

Совершенствование кредитной политики коммерческих банков

Improving the Credit Policy of Commercial Banks

Удк 336.741

DOI: 10.12737/article_5cde7973c529a6.31562205

Г.Г. Романова, канд. экон. наук, доцент, кафедра Экономики и управления, ФБГОУ Владивостокский государственный университет экономики и сервиса ВГУЭС

e-mail: galina.RomanovaOA@vvsu.ru

Н.А. Ковтунов, ООО «ХКФ Банк»

e-mail: nikitakavo@yandex.ru

G.G. Romanova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Economics and Management, Vladivostok State University of Economics and Service

e-mail: galina.RomanovaOA@vvsu.ru

N.A. Kovtunov, LLC «HCF Bank»

e-mail: nikitakavo@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрены основные проблемы кредитования коммерческими банками в современных условиях. Изучен опыт потребительского кредитования европейских стран. На основе проведенного анализа разработаны предложения по совершенствованию кредитной политики Банка «Приморье», а также предложены мероприятия по минимизации кредитного риска.

Ключевые слова: банк, финансовая деятельность, кредит, ипотечное кредитование, кредитные организации.

Abstract. The article discusses the main problems of lending by commercial banks in modern conditions. The experience of consumer lending in European countries is studied. Based on the analysis, proposals were developed for improving the credit policy of Bank "Primorye", and measures to minimize credit risk were proposed.

Keywords: bank, financial activity, credit, mortgage lending, credit organizations.

Проблемы и перспективы потребительского кредитования в Российской Федерации

В современных условиях важное значение приобретает проблема финансового обеспечения деятельности предприятий, финансовые ресурсы которых ограничены. Успешность деятельности предприятий в последнее время в существенной мере зависит от возможностей привлечения кредитных ресурсов банковских учреждений. Банки становятся сегодня полноправными участниками финансирования бизнеса, обеспечивая не только его развитие, но и связь между всеми его участниками — государством, инвестиционными фондами, крупными предприятиями и потребителями продукции.

Огромный вклад в формирование отечественной теории кредитных отношений внесли такие известные ученые-экономисты, как Г.Н. Белоглазова, Н.М. Бобошко, Л.П. Кроливецкая, Л.А. Чалдаева, А.И. Деева и др. Многообразие и значимость теоретических и прак-

тических аспектов кредитования в части организации кредитного процесса в коммерческом банке требуют углубления фундаментальных и прикладных исследований процессов формирования необходимых денежных ресурсов, обеспечивающих финансирование деятельности национальной экономики в целом и конкретного субъекта бизнеса в частности.

Целью данной статьи является определение основных направлений совершенствования кредитной политики коммерческих банков.

Сегодня коммерческие банки предоставляют множество услуг населению. Это ипотечные кредиты, кредиты на приобретение автомобиля, потребительские кредиты, наиболее популярные среди граждан. Несмотря на достаточно сложную экономическую ситуацию в России, потребительский кредит остается наиболее популярным среди физических лиц.

В 2017 г. Сбербанк практически вывел объемы потребительских кредитов на уровень докризисного 2015 г. Рост объемов потребительского кредитования связан с восстанов-

лением потребительского спроса, обеспеченного планомерным снижением ставок: в 2017 г. Сбербанк три раза понижал процентные ставки и, более того, организовывал по потребительским кредитам специальные акции. Сегодня Сбербанк предлагает различные варианты получения потребительского кредита для пенсионеров, для зарплатных клиентов, для клиентов, имеющих вклад в данном банке. Например, в конце 2018 г. Сбербанк предлагал кредит на специальных условиях — под процентную ставку 13,9% сроком от трех месяцев до двух лет при сумме кредита 300 тыс. руб.

В целях стимулирования потребительского спроса в стране были предприняты различные инициативы, а именно разработаны государственные программы в рамках автокредитования и ипотечного кредитования. Такие меры, сделав кредиты более доступными, позволили сохранить на них потребительский спрос. В то же время коммерческие банки с целью снижения рисков кредитования, ограждения себя от проблемных заемщиков и невозврата средств предъявляют высокие требования к потенциальным клиентам. На получение кредитов сегодня могут рассчитывать чаще всего обладатели стабильного и высокого дохода, безупречной кредитной истории.

Несмотря на положительную динамику потребительского кредитования в данном сегменте кредитования существует целый ряд проблем, таких как:

- снижение доходов населения в связи с кризисными явлениями в экономике, повлекшие снижение платежеспособности российских граждан;
- снижение требований коммерческих банков при предоставлении кредитов физическим лицам, в результате чего растет просроченная задолженность;

■ высокие процентные ставки по потребительскому кредиту снижают привлекательность для потенциальных заемщиков банковского кредита.

На развитие потребительского кредитования серьезное влияние оказывает уровень доходов населения. Для России характерен довольно высокий показатель индекса Джини — статистический показатель, демонстрирующий степень дифференциации или уровня неравенства населения по накопленному богатству.

В России увеличивается также число граждан, живущих ниже черты бедности. Если в период кризиса 2008–2009 гг. доходы ниже прожиточного минимума имели 19 млн человек (13,4% населения), то в 2017 г. за чертой бедности оказалось 22,7 млн человек (15,7% россиян).

При сокращении реальных денежных доходов граждан у населения появилась неуверенность в будущих доходах, что заставило их задуматься о возможности возврата и оплаты кредита, а это, в свою очередь, повлияло на спад спроса на товары длительного пользования и снижение спроса на потребительские кредиты.

Рассматривая современные условия потребительского кредитования, которые сформировались на российском рынке, следует отметить, что рынок кредитования характеризуется высоким уровнем процентных ставок, относительно небольшими сроками предоставления кредитов, значительными требованиями к уровню платежеспособности заемщика. Следует учитывать также высокую степень риска и большие издержки, связанные с решением проблемы просроченной задолженности. Из данных по ряду российских банков, представленных в табл. 1, видно, что в последние годы наблюдался рост объемов просроченных потребительских кредитов, связанный со снижением реальных доходов населения.

Таблица 1

Объем просроченных потребительских кредитов, млн руб.

Наименование банка	Объем просроченных потребительских кредитов			
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Сбербанк	62 802	99 332	158 098	162 227
ВТБ 24	60 415	99 332	158 098	162 227
Россельхозбанк	4 652	8 351	12 582	13 024
Газпромбанк	2 471	4 184	6 621	6 529
Альфа-Банк	23 717	39 629	58 730	56 309

Перспективы развития потребительского кредитования в России неоднозначны. В этой связи необходимо принять ряд мер для создания благоприятных условий для развития потребительского кредитования, в частности, нормализовать политический и экономический климат, упорядочить хозяйственное законодательство.

В то же время можно говорить о том, что российский рынок потребительского кредитования имеет значительный потенциал. Среди основных тенденций его развития можно назвать, такие как: расширение работы кредитных организаций в регионах за счет расширения представительства; усиление конкуренции и в результате улучшение условий кредитования; появление на рынке потребительского кредитования новых участников; развитие некредитных финансовых организаций; повышение активности иностранных банков. Названные тенденции будут способствовать развитию и укреплению цивилизованного кредитного рынка, который в значительной степени может выступить как источник стимулирования потребительского спроса, роста уровня благосостояния граждан.

По мнению автора, для активизации процессов финансирования деятельности малых и средних предприятий полезным является изучение опыта зарубежных стран.

Зарубежный опыт кредитования малого и среднего бизнеса

В США на 10 000 человек приходится в среднем 742 малых предприятия. Малые формы предпринимательства имеют возможность оперативно откликаться на малейшие изменения спроса, способны полнее учитывать местные особенности, традиции населения определенного региона. Именно поэтому представляется целесообразным разработать программы микрокредитования для отдельных регионов России, учитывая их специфику и условия развития.

В Германии применяется система льготного кредитования при освоении высокотехнологичных производств, создании малых частных предприятий. Льготные условия предполагают плату за пользование кредитными ресурсами в размере, не превышающем 6% годовых, при этом срок предоставления займа — 10–15 лет.

Заслуживает также внимания программа, направленная на финансовую поддержку малого бизнеса на начальном этапе его деятельности. Срок кредита не может превышать 10 лет, причем в течение первых двух лет заемщик освобождается от погашения основной суммы кредита. Процентная ставка определяется при подписании кредитного соглашения и является фиксированной в течение всего срока займа. Одно из основных преимуществ для заемщиков — возможность получить кредит при недостаточном размере его обеспечения.

В Италии практикуется предоставление льготных долгосрочных кредитов, например, под 3–5% годовых при рыночной процентной ставке около 15%. Предприятия могут получить дополнительную льготу в размере 20–30% компенсации стоимости займа при досрочном возврате кредита.

Учитывая опыт зарубежных стран, одним из факторов роста объемов кредитования в России, по мнению авторов, может выступать повышение уровня предложения микрокредитных услуг.

Сегодня для отечественной банковской системы характерен ограниченный ассортимент банковских кредитных услуг. Он значительно меньше, чем в развитых рыночных странах. Предложение услуг микрокредитования может быть существенно увеличено при взаимодействии банков в сфере кредитования субъектов малого бизнеса с небанковскими финансовыми организациями. Привлекательность такого альянса для банка обусловлена возможностями невысоких затрат на создание специальной инфраструктуры для финансовых операций и невысоких рисков для репутации банка.

Кроме того, мировой опыт свидетельствует, что банковский сектор, состоящий из двух звеньев — центрального банка и коммерческих банков — не в состоянии обеспечить среднесрочное и долгосрочное кредитование малых и средних предприятий. Для этого необходимо между этими двумя уровнями создать определенный буфер, а именно банки второго уровня — специальные кредитные учреждения, которые за счет государственных средств будут осуществлять режим кредитования с целью содействия развитию малого и среднего бизнеса, а не получения коммерческой прибыли. А делать это можно путем рефинанси-

рования коммерческих банков, не создавая им конкуренции, а наоборот, поддерживая их финансовую базу.

В мировой практике важным источником развития малого и среднего бизнеса являются ресурсы различных фондов и организаций, занимающихся грантовым финансированием. Важным условием при этом является выполнение требований этих учреждений в части целевого использования полученных средств. Соответственно, малый и средний бизнес должны работать над теми проектами, в которых заинтересованы такие фонды.

К сожалению, в России слабо развит такой источник привлечения малым и средним бизнесом ресурсов для развития, как фондовый рынок. Именно этот источник стал основой развития небольших высокотехнологичных компаний в Соединенных штатах и странах ЕС. Кроме того, предприятия малого и среднего бизнеса широко используют такой источник финансовых ресурсов, как частные заимствования, которые не требуют дополнительных затрат и характеризуются низким уровнем трансакционных издержек. Его недостатками являются: высокая стоимость (до 50% в год), правовая незащищенность заемщика, короткие сроки ссуд.

Проведенные авторами исследования в области малого предпринимательства показали, что США, Германия, Австрия, Великобритания и другие страны с развитыми рыночными отношениями достигли весомых успехов в решении вопросов финансового обеспечения развития предприятий малого и среднего бизнеса. Особого внимания заслуживает американский опыт по организации работы по финансированию стартовых малых предприятий, когда вопросы финансирования являются наиболее актуальными. Также отметим, что в США правительством разработан целый ряд программ поддержки и содействия развитию сферы малого и среднего бизнеса. Это программы финансирования сезонных и краткосрочных потребностей малого бизнеса; долгосрочного финансирования с постоянной процентной ставкой для приобретения недвижимости и оборудования с целью расширения и модернизации производственных процессов; финансирование выпуска конкурентоспособной продукции и продукции на экспорт; про-

граммы стимулирования развития слаборазвитых сельских и внутригородских территориальных общин за счет микрокредитов и технической помощи.

Можно также использовать немецкий и австрийский опыт, основанный на государственном содействии развитию малого и среднего бизнеса. Отметим, что в последние годы в Австрии и Германии система микрокредитования малых предпринимательских структур переориентирована на развитие научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ с целью усиления конкурентоспособности промышленности на мировом рынке.

Учитывая зарубежный опыт микрокредитования малого и среднего бизнеса, по мнению авторов, в России целесообразно осуществить следующие мероприятия:

- создать отдельные некоммерческие микрофинансовые учреждения, которые были бы наделены правами кредитования предприятий малого и среднего бизнеса;
- создать в банковских учреждениях соответствующие структурные подразделения, которые занимались бы анализом спроса на микрокредиты и изучали бы историю деятельности малых предприятий;
- более активно финансировать предприятия малого и среднего бизнеса, которые применяют энергосберегающие технологии;
- ввести систему гарантирования микрокредитов со стороны местных властей или же различного рода фондов;
- обеспечить кредитование малых предприятий, которые экспортят продукцию или выпускают такую продукцию, которая уменьшает объемы импорта;
- разработать общегосударственные и региональные программы по микрокредитованию малого и среднего бизнеса;
- распространить систему подготовки и повышения квалификации на предпринимателей в сфере малого и среднего бизнеса, особенно в вопросах микрокредитования малых предприятий [2].

Направления совершенствования кредитной политики банка «Приморье»

Выполненный авторами комплексный анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО Банк «Приморье» показал следующее:



- увеличилась доля просроченной задолженности, особенно по потребительским кредитам физическим лицам;
- произошло снижение прибыльности кредитных операций.

Данные тенденции свидетельствуют, в первую очередь, о том, что Банк «Приморье» оперативно реагирует на увеличение просроченной задолженности путем повышения доли резервов на возможные потери по ссудам, что, в свою очередь, приводит к снижению уровня прибыли (выданные банком кредиты обеспечены более чем на 80%).

В свою очередь, это требует разработки мер по снижению проблемной ссудной задолженности банка. Данные мероприятия должны привести:

- к уменьшению сумм резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
- увеличению прибыли банка;
- изменению показателей оценки качества кредитного портфеля, что повысит его качество.

Мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля банка представлены

в табл. 2. Внедрение данных мер в деятельность Банка «Приморье» в комплексе позволит повысить качество кредитного портфеля.

Комплекс предложенных мероприятий предполагает внедрение системы по управлению кредитным риском и совершенствование существующих методов по снижению кредитного риска. Уменьшение количества просроченных ссудных платежей позволит коммерческому банку снизить ставку по кредитам, что будет его явным конкурентным преимуществом перед другими банками.

Управление кредитным риском включает в себя несколько этапов, представленных табл. 3.

На всех этапах управления просроченной задолженностью, особенно на превентивном и досудебном, необходимо, чтобы процесс мониторинга состояния кредитного портфеля и отслеживания просроченной задолженности, а также другие рутинные операции были полностью автоматизированными. При этом в ходе текущего мониторинга могут быть выявлены факторы опасности, сигнализирующие о снижении качества кредита:

Таблица 2

Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО Банк «Приморье»

Мероприятие	Краткая характеристика	Результат
Управление кредитным риском	Внедрение системы управления кредитным риском: мониторинг, создание службы риск — менеджмента, программное обеспечение	Позволит повысить процент возврата кредитов
Лимитирование одного или группы заемщиков	Ограничение кредитования больших сумм на большой срок, поддержка кредитования небольших сумм на малые сроки	Снижение потерь банка
Диверсификация розничного кредитного портфеля	Предоставление небольших сумм кредитов большему числу потенциальных клиентов	Развитие потребительского кредитования
Изменение системы страхования ссуд	Расширение спектра выплаты страхового ущерба	Повысит привлекательность страхового пакета
Диверсификация корпоративного кредитного портфеля	Диверсификация кредитного портфеля с возможностью уменьшения совокупного риска кредитных потерь за одно событие	Развитие кредитования среднего и малого бизнеса, увеличение их доли в совокупном кредитном портфеле
Страхование кредитов в случае наступления банкротства предприятия	Страхование рисков невозврата по ссудной и приравненной к ней задолженности	Страхование кредитов в случае наступления банкротства предприятия

Управление кредитным риском коммерческого банка

№	Этап	Краткая характеристика	Примечание
1	<i>Превентивный (досудебный) этап</i>		
1.1	Текущий мониторинг состояния кредитного портфеля банка	Мониторинг изменения текущей кредитоспособности, мониторинг изменения финансового состояния заемщиков, оценка состояния предмета залога, своевременное исполнение каждым заемщиком условий кредитного договора	не реже 1 раза в месяц
		Составление отчетности состояния кредитных дел и ссудной задолженности в соответствии с классификацией ссуд по уровню кредитного риска	ежедневно
		Определение потенциальных и реальных опасностей, проблемных кредитов для принятия мер по снижению кредитного риска	не реже 1 раза в месяц
1.2	Включение службы риск-менеджмента	Напоминания о необходимости внести очередной платеж	не реже 2–3 раз в неделю
2	<i>Судебный этап</i>		

■ несвоевременное погашение заемщиком суммы основного долга и процентов согласно условиям кредитного договора;

■ ухудшение финансового состояния заемщика (несвоевременное представление финансовой отчетности, снижение финансовой прибыли и т.д.);

■ ухудшение состояния предмета залога;
■ появление проблем с налоговыми органами;

■ снижение внешнего рейтинга заемщика.

Таким образом, авторами предлагаются следующие мероприятия по повышению качества кредитного портфеля Банка «Приморье»:

■ постоянный мониторинг информации о платежеспособности заемщика, автоматизация процесса мониторинга;

■ своевременное и адекватное реагирование на возникновение проблемного кредита (в том числе и путем его реструктуризации);

■ разработка мер по предупреждению возникновения задолженности;

■ лимитирование и диверсификация корпоративного и розничного портфелей путем распределения средств большему количеству клиентов при сохранении объема кредитования;

■ поддержка кредитования на более короткий срок;

■ изменение системы страхования кредитов.

Данные мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО Банк «Приморье» представляются экономически целесообразными и рекомендуются к внедрению.

Литература

1. Аганбегян А.Г. Еще раз о новой роли банков в современных условиях // Деньги и кредит. — 2014. — № 12. — С. 3–8.
2. Аганбегян А.Г. О новой роли банков в финансировании послекризисного социально-экономического развития России (субъективные заметки) // Деньги и кредит. — 2014. — № 1. — С.27–36.



3. *Андранинова Е.П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке [Электронный ресурс] / Е.П. Андранинова, А.А. Баранников. — URL : <https://mysocrat.com> (дата обращения 03.04.2018).*
4. *Ануреев С.В. Перспективы и новые возможности средств дистанционного доступа к банковскому счету // Бизнес и банки. — 2015. — № 44. — С. 55–61.*
5. *Бабаян А.Н. Коммерческий банк как специфическая деловая организация // Вестник Российской государственной гуманитарной университета. — 2014. — № 3. — С. 129–142.*
6. *Батяева А.Р., Кумуков М.Ш., Прошуин М.М. Финансовый мониторинг в сфере обращения электронных денег // Треугольник сетевого общества: наука, производство, коммерция / под ред. Л.В. Голосокова. — М. : Гос. ун-т Минфина России, 2013. — С. 47–51.*
7. *Белоглазова Г.Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учебное пособие. Стандарт третьего поколения / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. — СПб. : Питер, 2013. — 384 с.*

СЕРГЕЙ КАТЫРИН ПЕРЕЧИСЛИЛ УСЛОВИЯ ДЛЯ РОСТА ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

«Для нормальной работы бизнеса в сфере интеллектуальной собственности нужны три основополагающие вещи, считает Президент ТПП РФ Сергей Катырин. Это нормативно-правовая база, финансы и кадры», — заявил он, комментируя дискуссию в рамках XII Международного форума.

«В России сегодня создана неплохая нормативно-правовая база по патентованию, защите товарных знаков», — считает Сергей Катырин. Но требуется определенная настройка. На сегодняшний день очень много вопросов не урегулировано, поскольку с развитием цифровой экономики появляются другие технологии в обработке заявок, в патентовании, защите патентов. Конечно, нужно урегулировать вопросы обмена информацией между базами данных. Требуется совместная работа по нормативно-правовой базе не только внутри страны, но и на международном уровне. Все это важно и нужно.

Финансы. Как и в любом деле, они нужны здесь, чтобы создавать цифровые платформы. Они очень важны: в России обрабатывается в год до 200 тыс. заявок, разобраться надо с каждой, проверить чистоту, новизну. Это огромный массив работы, для которой нужны эксперты, а их надо готовить, готовить качественно. Интеллектуальная собственность — огромное богатство страны, его нужно беречь, правильно, с пользой для общества и экономики использовать.

Это триединая задача. Качественно подготовленный эксперт будет работать более производительно и минимум времени тратить на заявку, если будут выделены финансы для создания необходимых платформ с базами данных. Вот тогда количество заявок, проработанных одним экспертом, увеличится, возможно, даже в разы, считает глава ТПП РФ.

Он полагает, что здесь возможно и желательно применять искусственный интеллект для обработки и проработки огромных массивов данных.

Финансы нужны также и для защиты патентов за рубежом. Если в прошлом году в США таких патентов было 56 тысяч, у китайцев — 53 тыс., то в России... 1077.

Иначе говоря, наш изобретатель не имеет достаточной поддержки. В Китае, например, на некоторых направлениях до 80% изобретательских затрат несет государство. У нас такого нет. А должно быть. Надо вкладывать средства и в создание баз данных, и в поддержку наших изобретателей, и в поддержку их патентов за рубежом. Это инвестиции в будущее.

Несколько слов о стоимости компаний. «У нас, — напомнил Сергей Катырин, — в подавляющем большинстве — это основные средства и минимум интеллектуальной собственности. Но вот из мировой практики известно, что сегодня самые быстрорастущие компании — это те, чья собственность, прежде всего, собственность интеллектуальная. Это, по сути, могут быть компании, в которых, кроме столов и компьютеров, ничего материального нет. Нам предстоит очень серьезно поработать, чтобы интеллектуальная составляющая в стоимости российских компанийросла кратно, чтобы стать конкурентоспособными на внутреннем и внешнем рынке».

Эксперты сегодня говорят, что для реализации Национального проекта по цифровой экономике необходимо иметь от 500 тысяч до миллиона подготовленных специалистов, в том числе в смежных отраслях. Государство должно кратно увеличить количество бюджетных мест соответствующих специальностей в вузах.

*Источник: Новые Известия
Дата публикации: 24 апреля 2019 г.*