

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования**

**«Уральский государственный экономический университет»  
(УрГЭУ)**

*Направление подготовки* 38.03.01 Экономика  
*Направленность (профиль)* Финансы и кредит

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(БАКАЛАВРИАТ)**

*Тема* **Система банковского кредитования: особенности и проблемы  
функционирования**

*Обучающийся* **Губайдуллина Ленара Робертовна**  
*Группа* **ФК-16-2**  
*Руководитель* **Прокофьева Елена Николаевна**  
доцент, к.э.н

*Кафедра* **Финансов, денежного обращения и кредита**  
*Институт* **Финансов и права**

*Нормоконтролер* **Лачихина Анастасия Геннадьевна**  
ст. преподаватель

*Дата защиты*  
*Оценка*

Екатеринбург  
2020 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Теоретические аспекты организации банковского кредитования	5
1.1 Сущность, функции и принципы кредита	5
1.2 Сущность, место и роль банковского кредита в совокупности форм кредитования	12
1.3 Порядок организации банковского кредитования	19
2 Анализ особенностей организации банковского кредитования в России	25
2.1 Анализ кредитного портфеля и кредитной политики банковского сектора России	25
2.2 Анализ кредитного портфеля и кредитной политики банка (на примере ПАО «Банк ВТБ»)	35
3 Проблемы и перспективы развития банковского кредитования в России	47
Заключение	69
Список использованных источников	72

## ВВЕДЕНИЕ

Экономическое развитие любой страны тесно связано с банковским кредитом, различные формы которого затрагивают все сферы жизни общества. Кредиты банков помогают решить проблемы, связанные с временными финансовыми трудностями, обеспечивают бесперебойный производственный процесс, ускоряют производство и обращение продукции. Банковское кредитование представляет собой сложный процесс, который требует качественного подхода к его организации в каждом коммерческом банке. Актуальность выпускной квалификационной работы состоит в анализе современного состояния кредитного портфеля банков и банка в отдельности и выявлению проблем и перспектив развития банковского кредитования.

Целью данной работы состоит в изучении теории и практики функционирования системы банковского кредитования, выявлении проблем и предложении путей их решения.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить сущность, функции и принципы кредита;
- исследовать место и роль банковского кредитования в совокупности форм кредитования;
- рассмотреть порядок организации банковского кредитования;
- проанализировать кредитный портфель и кредитную политику банковского сектора РФ и банка на примере ПАО «Банк ВТБ»;
- оценить качество кредитного портфеля банковского сектора РФ и банка ВТБ;
- выявить проблемы банковского кредитования и перспективы развития;
- предложить пути решения проблем банковского кредитования.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ПАО «Банк ВТБ».

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования системы банковского кредитования.

В процессе написания выпускной квалификационной работы теоретико-методологической базой послужили работы российских ученых таких, как Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н., Тавасиев А.М., Казимагомедов А.А., Купцов М.М., Лаврушин О.И., Нешитой А.С., Белотеловы Н.П. и Ж.С., Калинин Н.В., Юззович Л.И., Чернецов С.А. и др.

Кроме того, использовались статьи в периодических изданиях, законодательная и нормативная база, статистическая информация с официальных сайтов Банка России, ПАО «Банк ВТБ», рейтингового агентства «Эксперт РА».

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

В первой главе раскрыта сущность, функции и принципы кредита, сущность и роль банковского кредитования в совокупности форм кредитования, а также рассмотрены этапы организации банковского кредита, процедура предоставления кредита физическим и юридическим лицам.

Во второй главе проанализировано современное состояние кредитного портфеля и кредитной политики банковского сектора РФ. Также проведен анализ кредитного портфеля и кредитной политики банка ВТБ.

В третьей главе выявлены проблемы банковского кредитования, предложены пути их решения и перспективы развития данного сегмента.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

## 1.1 СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ПРИНЦИПЫ КРЕДИТА

Кредит является важнейшей категорией экономической науки, которая отражает отношения между кредитором и заемщиком (реципиентом). История возникновения кредитных отношений берет начало с ранних этапов развития человеческого общества, когда происходит процесс имущественного расслоения и формируется понятие личной собственности. На этой стадии деньги еще отсутствуют, но формируются предпосылки их зарождения. Именно эти предпосылки стали первоосновой организации кредитных взаимоотношений в обществе [46, с. 302].

В настоящее время существует разные мнения и дискуссии по поводу определения понятия кредита. Согласно ГК РФ ст. 819 под кредитом понимается «предоставление денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею» [1]. В таблице 1 приведены определения кредита учеными-экономистами.

Таблица 1 – Трактовки сущности кредита<sup>1</sup>

Автор	Определение
М. С. Марамыгин, Е. Н. Прокофьева	Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала (ссуженной стоимости), т. е. капитала, предоставляемого в ссуду.
А. М. Тавасиев	Кредит означает передачу одним субъектом экономики другому субъекту во временное пользование на возмездных началах какого-либо фактора или результата производства, используемого его получателем в производительных или личных целях, с последующим получением кредитором надлежащего возмещения от заемщика.

<sup>1</sup> Составлено автором по: [13, с. 9; 18, с. 25; 19, с. 208; 21, с. 135; 23, с. 183; 24, с. 123].

## Окончание таблицы 1

Автор	Определение
Н. А. Агеева	Кредит означает наличие сделки, в процессе которой одна сторона предоставляет другой стороне деньги или имущество на основе долгового обязательства, чаще всего документально оформленного.
Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова	Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости (в денежной или товарной форме).
Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов	Кредит как экономическая категория отражает отношения между кредитором и заемщиком (реципиентом) по поводу передачи средств во временное пользование с обязательством возврата и оплаты.
О. И. Лаврушин	Кредит – это передача кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности, в интересах общественных потребностей.

Юридическая трактовка кредита уже, чем экономические определения кредита известных авторов-экономистов, представленные в таблице 1, и предусматривает только денежный заем. Таким образом, изучение различных точек зрения на понятие «кредит» позволяет конкретизировать определение. Так, кредит как экономическая категория представляет собой отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу капитала, предоставляемого в ссуду, на определенных условиях, предусмотренных кредитным договором.

Субъектами кредитных отношений выступают заемщик и кредитор. Заемщик – это сторона, которая берет кредит и принимает на себя обязательства по его возврату в указанное время и на оговоренных условиях. Кредитором выступает сторона, которая предоставляет некоторую сумму во временное пользование заемщику [24, с. 110]. В настоящее время одни и те же организации могут выступать как кредиторами, так и заемщиками.

Сущность кредита как экономической категорией также выражается в выполняемых им функциях. В настоящее время существуют различные подходы к трактовке функций кредита, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Функции кредита<sup>2</sup>

Автор	Функции кредита
М. С. Марамыгин, Е. Н. Прокофьева	- аккумуляция временно свободных денежных средств; - перераспределительная функция; - функция замещения наличных денег и сокращения издержек обращения.
Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов	- распределительная функция; - эмиссионная функция; - контрольная функция.
А. А. Казимагомедов	- перераспределительная функция; - функция замещения наличных денег кредитными инструментами; - контрольно-стимулирующая функция; - функция экономии издержек обращения; - функция ускорения концентрации капитала; - регулирующая функция.
О. И. Лаврушин	- перераспределительная функция; - замещение действительных денег кредитными операциями.
Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова	- перераспределительная функция; - функция замещения денег кредитными операциями.

Однако выделяют 3 основные функции кредита, являющиеся проявлением его действия в различных сегментах экономики:

а) *Аккумуляция временно свободных денежных средств.* Формируется финансовая основа для расширенного воспроизводства в экономике, ускоряется процесс концентрации капитала. Базой для аккумуляции временно свободных ресурсов служит специфика обращения стоимости в сфере производства и в сфере обращения. Часть ресурсов не используется сразу, то есть накапливается. К таковым относятся прибыль и амортизационные отчисления [24, с. 114]. Схема распределения выручки хозяйствующим субъектом представлена на рисунке 1. В результате формируются особые денежные средства, накапливаемые в текущий момент времени с целью потребления их в будущем (сфера аккумуляции ресурсов). На некоторое время эти средства высвобождаются из процесса кругооборота финансового субъекта и могут быть использованы в качестве заемных средств в кругообороте другого финансового субъекта, вернувшись кредитору с определенным приростом. Данное накопление ресурсов

<sup>2</sup> Составлено автором по: [19, с. 216; 20, с. 125; 21, с. 137; 23, с. 200; 46, с. 311].

производится обычно путем размещения денежных средств на счетах банка либо методом формирования прочих финансовых активов. Таким образом, создается основа для перераспределения ресурсов в рамках экономической системы.



Рисунок 1 – Схема распределения выручки субъектом предпринимательской деятельности [24, с. 114]

б) *Перераспределительная функция* способствует переливу денежных средств между различными отраслями экономики ввиду различной нормы рентабельности капитала. Благодаря данной функции свободные денежные средства преобразуются в реально функционирующий капитал, поддерживается уровень реального производства вне зависимости от скорости обращения капитала в сферах производства и обращения, стимулируется научно-технический прогресс во всех сферах деятельности общества.

в) *Замещение наличных денег и сокращение издержек обращения* выполняется как эмиссионным банком страны, так и коммерческими банками.

Изучение существующих на сегодняшний день источников, относящихся к области банковского кредитования, позволило прийти к

выводу об отсутствии целостного и единого понятия «системы банковского кредитования» как экономической категории. Имеющиеся исследования, предметом которых являются вопросы кредитования как системы, только поверхностно затрагивают систему кредитования, не раскрывая ее сущности, и сосредотачивают внимание на управлении кредитным риском, оценке кредитоспособности и анализе деятельности заемщика, параметрах кредитной сделки и т.д. В то же время само банковское кредитование, будучи экономической категорией, является составным элементом системы банковского кредитования и имеет практическую ценность только при взаимодействии с прочими элементами указанной системы. Говоря обобщенно, система банковского кредитования является совокупностью входящих в ее состав элементов, в том числе объектов кредитования, механизма предоставления и возврата кредита, контроля на различных стадиях кредитного процесса – при этом принципы кредитования образуют ее главный элемент. На сегодняшний день не существует единого подхода к определению принципов кредитования. Далее приведена таблица 3 с различными авторами и их интерпретациями принципов кредитования.

Таблица 3 – Принципы кредитования <sup>3</sup>

Авторы	Принципы кредитования
М. С. Марамыгин, Е. Н. Прокофьева; Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова; М. М. Купцов; В. П. Климович	- возвратность; - срочность; - платность; - обеспеченность; - целевой характер.
В. Ю. Катасонов	- возвратность; - платность; - срочность; - целевой характер; - дифференциация кредитования.
Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов; А. С. Нешиной	- возвратность; - срочность; - платность; - дифференцированность; - обеспеченность ссуд.

<sup>3</sup> Составлено автором по: [17, с. 71; 19, с. 233; 21, с. 137; 22, с. 192; 24, с. 111; 44, с. 297; 47, с. 441; 45, с. 438].

### Окончание таблицы 3

Авторы	Принципы кредитования
С. А. Чернецов	- возвратность; - срочность; - платность; - обеспеченность; - целевой характер; - дифференцированный характер кредита.

Кроме этого некоторые авторы выделяют лишь один принцип кредитования. Так, Лаврушин О. И. считает, что срочность — это лишь техническая характеристика кредитного процесса, не влияющая на суть кредитных отношений. К основному принципу кредитования Лаврушин О. И. относит возвратность [22, с. 206]. Некоторые исследователи не относят к числу принципов кредитования возвратность, рассматривая ее как «свойство органически присущее кредиту». По мнению этих экономистов, к принципам кредитования относится лишь срочность. Рассмотрев разные точки зрения по поводу принципов кредитования, следует отметить, что большинство авторов выделяют 5 основных принципов кредитования:

- *Возвратность кредитования* – основная сущностная характеристика кредита. Кредит – это возвратное движение ссуженной стоимости. Возвратность отличает кредит от других экономических категорий.

- *Срочность кредита* – это необходимая форма достижения его возвратности. Ссуженная стоимость будет возвращена в установленный срок кредитным договором. Положение об этом содержится в ст. 810 ГК РФ [1]. Следовательно, срочность есть временная определенность возврата кредита.

- *Платность кредита* означает право кредитора на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. Кроме этого, договором устанавливаются и другие характеристики платы заемщика кредитору за право пользования его средствами. Если в договоре отсутствуют условия о размере процентов, то размер процента устанавливается ставкой рефинансирования по месту жительства займодавца на день уплаты заемщиком суммы долга или

соответствующей его части. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа в соответствии со ст. 809 ГК РФ [1].

- *Обеспеченность кредита.* Кредитор может потребовать гарантий исполнения заемщиком взятых обязательств. Первичным обеспечением кредита является денежный поток заемщика, который завершается приростом стоимости, что и становится основой для возврата кредита [24, с. 111]. Параллельно с первым обеспечением применяется вторичное обеспечение. Оно является особым видом операций, реализация которых позволит вернуть кредитору сумму долга, а также выплатить ссудный процент. К основным формам вторичного обеспечения относят залог, гарантию, поручительство, страхование. Распространенным видом банковского обеспечения является залог. Причем не только одна, но и все формы юридических обязательств одновременно могут служить обеспечением выдаваемого банком кредита.

Превышение рыночной цены обеспечения над суммой кредита, как правило, определяет степень защищенности ссуды. Если заемщик не может выполнить свои обязательства, то кредитор вправе продать обеспечение и удовлетворить свои требования. Если поступления от продажи обеспечения превышают сумму кредита и процентов, разница переводится на счет заемщика. Если стоимость обеспечения оказывается ниже рыночной, то кредитор становится необеспеченным на сумму, составляющую разницу.

- *Целевой характер использования кредита* предусматривает, что в кредитном договоре оговаривается конкретная цель предоставления кредита заемщику. Нарушение принципа целевого использования кредита предполагает право кредитора отказаться от дальнейшего кредитования заемщика согласно ст. 821 ГК РФ [1].

Таким образом, кредит – определенный вид общественных отношений, сущность которого обуславливается принципами и выполняемыми им функциями. Экономическое назначение кредита состоит в

перераспределении ресурсов между разными субъектами хозяйства в целях обеспечения их бесперебойного функционирования.

## 1.2 СУЩНОСТЬ, МЕСТО И РОЛЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА В СОВОКУПНОСТИ ФОРМ КРЕДИТОВАНИЯ

Банковский кредит является одной из основных форм кредита, при которой кредитором выступает банк или небанковская кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, в том числе предоставление кредитов, а заемщиками или субъектами банковского кредита выступают юридические и физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные, сделки. Банковская форма кредита является наиболее распространенной, так как именно банки чаще всего предоставляют ссуды. Целью заимствования для юридического лица может быть как поддержание и возобновление производства, так и обмен или потребление. Банковский кредит является денежной формой кредита, объектом которого является денежный капитал. У банковского кредитования существуют две особенности, отличающие его от других видов кредита:

- Двойной обмен обязательствами, при котором, привлекая ресурсы на депозитные счета, банк принимает на себя обязательство вернуть средства депозитору по истечении определенного срока, а затем, уже от своего имени размещает кредит и принимает обязательство заемщика на возврат выданной суммы.

- Банковский кредит носит производственный характер, который подразумевает необходимость использования его в процессе воспроизводства капитала [29, с. 123].

В настоящее время не существует единого подхода к классификации банковского кредитования. Так, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова выделяют следующую классификацию банковского кредитования:

- по назначению: на финансирование текущей деятельности и на финансирование инвестиционной деятельности;
- по срокам: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные, онкольные;
- по характеру предоставления: прямые и косвенные;
- по способу погашения: ссуды, погашаемые единовременным взносом, и ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора;
- по способу взимания ссудного процента: ссуды, процент по которым выплачивается в момент их погашения; ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами; ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику;
- по наличию обеспечения: доверительные, обеспеченные ссуды и ссуды под финансовые гарантии третьих лиц;
- по степени риска: стандартные ссуды, ссуды с повышенным риском, пролонгированные ссуды, просроченные ссуды, безнадежные к погашению;
- по числу кредиторов: кредиты, предоставляемые одним банком, синдицированные (консорциональные) кредиты, параллельные кредиты [9, с. 244].

С учетом принципов кредитования и особенностей банковского кредитования основными классификационными признаками, представленные на рисунке 2, являются: срок кредитования, отрасль экономики, использующая кредит, цель кредитования, объект кредитования, порядок обеспечения, порядок предоставления, способ предоставления. Данная классификация разработана экономистами М.С. Марамыгиным, Е.Н. Прокофьевой.

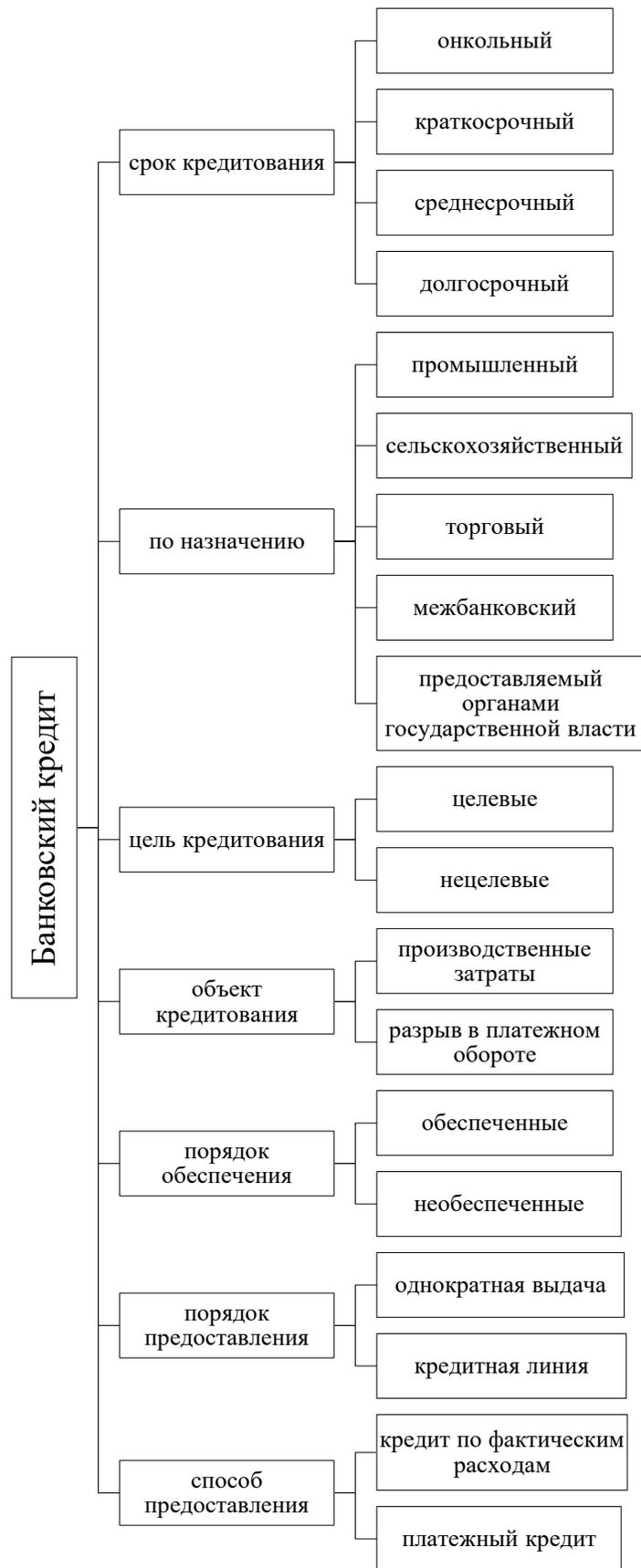


Рисунок 2 – Классификация банковского кредитования<sup>4</sup>

<sup>4</sup> Составлено автором по: [24, с. 124].

Онкольный кредит славится популярностью в экономически развитых странах, который представляет собой краткосрочный кредит, не имеющий точной даты погашения и являющейся ссудой до востребования.

Краткосрочный кредит – это вид банковского кредита со сроком погашения до одного года, который призван, прежде всего, обслуживать кругооборот оборотного капитала заемщика, а также покрыть возникающие сложности в его ликвидной позиции, кроме этого помочь в решении текущих финансовых задач.

К среднесрочным кредитам относятся ссуды сроком погашения от одного года до 5-8 лет в зависимости от страны. Например, в Германии предельная граница среднесрочного кредита составляет 6 лет, а в США – 8 лет [24, с. 124]. У долгосрочных кредитов срок погашения составляет более 6 лет. Долгосрочные и среднесрочные кредиты могут быть использованы заемщиками в качестве источника покрытия инвестиционных потребностей.

В России же принято использовать только два вида кредита по сроку погашения – краткосрочные (сроком до 1 года) и долгосрочные (сроком свыше 1 года).

Кредиты, предоставляемые промышленным компаниям, делятся на инвестиционный и текущий кредит [24, с. 125]. Инвестиционные кредиты направляются на цели развития производственного комплекса, что, в свою очередь, требует привлечения крупных сумм на достаточно длительный срок. Текущие кредиты направлены на покрытие временных финансовых разрывов в кругообороте ресурсов промышленной компании.

Сельскохозяйственные кредиты предоставляются аграрному сектору национальной экономики, не отличаются значительными суммами и носят сезонный характер в связи со спецификой сельскохозяйственного производства.

Торговые кредиты предоставляются предприятиям торговли, посредническим организациям, предприятиям сферы услуг и прочим посредникам. Отличительной характеристикой такого вида кредита является

быстрый оборот вложенного капитала, достаточно высокая прозрачность и прогнозируемость сделок.

Межбанковские кредиты отражают перетекание капитала внутри банковской системы, которое обуславливается двумя причинами:

- возникновение проблем с ликвидностью банка, которое происходит в связи возникновения целого ряда обстоятельств, таких как несвоевременный возврат ранее выданных кредитов, внезапный отток из банка привлеченных ресурсов, появление финансовых обязательств, исполнение которых необходимо провести немедленно.

- неравномерное распределение банков и финансовых ресурсов по территории страны [45, с. 450].

Кредиты, предоставляемые органами государственной власти, которые относятся к категории надежных вложений, но бывают и исключения. Например, в определенных случаях государство может объявить дефолт, перенести сроки погашения обязательств на некоторое время, изменить условия кредита, в том числе отсрочка или реструктуризация.

Целевые, или связанные, кредиты. При заключении кредитного договора банк и заемщик указывают конкретную цель кредитования. Это является необходимой мерой, так как банк может оценить эффективность мероприятий, на которые клиенту необходимы деньги. Нецелевые, или несвязанные, кредиты выдаются на короткий срок, как правило, до 3-х месяцев.

Когда объектом кредитования являются товарно-материальные ценности, заемщик берет кредит для приобретения конкретных товаров, необходимых ему для продолжения производственного процесса. Такой вид кредита актуален для отраслей, в конечной продукции которых велик удельный вес сырья, комплектующих деталей, полуфабрикатов.

Противоположная ситуация наблюдается, где объектом кредитования выступают производственные запасы. Основную долю в себестоимости занимают производственные запасы.

На цели покрытия разрыва в платежном обороте хозяйствующего субъекта могут испросить кредит все предприниматели.

Обеспеченные кредиты предполагают исполнение должником кредитного договора, подкрепленным какими-либо имущественными правами. Объектом обеспечения могут выступать имущество или имущественные права заемщика и гарантия или поручительство третьей стороны.

Необеспеченные кредиты представляют собой вид сделок, заключаемых банком с компанией, которая имеет длительные отношения с банком и обладает высокой платежеспособностью или является аффилированным лицом по отношению к банку.

Однократная выдача кредита осуществляется в случае заключения кредитного договора между банком и заемщиком с условием открытия простого ссудного счета, предполагающего проведение одной расходной операции.

Кредитная линия подразумевает, что клиент может получить денежные средства в необходимый ему момент времени и в требуемой сумме без дополнительного документального оформления

Кредит по фактическим расходам направлен на возмещение затрат, ранее произведенных заемщиком. Банк перечисляет на расчетный счет клиента некоторую сумму, соразмерную уже произведенным затратам по кредитуемому мероприятию.

Платежный кредит подразумевает оплату банком расчетных документов, выставленных поставщиками на имя плательщика, оформившего с банком кредитный договор.

Роль банковского кредитования достаточно значительна для экономики страны. Банковское кредитование позволяет перераспределить аккумулированные свободные ресурсы, превращаясь в ссудный капитал, во временное пользование за определенную плату заемщику на инвестирование реального сектора экономики, что впоследствии способствует развитию

экономики в целом. Банковский кредит в рыночной экономике необходим, главным образом, как механизм перелива капитала из одних сфер в другие.

Банковский кредит объективно выступает как источник формирования основных и оборотных средств хозяйствующих субъектов. Благодаря кредиту нет необходимости накапливать собственные средства для приобретения сырья и материалов, а также происходит более быстрое вовлечение ресурсов в хозяйственный оборот за счет экономии времени. Кредит способствует непрерывности воспроизводственного процесса, вместе с тем являясь фактором его ускорения.

Кроме этого, известно, что прибыль банка формируется за счет оказания банковских услуг, что, в свою очередь, побуждает банки направлять кредитные ресурсы на финансирование наиболее рентабельных предприятий или высокоэффективных мероприятий. В противном случае велик риск не только недополучить ожидаемую прибыль, но и потерять часть собственных средств. В результате банковский кредит реально содействует структурной перестройке экономики [19, с. 230].

Банковские кредиты играют значительную роль в функционировании территориальных образований, являясь источником финансирования субъектов РФ по следующим направлениям: финансирование дефицита бюджета, погашение государственных долговых обязательств, реализация государственных программ и проектов с государственной поддержкой, финансирование долгосрочных целевых программ [16].

Банковский кредит обеспечивает поддержку предприятий малого и среднего бизнеса, а также внедрение новых видов предпринимательской деятельности внутри государства, а также за ее пределами, без которой они не смогут увеличить свои производственные мощности и выйти на новый уровень. Для потребителей – частных лиц с каждым годом становится доступнее приобретение товаров длительного пользования, покупка жилья,

оплата услуг, что способствует росту потребительского спроса и уровня жизни населения.

Таким образом, главной ролью банковского кредитования для юридических лиц является обеспечить канал бесперебойного перемещения временно свободных средств в реальный сектор экономики, который нуждается в существенных капиталовложениях для модернизации основных фондов, а также с целью преодоления кризисных явлений и выхода на траекторию устойчивого экономического роста. А для физических лиц – приобретение товаров с рассрочкой платежа для удовлетворения своих потребностей.

### 1.3 ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Для эффективного функционирования кредитного подразделения и банка в целом необходима скоординированная работа всех подразделений, соответственно, необходимо разработать должностные инструкции и рекомендации, в соответствии с которыми будет осуществляться оптимальная организация деятельности всех банковских подразделений и сотрудников. Одним из элементов системы банковского кредитования является организация банковского кредитования (кредитный процесс), которая включает следующие основные этапы:

- 1 этап: рассмотрение кредитной заявки (заявления);
- 2 этап: собеседование с клиентом и принятие уполномоченными лицами и органами банка соответствующего (положительного либо отрицательного) решения для продолжения рассмотрения заявки;
- 3 этап: анализ кредитоспособности потенциального заемщика [38, с. 85];
- 4 этап: подготовка и заключение кредитного договора;
- 5 этап: выдача кредита, его сопровождение, возврат (погашение), а также контроль на всех этапах [13, с. 59].

На первом этапе банк *рассматривает заявку клиента на получение ссуды*. Заявка содержит первичную информацию, необходимую для оценки потенциального заемщика. Заявка подается либо в операционное подразделение банка, либо в секретариат, либо непосредственно в кредитное подразделение банка. В заявке заемщика – юридического лица, должны содержаться следующие сведения: цель кредита, сумма кредита, срок кредита, предполагаемое обеспечение, источники погашения кредита, краткая характеристика заемщика, информация о видах деятельности и деловых партнерах [13, с. 60]. Помимо этого, к кредитной заявке должны быть приложены требуемые банком следующие документы:

- юридические документы (устав, учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации и т.д.);
- технико-экономическое обоснование потребности в кредите с расчетами планируемых затрат и ожидаемых поступлений от реализации продукции;
- бухгалтерская отчетность с аудиторским заключением;
- документы и кредитуемой хозяйственной операции;
- документы об обеспечении кредита [13, с. 62].

Также оценивается доля клиента-организации на рынке, ценовая политика клиента, устойчивость спроса на его продукцию или услуги, экономическое состояние отрасли или подотрасли организации, динамика его развития в отрасли или подотрасли, экономические перспективы региона, в котором находится организация. Банк акцентирует свое внимание на качество управления и деловых связей потенциального заемщика: опыт и компетентность руководства, качество персонала, опыт рыночной деятельности организации, наличие у нее прочных деловых связей, качество кооперационных связей.

На втором этапе проходит *собеседование с клиентом*. В зависимости от специфики организации-заявителя, предлагаемого обеспечения и других обстоятельств переговоры с потенциальными заемщиками могут проводиться

работниками, в том числе экспертами, разных подразделений банка (кредитного, юридического, экономической безопасности и др.) как последовательно, так и одновременно. Если в процессе переговоров сложится мнение о нецелесообразности продолжения рассмотрения заявителя для предоставления испрашиваемого кредита, то ему дается мотивированный отказ. В обратном же случае работники банка потребуют с заявителя необходимый перечень документов для анализа финансового положения заемщика. Примерный перечень информации для анализа финансового положения заемщика представлен в положении Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [6].

Следующий этап – этап *определения кредитоспособности потенциального заемщика*, который предполагает расчет конкретного лимита кредитных рисков на заявителя и установление кредитного рейтинга. Этот шаг каждый банк проводит по своим разработанным методикам определения кредитоспособности заемщика. Так, российские банки для анализа кредитоспособности заемщиков в основном используют следующие показатели:

- коэффициент ликвидности;
- коэффициенты оборачиваемости (деловой активности);
- коэффициенты привлечения средств;
- коэффициенты рентабельности (прибыльности);
- рыночные коэффициенты (показатели обслуживания долга) [32].

Помимо этого, банк должен проанализировать кредитную историю клиента, длительность кредитных взаимоотношений с другими банками, дисциплину платежей клиента банкам, масштабы операций, которые проводит клиент.

При положительном результате на кредитную заявку вопрос о предоставлении кредита выносится на заседании кредитного комитета банка. В данном случае представляется пакет документов, в который входит заявка,

кредитный меморандум (подробная справка о заявителе и параметрах испрашиваемого кредита), справка о возможных условиях предоставления кредита и другие документы, подтверждающие содержание меморандума. В случае, если кредитный комитет вынес положительное решение, то банк в письменной форме извещает заявителя о принятом решении и условиях предоставления кредита.

После этого начинается этап *подготовки и заключение кредитного договора*, в ходе которого банк с заемщиком заключают кредитный договор и срочное обязательство (распоряжение заемщика о своевременном списании средств в пользу банка-кредитора со ссудного счета). Дополнительно возможно заключение договора залога, договора о переуступке прав, договора о блокированном счете, договора поручительства и др.

Кроме этого, банк может истребовать от заемщика справку из налогового органа об уведомлении данного органа о намерении налогоплательщика открыть ссудный счет, справку об уведомлении Пенсионного фонда и др.

Вслед за этим наступает заключительный этап – *выдачи (администрирования) кредита*. После получения администратором письменного распоряжения о выдаче кредита, он выдает кредит при наличии полного комплекта документов путем открытия ссудного счета и зачисления денежных средств на надлежащий счет. На протяжении всего срока кредитования банк контролирует заемщика в форме мониторинга. Важнейшая часть процесса рассматриваемого мониторинга – постоянный контроль финансового положения заемщика.

Процесс кредитования физических лиц происходит следующим образом. Физическим лицам в качестве потенциального заемщика необходимо представить следующие документы: заявление, паспорт, справка о заработной плате от 3 месяцев до нескольких лет в зависимости от требований банка, копия трудовой книжки, военный билет, водительское

удостоверение, удостоверение пенсионера и иные документы в зависимости от вида кредита и условиях банка, куда обратился заемщик [20, с. 243].

Если в качестве обеспечения возврата кредита выступает залог имущества, то заемщик должен представить дополнительные документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости, в том числе страховой полис. Если залогом будет транспортное средство, то потребуются технический паспорт и страховой полис. Если под залог ценных бумаг, то необходимо представить сами ценные бумаги и выписку из реестра акционеров организации.

При обращении клиентов в банк за получением кредита уполномоченный сотрудник (кредитный инспектор) выясняет у клиента цель, на которую испрашивает кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита. Заявление клиента регистрирует кредитным инспектором в журнале учета заявлений. Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления. Служба безопасности проводит проверку паспортных данных, места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в заявлении. После проведения проверок данные службы отправляют письменные заключения в кредитный отдел [20, с. 245].

При оценке кредитоспособности физических лиц банки, как правило, используют следующие два взаимосвязанных метода. Во-первых, экспертный (логический) метод, который предполагает анализ личных качеств и финансового положения потенциального заемщика. Данный метод оценки кредитоспособности обычно подкрепляется мониторингом кредитной истории потенциального заемщика. Для этого банки пользуются услугами кредитных бюро. Во-вторых, для оценки кредитоспособности физических лиц как потенциальных заемщиков коммерческие банки чаще всего применяют систему скоринга (SCORING). При оценке заемщика по этому методу используются следующие оценочные параметры: пол, возраст, сроки

постоянного проживания в данном месте, профессия, занятость и имущественное положение заемщика (наличие банковских счетов, владение недвижимостью, наличие страхового полиса и т.д.). По каждому ответу начисляется определенное количество баллов, и по сумме баллов банк определяет платежеспособность заемщика [38, с. 93].

О принятом решении кредитный инспектор сообщает клиенту. В случае положительного решения идет процесс составления и заключения кредитного договора, залогового договора, договора поручительства и т.д. в зависимости от вида обеспечения. Выдача кредита производится в соответствии с условиями договора, как наличными деньгами, так и безналичном порядке путем зачисления средств на счет заемщика по вкладу до востребования и на банковский счет заемщика. Погашение кредита производится по наступлению срока в порядке календарной очередности платежей, в форме, определенной в кредитном договоре, через банкоматы, кассы офисов банка, онлайн-перевод на счет банка.

Подводя итоги изучения порядка организации кредитного процесса, следует отметить некоторые моменты. Предоставление банковского кредита представляет сложную, многоэтапную процедуру. Главным этапом предоставления ссуды является анализ кредитоспособности заемщика. В современной практике банковского кредитования не существует единой методологической и нормативной базы организации кредитного процесса. Каждый коммерческий банк разрабатывает индивидуальные методики оценки кредитоспособности и системы кредитования.

Данная теоретическая глава является фундаментом для дальнейшего исследования кредитного портфеля и кредитной политики в России в целом и на примере отдельного банка.

## 2 АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

### 2.1 АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Современные коммерческие банки, будучи активным элементом рыночной экономики, сталкиваются с совокупностью внешних и внутренних рисков, которые могут привести к финансовым потерям и убыткам. Это, в свою очередь, ставит под угрозу получение максимальной прибыли банками. Эффективность кредитной деятельности банков зависит от качества кредитного портфеля, степени рискованности кредитной политики.

Главное требование к формированию кредитного портфеля состоит в том, что портфель должен быть сбалансированным, а это подразумевает рациональное сочетание кредитов разного типа, как высокорискованных, так и низкорискованных. В управлении кредитным портфелем реализуется кредитная политика коммерческого банка. Указанная политика представляет собой комплекс мероприятий, цель реализации которых заключается в повышении доходности кредитных операций и снижении кредитного риска [26, с. 23].

Складывающиеся в России на протяжении достаточно длительного периода времени благоприятные социально-экономические условия способствовали расширению кредитного портфеля национальной банковской системы.

За анализируемый период 01.01.2018-01.01.2020 высокими темпами происходило наращивание кредитного портфеля банковского сектора России (рисунок 3). Так, объем кредитов вырос с 38 114 млрд руб. до 46 946 млрд руб., т.е. на 8 832 млрд руб. или на 23%. Большая часть кредитов предоставляется в национальной валюте РФ. В 2017-2019 годах доля кредитов в рублях составила 85-89%. Динамика кредитов по банковскому

сектору РФ в рублях в целом по банковскому сектору РФ имеет положительный характер. Объем кредитов в рублях вырос в 2018 году на 5 230 млрд руб. (на 16%), в 2019 году рост составил 4 195 млрд руб. (11%). Однако объем кредитов в валюте имеет отрицательную динамику. В 2018 году объем кредитов в валюте сократился на 23 млрд руб., в 2019 году на 570 млрд руб. (10%).

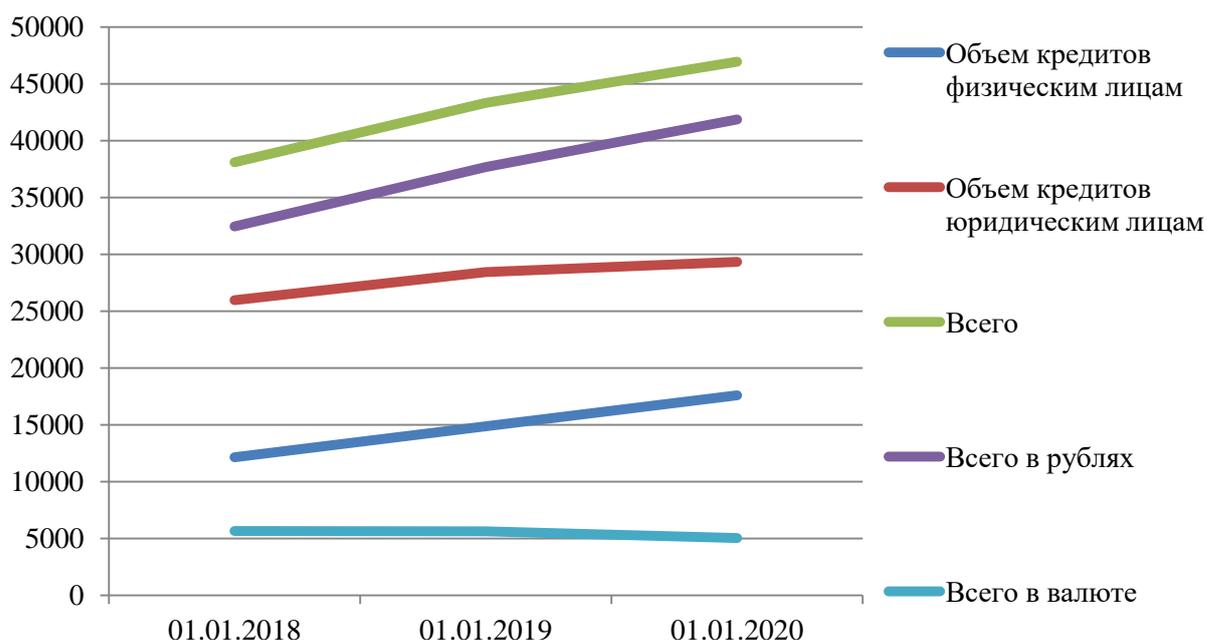


Рисунок 3 – Структура размещенных средств банков, млрд руб.<sup>5</sup>

Динамика просроченной задолженности за анализируемый период представлена на рисунке 4. В целом по банковскому сектору РФ объем просроченной задолженности в 2018 году увеличился на 39 млрд руб. (2%), составив 2 608 млрд руб. против 2 569 млрд руб., а в 2019 году – на 460 млрд руб. (18%), составив 3 068 млрд руб. Таким образом, рост объема кредитования с одновременным увеличением просроченной задолженности в 2019 году указывает на рост кредитного риска в кредитном портфеле банковского сектора РФ. Однако темп роста объема кредитования выше темпа роста просроченной задолженности, что говорит о сохранении

<sup>5</sup> Составлено автором по: [57].

качества портфеля на таком же уровне. Однако данное положение требует дальнейшего мониторинга на случай ухудшения экономической ситуации.

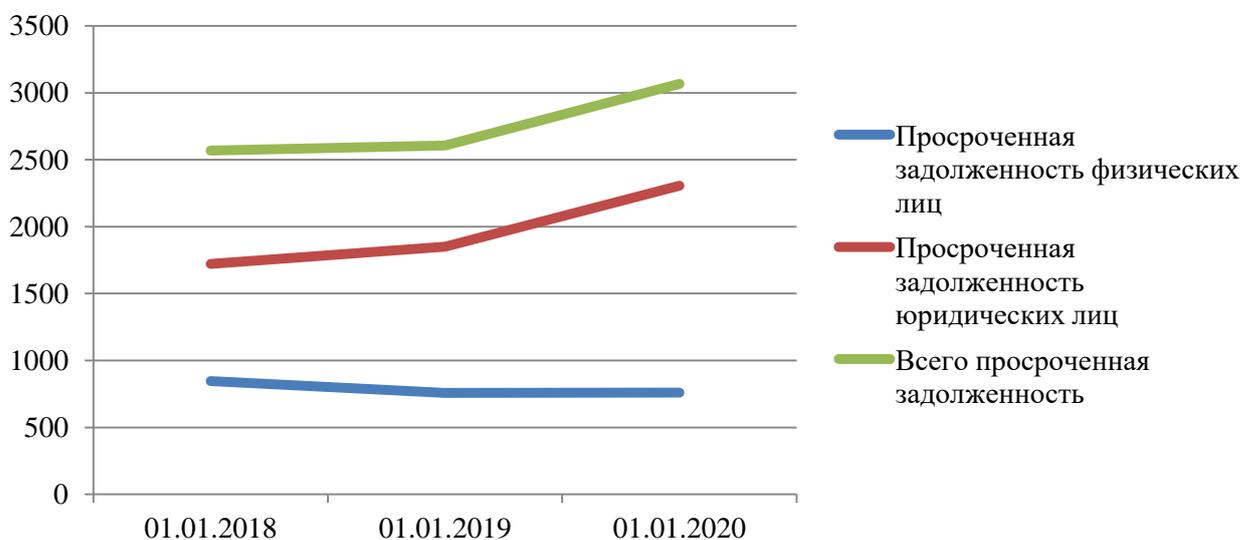


Рисунок 4 – Просроченная задолженность по кредитам банковского сектора РФ<sup>6</sup>

Далее следует рассмотреть отдельно качество кредитного портфеля юридических и физических лиц, данные по которым представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Кредитный портфель банковского сектора РФ, млрд руб.<sup>7</sup>

Показатели		2017	2018	2019	Абсолютное изменение, млрд руб.			Темп роста, %		
					2018	2019	2019	2018	2019	2019
					- 2017	- 2018	- 2017	/ 2017	/ 2018	/ 2017
Кредиты физическ им лицам	Всего:	12 152	14 872	17 613	2 720	2 741	5 461	122	118	145
	в рублях	12 048	14 765	17 534	2 717	2 769	5 486	123	119	146
	в валюте	104	107	79	3	-28	-25	103	74	76

<sup>6</sup> Составлено автором по: [57].

<sup>7</sup> Составлено автором по: [57].

#### Окончание таблицы 4

Показатели		2017	2018	2019	Абсолютное изменение, млрд руб.			Темп роста, %		
					2018 - 2017	2019 - 2018	2019 - 2017	2018 / 2017	2019 / 2018	2019 / 2017
Кредиты юридиче ским лицам	Всего:	25 962	28 449	29 333	2 487	884	3 371	110	103	113
	в рублях	20 413	22 926	24 352	2 513	1 426	3 939	112	106	119
	в валюте	5 549	5 523	4 981	-26	-542	-568	99	90	90
Всего	Всего:	38 114	43 321	46 946	5 207	3 625	8 832	114	108	123
	в рублях	32 461	37 691	41 886	5 230	4 195	9 425	116	111	129
	в валюте	5 653	5 630	5 060	-23	-570	-593	100	90	90

Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, имеет положительную динамику за рассматриваемый период с 26 трлн руб. до 29,3 трлн руб. (на 13%). Объем просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам в 2017 году составил 1 722 млрд руб., в 2018 году на 128 млрд руб. больше – 1 850 млрд руб., а в 2019 году 2 307 млрд руб., что на 457 млрд руб. больше предыдущего года и на 585 млрд руб. 2017 года. На основании вышеизложенного следует вывод о снижении качества кредитного портфеля юридических лиц с 2018 года.

Рост объема кредитования физических лиц по состоянию на 01.01.2020 составил 45% по сравнению с 01.01.2018. При этом объем просроченной задолженности по кредитам физическим лицам снизился на 10% на 01.01.2020 по сравнению с 01.01.2018 и на 1% по сравнению с 01.01.2019, составив 761 млрд руб. Ипотечное жилищное кредитование (ИЖК) по-прежнему остается наиболее качественным сегментом кредитования физических лиц, так как доля просроченной задолженности за 2018 год снизилась с 1,3% до 1,1% (на 0,2%), за 2019 год снизилась еще на 2%, составив 0,9%. Наиболее рискованным сегментом в розничном кредитовании являются необеспеченные кредиты. На рисунке 5 представлена динамика необеспеченных кредитов физическим лицам.

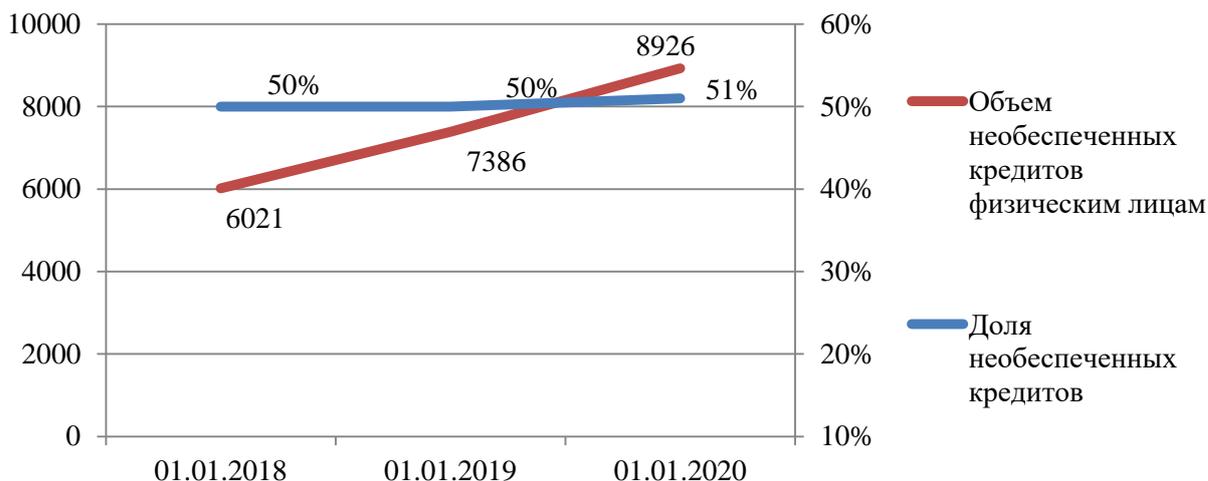


Рисунок 5 – Динамика необеспеченных кредитов физическим лицам, млрд руб.<sup>8</sup>

Несмотря на начавшийся после нескольких лет сокращения восстановительный рост, удельный вес этих кредитов в розничном портфеле за 2017 и 2018 год остается на уровне 50%. В 2019 году доля необеспеченных ссуд увеличилась на 1%, составив 51% (8926 млрд руб.). Кроме того, прослеживается сокращение доли необеспеченных потребительских ссуд с просроченной задолженностью с 13% в 2017 году до 9% в 2018 году. В абсолютном выражении рост объема необеспеченных ссуд в 2018 году составил 1 365 млрд руб. (23%), в 2019 году 1 540 млрд руб. (21%). Положительная динамика необеспеченных ссуд может быть связана, в том числе, с повышением инфляционных ожиданий населения на фоне произошедшего ослабления рубля, объявления об увеличении ставки НДС, повышения цен на бензин, а также с активизацией ранее отложенных покупок товаров длительного пользования.

В течение 2018 года Банк России с целью предотвращения чрезмерного роста долговой нагрузки населения и повышения устойчивости банков к потенциальным системным рискам на рынке необеспеченного

<sup>8</sup> Составлено автором по: [57].

потребительского кредитования принимал следующие решения об изменении коэффициентов риска по таким кредитам:

- повышены коэффициенты риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредита (ПСК) от 15 до 25%, предоставленным после 01.05.2018 (повышение коэффициентов риска на 10 п.п.);

- повышены коэффициенты риска по потребительским кредитам, предоставленным после 01.09.2018 (с ПСК от 10 до 15% – с 100 до 130%; с ПСК от 15 до 20% – с 110 до 150%; с ПСК от 20 до 25% – с 120 до 180%; с ПСК от 25 до 30% – с 140 до 200%);

- повышены на 30 п.п. надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам, предоставленным после 01.04.2019, с ПСК от 10 до 30% [57].

По необеспеченным потребительским кредитам в рублях, предоставленным с 1 октября 2019 года, установлены надбавки к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки заемщика (ПДН) и полной стоимости кредита (ПСК), которые представлены в Информации Банка России от 25.06.2019 «О надбавках к коэффициентам риска в зависимости от ПДН и ПСК» [7].

В 2019 году сокращение объема кредитов в валюте юридическим лицам по отношению к 2017 и 2018 году произошло на 568 (10%) и 542 млрд руб. (10%) соответственно. Объем кредитов в валюте, предоставленных физическим лицам, снижается. Так, в 2019 году сокращение объема кредитов в валюте по сравнению с 2017 годом произошло на 25 млрд руб. (24%), с 2018 годом – на 28 млрд руб. (26%).

В таблице 5 представлены средневзвешенные ставки по кредитам физическим лицам.

Таблица 5 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам, в банках РФ, %<sup>9</sup>

Дата	до 30 дней, включая "до востребования"		до 1 года, включая "до востребования"		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет	
	рубли	долл. США	рубли	долл. США	рубли	долл. США	рубли	долл. США
01.01.2018	17,30	-	18,99	9,89	15,91	7,28	12,99	9,47
01.01.2019	12,75	-	15,95	6,34	15,08	6,88	12,73	-
01.01.2020	11,96	-	15,00	5,34	14,32	-	12,06	8,41

Нестабильный курс доллара США с конца 2017 года и достижение им высшей точки в августе 2018 года достаточно сильно повлияли на спрос по валютным кредитам. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам до 1 года в долларах США снижались на 3,55% в 2018 году и на 1% в 2019 году. По кредитам в долл. США от 1 года до 3 лет в 2018 году наблюдается снижение процентной ставки на 0,4%, в 2019 году свыше 3 лет – на 1,06%.

Также за анализируемый период произошло снижение процентных ставок по рублевым кредитам физическим лицам, поскольку удешевление банковского фондирования создает условия для снижения ставок по кредитам. Значительное снижение наблюдается по кредитам до 30 дней с 17,3% в 2017 году до 11,96% в 2019 году, т.е. на 5,34%. По рублевым кредитам до 1 года за последний год процентная ставка снизилась на 0,95% по отношению к предыдущему году и на 3,99% к 2017 году. Процентная ставка по кредитам от 1 года до 3 лет сократилась в 2018 году на 0,83%, в 2019 году – на 0,76%. По кредитам свыше 3 лет процентные ставки за рассматриваемый период сократились несущественно не более 0,67%. Следовательно, снижение ставок по рублевым кредитам провоцирует увеличение объема предоставленных кредитов в рублях.

Снижение предоставленных кредитов в валюте юридическим лицам в 2018 году обуславливается увеличением процентных ставок по кредитам до 1 года и свыше 3 лет (таблица 6).

<sup>9</sup> Составлено автором по: [57].

Таблица 6 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в банках РФ, %<sup>10</sup>

Дата	до 30 дней, включая "до востребования"		до 1 года, включая "до востребования"		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет	
	рубли	долл. США	рубли	долл. США	рубли	долл. США	рубли	долл. США
01.01.2018	7,93	5,20	9,14	4,94	9,74	5,60	7,94	5,93
01.01.2019	8,23	4,67	9,25	5,29	9,77	5,21	9,31	6,67
01.01.2020	6,56	2,48	7,47	4,00	8,90	4,73	7,77	4,81

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в долл. США в 2018 году по кредитам до 1 года и свыше 3 лет увеличились на 0,35% и 0,71% соответственно, а в 2019 году сократились на 1,29% и 1,86%. По кредитам юридическим лицам в долл. США до 30 дней прослеживается отрицательная динамика за весь рассматриваемый период с 5,20% до 2,48% (на 2,72%). Ставка по кредитам от 1 года до 3 лет сократилась в 2018 году на 0,39%, в 2019 году – на 0,48%.

При этом в 2018 году произошел рост средневзвешенных ставок по рублевым кредитам юридическим лицам. Ставки по кредитам до 30 дней увеличились на 0,3%, до 1 года – на 0,11%, от 1 года до 3 лет – на 0,03%, свыше 3 лет – на 1,37%. Однако уже в 2019 году наблюдается значительное сокращение ставок по кредитам в рублях юридическим лицам. Средневзвешенные ставки по кредитам до 30 дней сократились на 1,67%, до 1 года – на 1,78%, от 1 года до 3 лет – на 0,87%, свыше 3 лет – на 1,54%. Таким образом, средневзвешенные ставки по кредитам юридическим лицам в долл. США в 2019 году существенно снизились, как и ставки по кредитам в рублях.

Качество кредитного портфеля определяется категориями качества ссуд, а именно долями «плохих» ссуд (таблица 7).

<sup>10</sup> Составлено автором по: [57].

Таблица 7 – Динамика структуры ссудной задолженности банковского сектора России <sup>11</sup>

Категории качества ссуд	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
	млрд руб.	в %	млрд руб.	в %	млрд руб.	в %
Стандартные	25 283	44,9	27 680	44,0	27 104	41,4
Нестандартные	21 184	37,6	24 685	39,2	27 816	42,5
Сомнительные	4 231	7,5	4 183	6,6	4 399	6,7
Проблемные	1 726	3,1	1 847	2,9	1 621	2,5
Безнадежные	3 908	6,9	4 523	7,2	4 453	6,8
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	5 223,2	9,3	5 712,6	9,1	5 668,5	8,7

В 2018 году доля ссуд I и II категорий увеличилась с 82,5% до 83,2%, в 2019 году до 83,9%. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными. Наиболее рисковыми ссудами являются ссуды IV и V категорий, так как вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов [5]. Доля этих ссуд в 2018 году тоже выросла с 10% до 10,1%, а уже в 2019 году сократилась на 0,8%, составив 9,3%. В абсолютном выражении объем проблемных и безнадежных ссуд в 2019 году также сократился в основном благодаря работе банков с проблемной задолженностью. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам в 2018 году увеличился на 489,4 млрд руб., а в 2019 году сократился на 44,1 млрд руб. Таким образом, доля проблемных и безнадежных ссуд находится на относительно высоком уровне, однако доля и объем ссуд IV и V категорий имеют тенденцию к сокращению, что является положительным сигналом.

Классификация банковских ссуд по категориям качества обеспечивает формирование резервов банками на случай возможных потерь по

<sup>11</sup> Составлено автором по: [51].

задолженности клиентов. Резервы на возможные потери по ссудам за анализируемый период представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Резервы на возможные потери по ссудам<sup>12</sup>

Категории качества ссуд	Фактически сформированные РВПС, % от ссудной задолженности соответствующей категории качества			Доля фактически сформированных РВПС в общем объеме, %		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Всего	9,3	9,1	8,7	100,0	100,0	100,0
Стандартные ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нестандартные ссуды	2,2	1,8	2,4	8,8	7,7	6,3
Сомнительные ссуды	17,7	14,7	18,3	14,3	10,8	11,5
Проблемные ссуды	46,1	46,6	50,4	14,7	15,1	16,6
Безнадежные ссуды	81,7	83,8	82,1	62,2	66,4	65,6

Резервы на возможные потери по ссудам формируются с учетом фактора обеспечения и величины расчетного резерва, которая составляет по ссудам I категории качества (стандартным) 0% от основной суммы долга; по ссудам II категории качества (нестандартным) – от 1 до 20% в зависимости от степени обесценения ссуды; по ссудам III категории качества (сомнительным) – от 21 до 50%; по ссудам IV категории качества (проблемным) – от 51 до 100%; по ссудам V категории качества (безнадежным) – 100% [5].

Отношение сформированных резервов на возможные потери по ссудам к общему объему ссудной задолженности в 2018 году сократилось на 0,2%, а в 2019 году сократилась еще на 0,4%. В 2018 и 2019 годах по нестандартным и сомнительным ссудам доля резервов на возможные потери по ссудам сократилась, при этом увеличилась доля резервов по проблемным и безнадежным ссудам. Однако в 2019 году доля резервов на возможные потери по ссудам по безнадежным ссудам снизилась ввиду сокращения

<sup>12</sup> Составлено автором по: [57].

объема безнадежных ссуд. Однако стоит отметить, что уровень покрытия резервами безнадежных ссуд не достигает 100%.

Таким образом, качество кредитного портфеля банковского сектора РФ снизилась за счет ухудшения качества кредитного портфеля в корпоративном сегменте. При этом в настоящее время наблюдается стабилизация и постепенное улучшение качества кредитных портфелей банков благодаря снижению уровня проблемных и безнадежных ссуд в портфеле по банкам РФ. Качество розничного кредитного портфеля банковского сектора России находится на достаточно высоком уровне. Это, в свою очередь, связано как с усилением регулятивных требований в части рисков сегментов кредитования, так и с совершенствованием систем управления рисками в банках, использованием более консервативной политики управления рисками. Однако резервы по безнадежным ссудам по банковскому сектору РФ не сформированы в установленном регулятором размере.

## 2.2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА, НА ПРИМЕРЕ ПАО «БАНК ВТБ»

На сегодняшний день Банк ВТБ входит в перечень системно значимых кредитных организаций. Банк ВТБ занимает 2 место по размеру активов среди банков России. По состоянию на 01.01.2020 активы банка ВТБ составляют 15,5 трлн руб. Государству при этом принадлежит 61% обыкновенных акций. Чистая прибыль за последний отчетный год составила 201 млрд руб.

Банку ВТБ в данный момент присвоены следующие кредитные рейтинги:

- S&P Global Rating на уровне ВВВ–, который показывает, что обязательства Банка ВТБ ниже среднего качества;
- Moody's на уровне Вaa3, т.е. обязательства ниже среднего качества;

- российского рейтингового агентства «Эксперт РА» на уровне ruAAA, который свидетельствует о том, что компания характеризуется максимальным уровнем кредитоспособности, надежности, финансовой устойчивости [55].

Банк ВТБ обслуживает около 16 млн клиентов. Доля ВТБ на рынке кредитования клиентов в розничном сегменте по состоянию на 2018 год составляет 18%, на рынке кредитования клиентов в корпоративном сегменте – 19%. Рыночная доля в сегментах корпоративного и розничного кредитования в России составила 18,2% и 17,4%, сократившись в 2019 году на 0,8% и 0,6% соответственно. Доля кредитов в структуре активов банка ВТБ составляет 74%.

Для анализа кредитного портфеля банка ВТБ взяты данные из финансового отчета банка по МСФО, которые представлены в виде таблицы 9.

Таблица 9 – Кредитный портфель ПАО «Банк ВТБ», млрд руб.<sup>13</sup>

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение, млрд руб.			Темп роста, %		
				2018	2019	2019	2018	2019	2019
				-	-	-	/	/	/
Кредиты юридическим лицам	7 287	8 438	8 097	1 151	-341	810	116	96	111
Кредиты физическим лицам	2486	2 989	3 365	503	376	879	120	113	135
Всего	9 773	11 427	11 462	1 651	37	1 689	117	101	117

В 2018 году кредитный портфель Банка ВТБ вырос на 17% до 11,4 трлн рублей в связи с увеличением объема кредитования физических и юридических лиц. За 2019 год совокупный кредитный портфель вырос лишь

<sup>13</sup> Составлено автором по: [55].

на 1% до 11,5 трлн рублей ввиду сокращения объема кредитования юридических лиц.

Совокупный объем кредитов юридическим лицам в 2018 году составил 8,4 трлн руб., увеличившись на 16% по сравнению с 2017 годом. В 2018 году Группа ВТБ увеличила свою долю на рынке кредитования юридических лиц в России с 16,8% до 18,6%. Портфель кредитов юридическим лицам в 2019 году сократился на 4%, в основном в результате серии крупных погашений кредитов в четвертом квартале, что привело к сокращению общего портфеля кредитов юридическим лицам на 4,7% за квартал. Основными отраслями кредитного портфеля юридических лиц являются строительство, нефтегазовая промышленность, металлургия (рисунок 6).

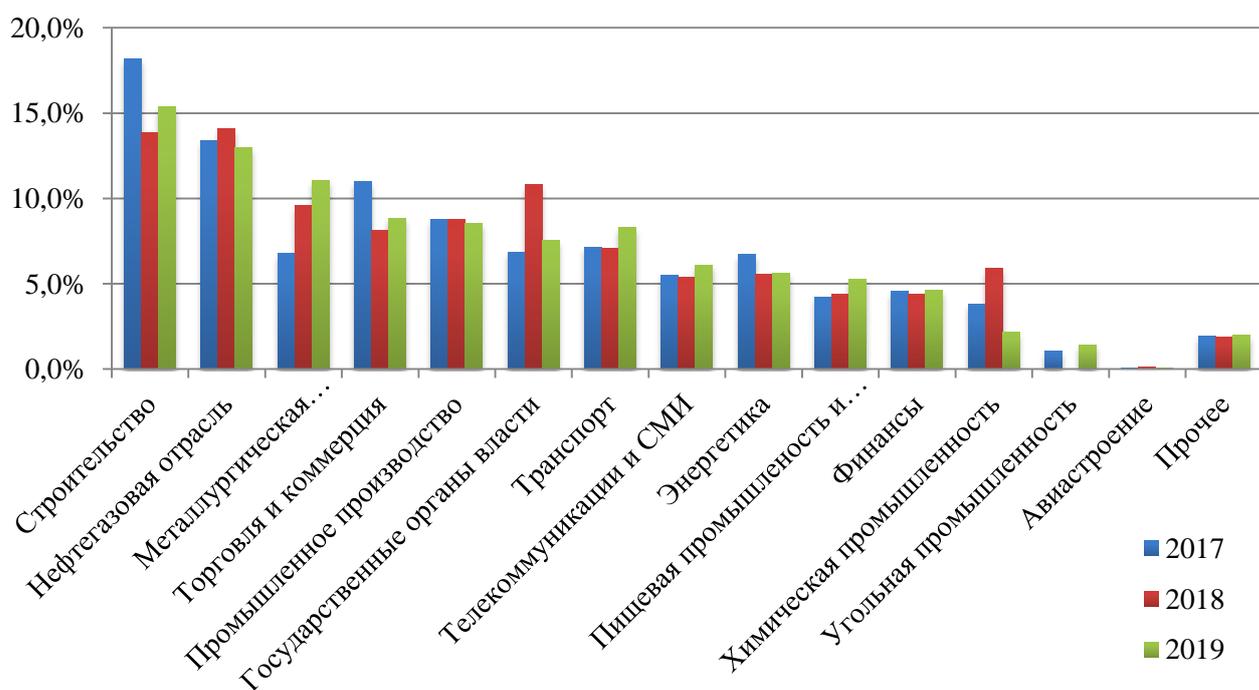


Рисунок 6 – Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля, %<sup>14</sup>

В 2018 году сокращение объема кредитования юридических лиц наблюдается в строительной отрасли на 4,4% с 18,2% до 13,8%, в торговле и коммерции на 2,9%, в энергетической отрасли на 1,2%. Рост объема

<sup>14</sup> Составлено автором по: [55].

кредитования прослеживается органам государственной власти на 3,9%, металлургической промышленности на 2,8%, химической промышленности на 2,1%, нефтегазовой промышленности на 0,7%. В 2019 году увеличение объема кредитов произошло в строительстве с 13,8% до 15,4% (на 1,6%), в металлургической промышленности с 9,6% до 11,1% (на 1,5%), в угольной промышленности на 1,4%, транспорту с 7,1% до 8,3% (на 1,2%), в пищевой промышленности и сельском хозяйстве с 4,4% до 5,3% (на 0,9%), торговле и коммерции, телекоммуникации и СМИ, финансы. Значительно сократился доля предоставленных кредитов химической промышленности с 5,9% до 2,2% (на 3,7%), государственным органам власти с 10,8% до 7,5% (на 3,3%), нефтегазовой отрасли с 14,1% до 13% (на 1,1%). Таким образом, отраслевая диверсификация кредитного портфеля рассматривается как приемлемая. По состоянию на 01.01.2020 на три крупнейшие отрасли деятельности заемщиков приходится 40% корпоративного кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля юридических лиц, включая кредиты органам государственной власти, приведена в таблице 10.

Таблица 10 – Структура корпоративного кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ» (по амортизированной стоимости), млрд руб.<sup>15</sup>

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение, млрд руб.			Темп роста, %		
				2018 - 2017	2019 - 2018	2019 - 2017	2018 / 2017	2019 / 2018	2019 / 2017
Финансирование текущей деятельности	4 975	6 145	5 704	1 170	-441	729	124	93	115
Проектное финансирование и прочее	1 686	1 384	1 342	-302	-42	-344	82	97	80
Финансовая аренда	255	308	414	53	109	159	121	136	162
Договоры обратного «репо»	370	394	412	24	18	42	106	105	111

<sup>15</sup> Составлено автором по: [55].

Основная доля кредитов юридическим лицам испрашивается и направляется на финансирования текущей деятельности. В 2018 году на эту цель было выдано на 1 170 млрд руб. больше, чем в предшествующем году, а в 2019 году объем кредитов на финансирование текущей деятельности сократился на 441 млрд руб. (7%). Объем кредитов, предоставленных на проектное финансирование, имеет отрицательную динамику с 1 686 до 1 342 млрд руб. (20%). Кредиты по финансовой аренде (лизинг) имеет положительную динамику. В 2019 году прирост составил 162%. Объемы кредитов, выдаваемых с использованием договоров обратного «репо», увеличились в 2018 году на 24 млрд руб. (6%), в 2019 году – на 18 млрд руб. (5%).

Группа ВТБ в 2018 году нарастила долю на российском рынке розничного кредитования до 17,8% против 17,1% по состоянию на 2017 год. В этот же год произошло присоединение банка ВТБ24 к банку ВТБ, в результате чего вырос объем розничного кредитного портфеля. Однако рыночная доля банка ВТБ в сегменте розничного кредитования в России составила 17,4%, сократившись в 2019 году 30 б.п. Структура кредитного портфеля физических лиц банка ВТБ представлена в виде таблицы 11.

Таблица 11 – Структура розничного кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ» (по амортизированной стоимости), млрд руб.<sup>16</sup>

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение, млрд руб.			Темп роста, %		
				2018 - 2017	2019 - 2018	2019 - 2017	2018 / 2017	2019 / 2018	2019 / 2017
Потребительские кредиты и прочее	1 153	1 281	1 463	128	182	310	111	114	127
Ипотечные кредиты	1 095	1 442	1 457	347	15	362	132	101	133
Кредитные карты	127	131	144	4	13	17	103	110	113

<sup>16</sup> Составлено автором по: [55].

## Окончание таблицы 11

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение, млрд руб.			Темп роста, %		
				2018 - 2017	2019 - 2018	2019 - 2017	2018 / 2017	2019 / 2018	2019 / 2017
Кредиты на покупку автомобиля	103	124	130	21	6	27	120	105	126
Договоры обратного «репо»	8	11	15	3	4	7	138	136	188

В 2018 году объем предоставленных кредитов физическим лицам увеличился на 503 млрд руб. (на 20%). Портфель кредитов физическим лицам вырос на 13% в 2019 году, составив 3 365 млрд руб. Основную долю в структуре розничного кредитного портфеля составляют потребительские и ипотечные кредиты. По всем строкам наблюдается положительная динамика, причиной которой является сокращение процентных ставок по кредитам. В 2018 и 2019 году существенно вырос объем предоставленных потребительских кредитов на 128 (11%) и 182 (14%) млрд руб. соответственно. Значительное увеличение объема ипотечных кредитов в 2018 году также связано с ранее указанным объединением структур. Положительное изменение по данному показателю составило 347 млрд руб. в сравнении с 2017 годом. В 2019 году объем ипотечных кредитов увеличился незначительно – лишь на 1%. Потребность кредитных карт населением не теряет свою актуальность. В 2018 и 2019 годах объем кредитования с использованием кредитных карт возрос на 3% и 10% соответственно. Объем автокредитов за последние 2 года увеличился на 21 и 6 млрд руб. соответственно.

По состоянию на 01.01.2020 доля обеспеченных кредитов (ипотеки и автокредитов) в общем портфеле кредитов физическим лицам составила 52%, не изменившись с начала 2019 года, что на 4% больше относительно банковского сектора России.

Отличительной особенностью кредитного портфеля банка ВТБ является использование договоров обратного «репо». Договоры обратного «репо» – договоры продажи с обязательством обратной продажи. Договоры «репо» применяют для документального оформления отношений займа, обеспеченного залогом имущества. Так, объем кредитов с использованием договоров обратного «репо» физическим лицам наряду с юридическими лицами имеет тенденция к росту на 36-38%. В 2018 году данный показатель увеличился на 3 млрд руб., в 2019 году – на 4 млрд руб. по отношению к предыдущему году и на 7 млрд руб. к 2017 году.

На рисунке 7 приведена структура кредитов банка ВТБ по валюте.

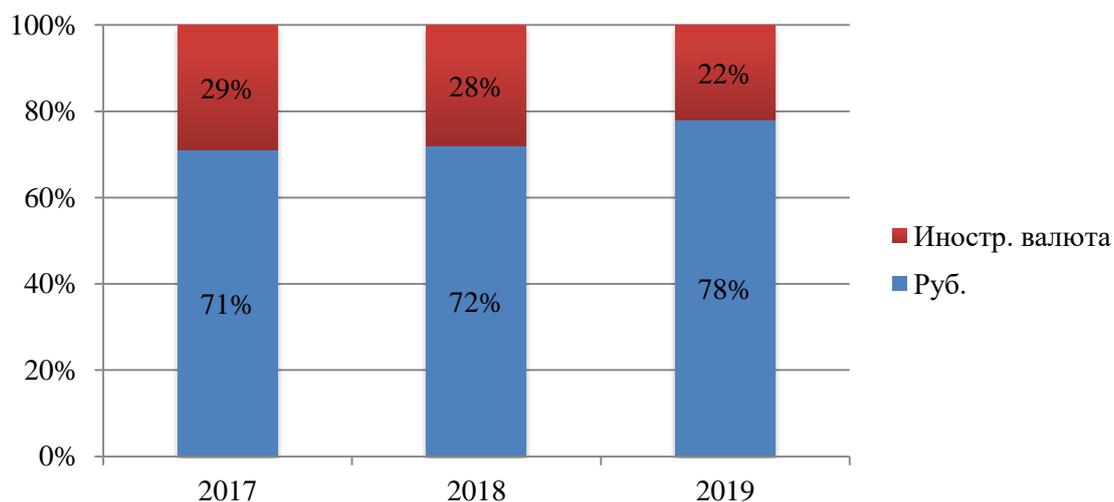


Рисунок 7 – Структура кредитов ПАО «Банк ВТБ» по валюте, %<sup>17</sup>

Большая часть кредитов в банке ВТБ предоставляется в рублях. В 2019 году доля кредитов в рублях составила 78%, что на 6% больше предыдущего года и на 7% 2017 года. При этом кредиты в иностранной валюте имеют отрицательную динамику. За последний отчетный год доля кредитов в иностранной валюте сократилась до 22% против 28% в 2018 году и 29% в 2017 году. Таким образом, в ВТБ и по банковскому сектору России наблюдается сокращение предоставленных кредитов в валюте.

<sup>17</sup> Составлено автором по: [55].

На рисунке 8 предоставлено кредитное качество по классам кредитов ПАО «Банка ВТБ», которое окончательно позволит определить состояние кредитного портфеля банка.

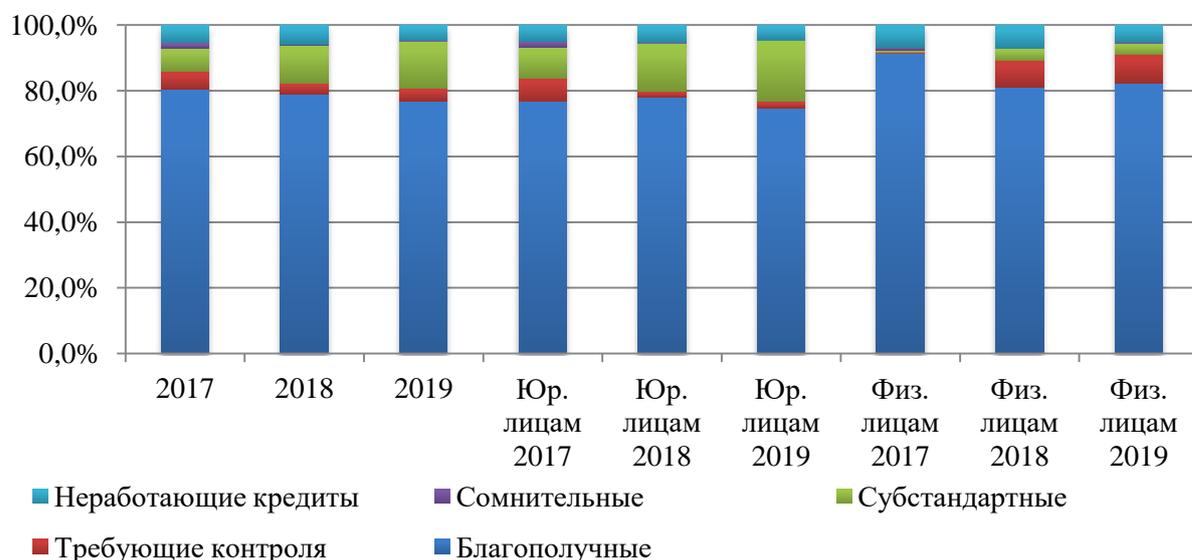


Рисунок 8 – Качество кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ»,%<sup>18</sup>

Банк ВТБ выделяет в качестве необесцененных кредитов благополучные, требующие контроля и субстандартные кредиты, в качестве обесцененных – сомнительные и неработающие кредиты. В 2017 году доля необесцененных кредитов составляла 93,1%, в 2018 году – 94%, в 2019 году – 95,1%. Очевидно, что большую долю из них занимают благополучные кредиты в пределах 77-80,5%. Однако в 2019 году доля благополучных кредитов сократилась на 2% по отношению к предыдущему году. Доля обесцененных кредитов в 2017 году составляла 6,9%, в 2018 году на 0,9% меньше – 5%, в 2019 году на 0,1% меньше предшествующего года, составив 4,9%.

Доля неработающих кредитов (NPL) в совокупном кредитном портфеле на 2018 год увеличилась до 5,7% по сравнению с 5,3% на 2017 год, составив 654 млрд руб. против 558 млрд руб. в 2017 году. В 2019 году общая сумма

<sup>18</sup> Составлено автором по: [55].

неработающих кредитов составила 534 млрд руб. или 4,7% от общего портфеля кредитов клиентам до вычета резервов. Снижение доли неработающих кредитов обусловлено как погашением части просроченных ссуд, так и их списанием за счет сформированных резервов.

Удельный вес «плохих ссуд» в розничном портфеле больше, чем в корпоративном портфеле. Доля неработающих кредитов в розничном кредитном портфеле по состоянию на 2019 год составляет 5,3% (168,6 млрд руб.), а в корпоративном кредитном портфеле на 0,8% меньше – 4,5% (352,5 млрд руб.). При этом доля благополучных кредитов при этом в кредитном портфеле физическим лицам на 7,6% больше. Также доля ссуд IV и V категорий качества меньше, чем в целом по рынку. Таким образом, качество кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ» выше банковского сектора в целом.

Далее следует рассмотреть резервы под обесценение кредитного портфеля в банке ВТБ, представленные в таблице 12.

Таблица 12 – Резервирование неработающих кредитов в ПАО «Банк ВТБ»<sup>19</sup>

Показатель	2017	2018	2019
Балансовые резервы под обесценение кредитного портфеля, млрд руб.	743	732	687
Резервы/ Кредитный портфель, %	7,5	6,4	6,0
Неработающие кредиты (90+)	680	654	534
Доля неработающих кредитов, %	6,9	5,7	4,7
Коэффициент покрытия неработающих кредитов, %	109,3	112,0	128,7

Балансовые резервы под обесценение кредитного портфеля имеет отрицательную тенденцию. В 2018 году данный показатель сократился на 11 млрд руб., в 2019 году на 56 млрд руб. Отношение резерва под обесценение к совокупному кредитному портфелю продолжило снижаться и составило 6,0% на 2019 год, по сравнению с 7,5% на 2017 год и 6,4% на 2018 год. Покрытие неработающих кредитов резервами в 2018 году увеличилось до 112,0% по сравнению со 109,3% в 2017 году. В 2019 году банк

<sup>19</sup> Составлено автором по: [55].

существенно увеличил покрытие неработающих кредитов резервами, которое составило 128,7%. Следовательно, банк ВТБ сокращает объем резервов под обесценение, при этом увеличивая резервы для покрытия неработающих кредитов в портфеле.

Таким образом, доля «плохих» ссуд у банка ВТБ ниже, чем по банковскому сектору РФ в целом. В 2019 году наблюдается уменьшение доли неработающих кредитов в банке ВТБ с одновременным ростом объема кредитного портфеля банка, что позволяет сделать вывод о том, что кредитный портфель банка РФ характеризуется хорошим качеством.

При формировании кредитного портфеля банк ВТБ осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям Банка России, регулярно пересматриваются Департаментом рисков и утверждаются уполномоченным коллегиальным органом банка ВТБ;

- покрытие кредитных рисков посредством принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;

- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (в том числе с использованием системы ранжирования заемщиков);

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга [55].

Управление кредитным риском в группе ВТБ осуществляется одновременно как на локальном уровне компаний группы ВТБ, так и на групповом (консолидированном) уровне.

В ПАО «Банк ВТБ» применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка) – уровень рейтинга клиента (группы связанных клиентов) учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок;

- анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;

- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);

- оценка достаточности капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;

- определение внутренней потребности в капитале (расчет экономического капитала) по кредитному риску с учетом фактического качества кредитного портфеля (согласно требованиям Банка России и стандартам Базель II);

- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев [55].

К области консолидированного управления кредитными рисками в частности относятся:

- гармонизация кредитных политик (политик управления кредитным риском) компаний Группы ВТБ;

- разработка и утверждение единых стандартов, касающихся процедур, порядка принятия решений, моделей, методов управления кредитным риском и предназначенных для применения в масштабах Группы ВТБ (в том числе методологии оценки контрагентов, ценообразования по кредитным

операциям, обеспечения, мониторинга, резервирования, стресс-тестирования);

- установление консолидированных лимитов и иных ограничений в рамках Группы ВТБ (в том числе на общих контрагентов / группы связанных контрагентов, крупные сделки, страны, отрасли);

- оценка размера экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков Группы ВТБ;

- ведение централизованных списков групповых заемщиков, в том числе требующих повышенного внимания;

- подготовка и вынесение на рассмотрение руководящих органов регулярной консолидированной отчетности по кредитным рискам Группы [55].

Таким образом, ПАО «Банк ВТБ» осуществляет свою кредитную политику, как на локальном уровне, так и групповом уровне, по разным направлениям, применяя собственные методы управления кредитным риском. Благодаря этому у банка ВТБ, исходя из проведенного анализа, качество кредитного портфеля в целом, так и корпоративного и розничного, выше по отношению к банковскому сектору РФ в целом.

### 3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

В настоящее время экономика России характеризуется постепенным, но все же повышением общего состояния и ростом уровня жизни населения. Данное обстоятельство является одним из ключевых факторов для развития кредитного рынка физических и юридических лиц: потребительского кредитования, автокредитования, ипотечного кредитования, кредитования при помощи пластиковых банковских карт, утверждения специализированных кредитных программ для крупного и малого бизнеса. Однако необходимо помнить, что банковское кредитование обычно всегда сопровождается определенными факторами риска.

К ключевым тенденциям развития банковского сектора в период с 2017 года по настоящее время, можно отнести значительное сокращение количества банков, которое представлено в таблице 13, рост концентрации активов в секторе и укрепление позиций крупнейших кредитных организаций.

Таблица 13 – Количественные характеристики кредитных организаций, ед.<sup>20</sup>

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Действующие кредитные организации - всего	561	484	442
из них:			
Банки	517	440	402
- с универсальной лицензией	-	291	266
- с базовой лицензией	-	149	136
Небанковские кредитные организации	44	44	40
Кредитные организации, лицензии у которых отозваны (аннулированы) с начала года	54	67	31
Кредитные организации, реорганизованные с начала года	9	10	12

<sup>20</sup> Составлено автором по: [57].

Количество действующих кредитных организаций сократилось за анализируемый период с 561 до 442 единиц, т.е. на 119 единиц или на 21%. Максимальное число отозванных лицензий наблюдается по состоянию на 01.01.2019 – 67 лицензий. Из них большее количество лицензий отозвано у банков с универсальной лицензией. Основным фактором снижения числа функционирующих банков является политика Банка России, которая направлена на оздоровление банковского сектора и проводится с 2013 года. За последние пять лет было отозвано 355 лицензий на осуществление банковских операций. Всего за девять лет лишились лицензий более 450 кредитных организаций, или более 43 % участников рынка. Еще одной из основных причин отзыва лицензии у кредитных организаций является мера удержания и стабилизации рубля. Также Центральный банк РФ решил предпринять меры по увеличению разрывов между показателями закредитованности населения и их реальными доходами, а также принял решение по ужесточению контроля розничного кредитования.

Основными причинами отзыва лицензий у кредитных организаций являются:

- высокорискованная кредитная политика, отсутствие резервов на возможные потери соразмерно принятым рискам;
- нарушение Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ;
- проведение разного рода сомнительных операций;
- невыполнение требований Банка России, в том числе нарушение нормативов достаточности капитала и ликвидности [51].

Однако кроме отзыва лицензий регулятором снижение числа действующих кредитных организаций произошло ввиду ликвидации банков по решению самих банков и путем реорганизации кредитных организаций. Так, динамика реорганизованных кредитных организаций имеет положительный характер. В 2017 году их количество составляло 9, в 2018

году на 1 единицу больше – 10, а в 2019 году на 2 единицы больше предыдущего года – 12. Увеличение случаев добровольного прекращения банковской деятельности по решению собственников обусловлено не только ужесточением регулирования и ростом числа надзорных требований и проверок, но и изменением характера конкуренции на рынке банковских услуг.

Сокращение действующих кредитных организаций способствовало потере значительной части средств клиентов, хранящиеся на счетах и вкладах. Огромные убытки получили юридические лица, так как страхование вкладов до 2019 году предусматривалось только по вкладам физических лиц, выплаты страхового возмещения которого осуществлялись до 1 400 тыс. руб. Это, в свою очередь, привело к тому, что отношение к кредитованию стало намного более осторожным как со стороны банков, которые не хотят брать на себя повышенные риски, так и со стороны клиентов, уверенность которых в стабильности доходов существенно снизилась. Однако с 1 января 2019 году были внесены изменения в Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», которые распространяют действие системы страхования вкладов (ССВ) на денежные средства юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства.

Физические и юридические лица предпочитают крупные банки, в результате чего прослеживается значительный рост концентрации активов. Наиболее надежными, по мнению населения, банками являются крупнейшие по активам банки РФ с государственным участием, которые входят в топ-5 банков по активам. Очевидно, что влияние государственных банков на рынке растет. При этом более четко проявляется государственный контроль банковского сектора. По состоянию на 01.01.2020 в топ-5 банков по активам входят Сбербанк (30 трлн руб.), ВТБ (15,5 трлн руб.), Газпромбанк (6,6 трлн

руб.), Альфа-Банк (3,8 трлн руб.), Россельхозбанк (3,2 трлн руб.). Кроме того, стоит заметить, что по объему кредитного портфеля эти банки также занимают лидирующие позиции, представленные на рисунке 9.

Тенденция укрупнения вышеуказанных банков, в том числе путем реорганизаций и присоединений, вероятно, продолжится и дальше. Это, в свою очередь, не позволяет мелким и средним банкам конкурировать с крупными игроками банковского рынка. В связи с этим автором предлагается увеличить меры поддержки банков с базовой лицензией.

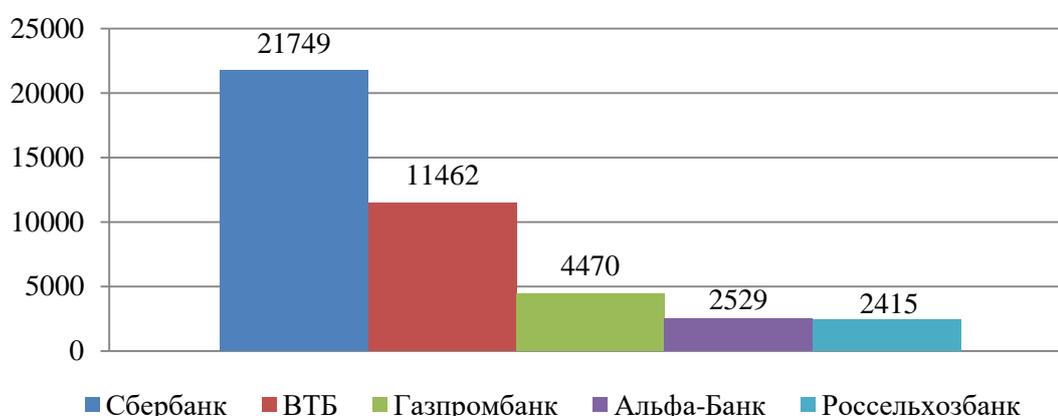


Рисунок 9 – Топ-5 банков по объему кредитного портфеля на 01.01.2020, млрд руб.<sup>21</sup>

Необходимо также обратить внимание на диспропорции в территориальном распределении банков в России, представленные в таблице 14.

Таблица 14 – Концентрация действующих кредитных организаций на 01.01.2020<sup>22</sup>

	Количество кредитных организаций, единиц	Удельный вес, %
Центральный федеральный округ	253	57
г. Москва	227	51

<sup>21</sup> Составлено автором по: [57].

<sup>22</sup> Составлено автором по: [57].

Окончание таблицы 14

	Количество кредитных организаций, единиц	Удельный вес, %
Московская обл.	5	1
Северо-западный федеральный округ	37	9
Южный федеральный округ	24	6
Северо-кавказский федеральный округ	10	2
Приволжский федеральный округ	57	13
Уральский федеральный округ	23	5
Сибирский федеральный округ	23	5
Дальневосточный федеральный округ	15	3
Российская Федерация	442	100

Наибольшее количество банковских учреждений находится в Центральном федеральной округе – 57%, наименьшее количество – в Северо-Кавказском, Дальневосточном федеральных округах. При этом больше половины действующих кредитных организаций находятся в г. Москва (51%). Поскольку большинство промышленных предприятий расположены не в центральных регионах страны, подобная ситуация приводит к отрыву банковского обслуживания от реального сектора экономики. Поэтому банкам необходимо рассмотреть варианты открытия филиалов на местах сосредоточения промышленных предприятий.

Помимо того, в настоящее время существует и другие проблемы, препятствующие эффективному функционированию рынка банковского кредитования.

Экономика нашей страны главным образом зависит от общемировых цен на ресурсы, от экономической ситуации в мире в целом и во многом от внешнеполитической обстановки. Сегодня доходы нашего государства и каждого отдельного гражданина то падают, то повышаются, подвергаясь резким изменениям в условиях кризиса и введения или снятия санкций. Ухудшение внешнеполитической обстановки влечет за собой принятие жестких мер в налоговой сфере, что в свою очередь негативно сказывается на

финансовом благополучии субъектов предпринимательской деятельности в РФ – предприятиям все сложнее сохранять соответствие своей деятельности требованиям налоговых органов, что в конечном итоге зачастую завершается их банкротством и ликвидацией. Кроме того, нестабильность экономики в стране может привести к падению курса национальной валюты. Девальвация рубля в значительной степени влияет на процесс кредитования, а особенно на кредитование в иностранной валюте. Стоимость кредита начинает расти, причем более быстрыми темпами. При ипотечном кредитовании стоимость залогового имущества в рублях начинает сокращаться. В результате банки предпринимают следующие меры:

- снижение количества кредитов, которые выдаются без обеспечения и первоначального взноса;
- ужесточение условий выдачи кредитов;
- снижение максимальной суммы по кредитам.

Кредитная политика банка имеет зависимость от ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Ключевая ставка представляет собой ставку по кредитам и депозитам, которая определяется Банком России на определенный срок. От ключевой ставки зависит уровень процентных ставок по кредитам и депозитам. При снижении ключевой ставки соответственно происходит снижение ставок по кредитам и депозитам. Снижение ставки по кредитам предполагает, что кредиты становятся дешевыми и доступными, вследствие чего повышается спрос на кредит. В данном случае в стране начинается активное развитие промышленной сферы и сферы услуг [8].

В России наблюдается частая сменяемость ключевой ставки, динамика которой с 01.01.2018 до 01.01.2020 представлена на рисунке 10. В среднем за год ключевая ставка менялась около 5-6 раз, и поэтому банкам приходится пересматривать свой кредитную политику несколько раз в год. Стоит отметить, что данные, представленные на этом рисунке 10 и в таблицах 5, 6, коррелируют между собой.

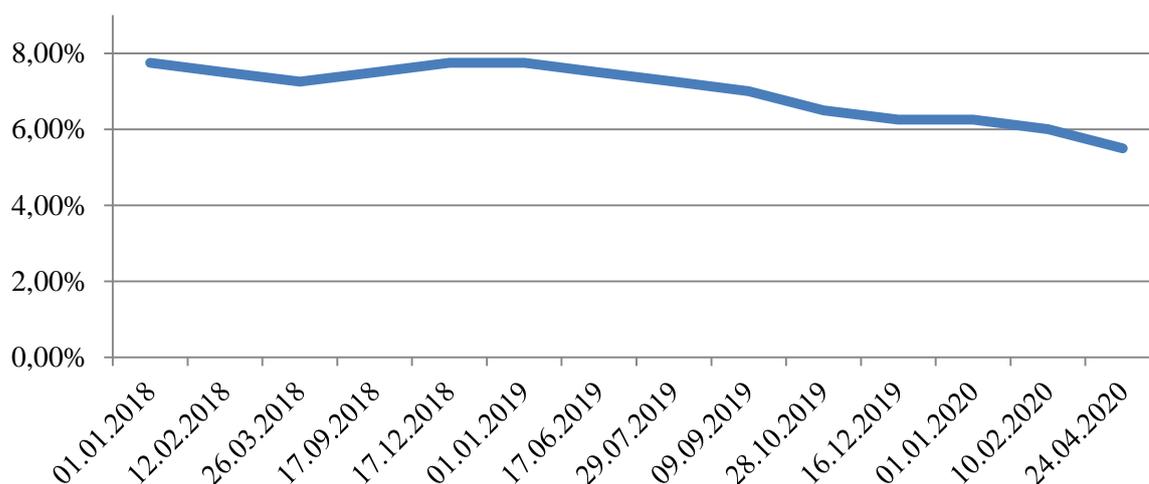


Рисунок 10 – Динамика ключевой ставки в РФ, %<sup>23</sup>

На данный момент в связи с падением экономики из-за влияния пандемии коронавируса Банком России было принято решение о снижении ключевой ставки 7 февраля до 6%, 24 апреля до 5,5%. Снижение ключевой ставки и произошедшее снижение доходностей ОФЗ создают условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок, что поддержит рост корпоративного и ипотечного кредитования. Вместе с тем постепенно замедляется рост потребительского кредитования, в значительной мере вследствие ужесточения неценовых условий под действием макропруденциальных мер Банка России [57].

В рамках кредитования малого и среднего бизнеса встают следующие проблемы:

- высокие ставки по кредитам;
- необходимость предоставления залога;
- долгий процесс оформления документов [53].

Стоит отметить, что возникновение этих проблем вызвано небольшой платежеспособностью субъектов малого и среднего предпринимательства. Из-за непрозрачности и деформализации отчетности субъектов малого бизнеса затрудняется оценка реального финансового положения заемщика.

<sup>23</sup> Составлено автором по: [57].

Тем самым доходность банка ставится в зависимость от доходности кредитуемого бизнеса [53]. Низкая финансовая грамотность, в том числе, свойственна и предпринимателям. Данный факт, в свою очередь, приводит к совершению ими распространенных ошибок: неправильное распределение заемных ресурсов, осуществление неправильного планирования кредитных займов, неоправданно высокие ожидания от бизнес-проектов, которые в последующем оказываются нереализуемыми на практике или неудачными в текущих условиях рынка. В российской практике используется несколько методов государственной поддержки кредитования малого и среднего бизнеса: система кредитных гарантий, развитие микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов, а также расширение инструментария финансовой поддержки субъектов малого бизнеса в соответствии с федеральными и региональными законами. К сожалению, в настоящее время эти методы государственной поддержки не применяются на сто процентов. Последующие шаги по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ должны быть направлены на дальнейшее снижение стоимости ресурсов, смягчения предъявляемых к предприятиям требований, предоставление льготных условий при кредитовании инвестиционных проектов, а также предоставление кредитов лизинговым компаниям и микрофинансовым организациям [50].

В условиях развития кредитного рынка огромное значение отводится нормативно-правовой базе, обеспечивающей деятельность кредитных организаций. От качества разработанности законодательной базы в значительной степени зависит уровень организации кредитного процесса и управление отдельными рисками (кредитным, процентным, операционным и т.д.). В настоящее время действующее законодательство, регулирующее кредитные отношения и проводимые операции на кредитном рынке, не в полной мере отвечает его потребностям. Не урегулированы вопросы по отдельным видам совершаемых кредитными учреждениями кредитных

операций, например, как долгосрочное кредитование. В действующем законодательстве не имеется четкого определения долгосрочного срока, а используемое в законодательстве понятие долгосрочности характеризует разные по сроку промежутки времени. Отсутствие в законодательстве норм, выделяющих долгосрочный банковский кредит из общего ряда кредитов, сдерживает его развитие. Решением этой проблемы является установление единого периода долгосрочности банковского кредитования, который должен стать отличительной чертой. Это позволит в будущем внести изменения и дополнения в действующее законодательство с целью стимулирования банковской кредитной деятельности на долгосрочной основе [30]. Непрогнозируемый характер и несовершенство законодательной базы отмечается, в частности, в сфере банкротства, защиты прав кредиторов, залогов и инфраструктуры по реализации залогов и т.д. Неурегулированность отдельных вопросов кредитного процесса приводит к замедлению развития рынка кредитования, а также нарушению условий кредитных договоров [40].

Одним из главных способов минимизации риска при кредитовании является получение полных и достоверных сведений о заемщике, на основании которых клиентам присваиваются различные степени риска. Услуги по предоставлению информации о кредитной истории потенциального заемщика оказывают бюро кредитных историй (БКИ). В кредитную историю входят следующие данные: сведения об остатке текущей задолженности на момент направления запроса, погашенных кредитах, данные о внесении платежей, отрицательные случаи непогашения или несвоевременного погашения кредита. Однако в настоящее время рынок услуг БКИ имеет следующие проблемы:

- отсутствие в БКИ сведений о совокупных долговых обязательствах заемщиков, что в определенных случаях приводит к закредитованности граждан, которая выражается в неспособности платить по долгам из-за несоответствия взятых на себя долговых обязательств и доходов;

- получение кредитов недобросовестными заемщиками, стремящимися уклониться от возврата заемных средств и процентов по ссудам;
- недостаточная достоверность и своевременность информации, поступающей в кредитные бюро;
- неполнота информации о долговых обязательствах заемщиков и дисциплине их исполнения;
- дублирование информации об одних и тех же кредитах в разных БКИ;
- отсутствие возможности однозначной идентификации заемщиков в случаях ошибок или смены персональных данных и, как следствие, невозможность доказать наличие кредитов у таких заемщиков;
- финансовые потери БКИ при предоставлении бесплатных кредитных отчетов, что отрицательно сказывается на стоимости предоставления кредитных отчетов в других случаях (как для граждан, так и для организаций);
- защита персональных данных заемщиков и связанных с ними лиц с учетом совершенствования отечественного и зарубежного законодательства [54].

Для решения вышеуказанных проблем, препятствующих развитию рынка услуг БКИ, Банк России во взаимодействии с участниками рынка услуг БКИ и заинтересованными сторонами осуществляет деятельность по доработке федерального законодательства, нормативных и иных актов Банка России в следующих направлениях:

- повышение точности идентификации субъектов кредитных историй;
- замена требования об обязательном получении согласия субъектов кредитных историй на формирование и обработку кредитных историй на требование об обязательном уведомлении их об этом;
- повышение точности данных в кредитных историях;
- упрощенное исправление выявленных неточностей в кредитных историях с целью получения более точных скоринговых оценок;

- снятие ограничений на использование альтернативных источников данных при скоринговой оценке заемщиков;
- развитие и повышение прозрачности скоринговых моделей оценки заемщиков;
- получение бесплатных ежегодных отчетов о кредитной истории в электронном виде;
- обмен данными для расчета показателей долговой нагрузки;
- трансграничный обмен сведениями из кредитных историй;
- усиление защиты неприкосновенности частной жизни, конфиденциальной информации и персональных данных субъектов кредитных историй и аффилированных с ними лиц [54].

Кроме того, в дополнение к существующим поставщикам кредитных историй, определенным в Федеральном законе N 218-ФЗ, Банк России считает необходимым отнести:

- Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР);
- Федеральная налоговая служба (ФНС);
- Федеральная служба судебных приставов (ФССП);
- Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр);
- Государственная инспекция по безопасности дорожного движения (ГИБДД);
- Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) и другие [54].

Данные меры должны способствовать росту рынка услуг бюро кредитных историй, снижению уровня закредитованности граждан, повышению доступности, точности и качества данных, предоставляемых БКИ, росту кредитоспособного спроса на финансовые услуги.

Недостаточная поддержка ипотеки со стороны государства. На данный момент существует несколько государственных программ, направленных на оформление ипотеки на льготных условиях:

- военная ипотека;
- семейный ипотечный кредит с двумя и более детьми со ставкой до 6 % в год;
- ипотека для молодых семей;
- социальная ипотека;
- кредит для строительства своего деревянного дома;
- материнский капитал;
- ипотека с господдержкой 2020.

Однако для получения ипотеки на льготных условиях необходимо четко подпадать под условия выдачи льгот на ипотеку, сбор и оформление большого количества документов, процесс рассмотрения заявки занимает достаточно много времени, в это время приходится ждать своей очереди, а некоторые ждут ее годами. Также гражданам с низким доходом получить ипотеку считается невозможным. Вариант решения этой проблемы является разработка и реализация программ ипотеки с государственной поддержкой слоев населения, оказавшегося в сложном финансовом положении.

Низкая финансовая грамотность населения характеризуется тем, что им легко навязать дополнительные и чаще всего ненужные услуги. Также заемщики могут не уследить, что на кредитном счету остается маленькая задолженность даже в несколько копеек, а работники банков могут про это не сообщить. В результате этот долг растет за счет начисленных пени и штрафов.

Остаются нерешенными скрытые проблемы пластиковых кредитных карт. Основная опасность заключается в том, что по истечении беспроцентного (грейс) периода, который составляет в основном 50 дней, на сумму займа начисляются проценты каждый день. Если продолжать пользоваться кредитной картой, расплачиваться в магазинах, что является очень удобным, сумма задолженности будет только расти. Для погашения задолженности по кредитным картам необходимо прекратить ею расплачиваться, дабы не увеличивать сумму кредита, что является

затруднительно для многих граждан в связи с российским менталитетом. У российских граждан уже сформировалась привычка покупать самые элементарные продукты повседневной жизни с использованием пластиковых кредитных карт, а не рассчитывать на свои собственные доходы. Граждане попадают в определенную зависимость при оплате товаров и услуг кредитными картами, а их задолженность растет в геометрической прогрессии. Позволить себе такие карты и погашать полностью сумму долга могут в основном люди с высоким уровнем доходов, россияне со средними доходами сталкиваются с проблемами нарастания долга. Повлиять на данный процесс достаточно трудно, так как банкам выгодно предоставлять займы и начислять проценты, и только от сознательности граждан зависит, будет ли уменьшаться предоставленная банкам сумма или увеличиваться [8].

На данный момент реализуется проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ», однако этот проект в большей степени охватывает учащихся школ и высших учебных учреждений. Стратегия развития финансового рынка РФ на период до 2020 года рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и конкурентоспособности экономики государства. Основным объектом программы должны стать молодые люди в возрасте от 18 до 25 лет, однако она должна охватить все слои и возрастные группы населения в каждом регионе страны. Помимо того, государство предпринимает и другие меры по повышению финансовой грамотности населения, но этого не достаточно для решения этой проблемы. Население должно иметь доступ к системе эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей, в том числе к нормативно-правовым документам, информационным материалам и программам самообразования. Необходимыми навыками, которыми должен обладать каждый гражданин, в том числе и субъекты малого бизнеса, являются умение

искать и находить информацию о рынке, следить за основными показателями рынка, умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний [14].

Преступления в банковской сфере являются достаточно серьезной угрозой экономической безопасности в РФ. Наибольшее распространение среди преступлений в банковской сфере является мошенничество, причем его разновидностей становится с каждым днем все больше. Основными способами мошенничества в кредитных операциях являются:

- предоставление чужих поддельных паспортов, справок, трудовых книжек. В качестве вариантов может и предоставляться чужой паспорт, и при помощи грима злоумышленник добивается сходства с фотографией, или документ изначально оказывается поддельным;

- аналогичным по логике совершения преступления действием становится создание юридического лица, единственной целью регистрации которого является получение кредита и его последующее обналичивание;

- при получении кредита на юридическое лицо дополнительным способом невозврата средств становится или перевод заложенного имущества на третьи лица, или контролируемое банкротство, помогающее списать накопившиеся долги;

- осознанное искажение информации. Если преступники знают особенности программных продуктов, используемых банками для обработки данных заемщика (скоринговых программ), они могут так обработать предоставляемые сведения, чтобы получить заведомое одобрение кредита.

Помимо вышперечисленного, кибератаки на банки представляют собой новую тенденцию в области банковской преступности, имеющую серьезные последствия. Для борьбы с мошенничеством и кибератак в банковской сфере необходимо путем введения инновационных систем безопасности, обучения сотрудников банка действиям, направленным на выявление вредоносных писем и программного обеспечения, повышение

качества работы службы внутренней безопасности банков. Эффективной мерой будет также усиление мер уголовной ответственности за незаконное получение кредита.

Из проведенного в предыдущей главе анализа, следует отметить рост невозвратов по банковским кредитам. Поэтому банкам необходимо совершенствовать механизмы сопровождения кредитных портфелей и технологии взыскания. Особое внимание уделить превентивным мероприятиям, предупреждению возникновения просроченной задолженности, то есть напоминание клиентов о внесении ежемесячного платежа по кредиту и о просроченной задолженности. Производить оценку кредитного риска каждый месяц. Существует несколько методов управления проблемной задолженностью:

- самостоятельная работа банка по возврату проблемной задолженности;
- совместная работа с коллекторскими агентствами;
- продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам;
- списание проблемной задолженности [33].

Самостоятельная работа по возврату проблемной задолженности пока остается для российских банков самым распространенным методом управления проблемной задолженностью. Данный метод требует от банка значительных организационных и материальных затрат: затраты на автоматизацию банковской деятельности, затраты на содержание штата квалифицированных сотрудников, расходы на покрытие судебных и прочих издержек по взысканию и реализации имущества. Большинство банков используют несколько методов: на ранних стадиях самостоятельно работают с проблемной задолженностью, а на более поздних – передают её коллекторским компаниям либо продают третьим лицам. Вместе с тем следует отметить, что при условии наличия мелких сумм задолженностей по кредитам (когда затраты на поиск заёмщика превышают саму сумму задолженности) их списывают за счёт резервов банка [33].

В современных условиях в российском банковском секторе применяется статическое резервирование, когда резервы начисляются при материализации риска. В период повышенных рисков это может особенно негативно влиять на состояние банков и экономику в целом. Изучение проблемы контрциклического резервирования в коммерческих банках – актуальный вопрос современности, так как в данной проблеме существуют вопросы недооценки кредитных рисков, способствующих ухудшению положения банков при нестабильной макроэкономической обстановке [39]. Решение поставленной проблемы предполагает разработку модели динамического резервирования, которое устраняет резкое колебание прибыли банков на разных стадиях экономического цикла и способствует повышению их устойчивости [49, с. 132]. Основная сущность динамического резервирования заключается в том, что «резервы на возможные потери по кредитному портфелю должны учитывать не только текущие, но и долгосрочные ожидаемые потери». Основной целью динамического резервирования выступает постепенное формирование резервов на протяжении благоприятного периода в экономике и их использование на протяжении экономического спада. Основными функциями динамических резервов являются:

- снижение давления на прибыль и собственный капитал кредитных организаций (в периоды кредитного сжатия за счет усиления резервной нагрузки в период кредитного бума);

- ограничение избыточного роста кредитного предложения с помощью обязательных норм динамического резервирования [39].

Данный механизм динамического резервирования уже внедрен в Испании, некоторых странах Азии, Латинской Америки [49, с.132]. Органы надзора США также высказываются в пользу контрциклического резервирования.

Российская практика 10-15 лет показывает, что процесс формирования и восстановления РВПС в банковском секторе РФ имеет выраженный

проциклический характер и зависит от стадии экономического цикла. В связи с кризисом, вызванным пандемией коронавируса в 2020 году, данный вопрос является актуальным для банков.

Следует рассмотреть изменения структуры ссудной задолженности и резервов за 1 квартал 2020 года, представленные в таблицах 15 и 16.

Таблица 15 – Динамика структуры ссудной задолженности банковского сектора России <sup>24</sup>

Категории качества ссуд	01.01.2020		01.02.2020		01.03.2020	
	млрд руб.	в %	млрд руб.	в %	млрд руб.	в %
Стандартные	27 103,7	41,4	26 217,3	40,6	26 981,5	41,0
Нестандартные	27 815,5	42,5	27 713,6	43,0	27 933,9	42,5
Сомнительные	4 399,4	6,7	4 473,0	6,9	4 639,0	7,1
Проблемные	1 621,2	2,5	1 638,2	2,5	1 555,7	2,4
Безнадежные	4 453,3	6,8	4 467,2	6,9	4 633,4	7,0
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	5 668,5	8,7	5 711,8	8,9	5 859,0	8,9

Доли «плохих ссуд» за 1 квартал текущего года не изменились. Однако в абсолютном выражении произошло увеличения объемов безнадежных кредитов на 210,1 млрд руб. (на 5%) с начала года с одновременным сокращением стандартных ссуд. Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам имеет положительную динамику (+3%).

Таблица 16 – Резервы на возможные потери по ссудам <sup>25</sup>

Категории качества ссуд	Фактически сформированные РВПС, % от ссудной задолженности соответствующей категории качества			Доля фактически сформированных РВПС в общем объеме, %		
	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.01.20	01.02.20	01.03.20
Всего	8,7	8,9	8,9	100,0	100,0	100,0
Стандартные ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

<sup>24</sup> Составлено автором по: [57].

<sup>25</sup> Составлено автором по: [57].

## Окончание таблицы 16

Категории качества ссуд	Фактически сформированные РВПС, % от ссудной задолженности соответствующей категории качества			Доля фактически сформированных РВПС в общем объеме, %		
	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.01.20	01.02.20	01.03.20
Нестандартные ссуды	2,4	2,4	2,3	6,3	6,3	6,0
Сомнительные ссуды	18,3	18,2	18,4	11,5	11,4	11,8
Проблемные ссуды	50,4	50,6	50,3	16,6	16,7	15,3
Безнадежные ссуды	82,1	82,7	83,2	65,6	65,7	66,9

Объем фактически сформированных РВПС по безнадежным ссудам имеет положительную динамику (+1,1%). Темп роста объема сформированных резервов ниже объема роста проблемных и безнадежных ссуд. Динамика структурной задолженности кредитного портфеля банка ВТБ представлена на рисунке 11.

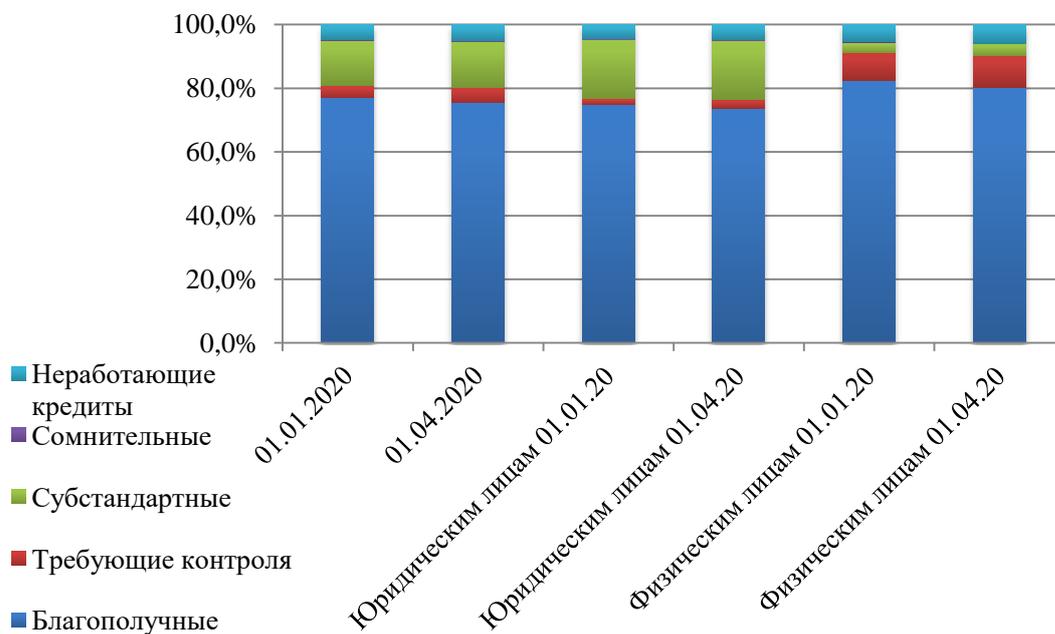


Рисунок 11 – Качество кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ»,%<sup>26</sup>

В кредитном портфеле банка ВТБ произошло увеличение неработающих кредитов на 0,3% с начала года с одновременным

<sup>26</sup> Составлено автором по: [55].

сокращением благополучных кредитов на 1,5%. В корпоративном сегменте кредитования объем неработающих кредитов увеличился на 0,2%, в розничном на 0,5%. При этом увеличились и балансовые резервы на 79 млрд руб., хотя в прошлые года они имели отрицательную динамику (таблица 17).

Таблица 17 – Резервирование неработающих кредитов в ПАО «Банк ВТБ»<sup>27</sup>

Показатель	01.01.2020	01.04.2020
Балансовые резервы под обесценение кредитного портфеля, млрд руб.	687	766
Резервы/ Кредитный портфель, %	6,0	6,4
Неработающие кредиты (90+)	534	596
Доля неработающих кредитов, %	4,7	4,9
Коэффициент покрытия неработающих кредитов, %	128,7	128,6

Ввиду этого отношение резерва под обесценение к совокупному кредитному портфелю увеличилось на 0,4%. Однако коэффициент покрытия неработающих кредитов не изменилось с начала года. В Постановлении Правительства РФ от 03.04.2020 N 434 "Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции" приведен перечень отраслей экономики РФ, которые в наибольшей степени пострадали ввиду сложившейся ситуации, а это 3% от кредитного портфеля юридическим лиц банка ВТБ.

Таким образом, судя по данным первого квартала текущего года, влияние пандемии лишь незначительно сказалось на показателях банковской статистики. Однако по заявлению Банка России ожидается дальнейший рост проблемных и безнадежных ссуд в портфеле российских банков. Несмотря на то, что готовность банков к текущему кризису в отличие от прошлых кризисов оценивается как хорошая, не стоит исключать, что ситуация может измениться не в лучшую сторону.

<sup>27</sup> Составлено автором по: [55].

Для реализации модели динамического резервирования следует определить: норму резервирования; распределить нормы по каждой ссуде; распределить нормы по типу заемщика; распределить нормы по виду кредитов. Следует рассчитывать нормы резервирования на основе широкого статистического материала, постоянно обновляя данные. Предлагается производить отчисления либо по каждой ссуде, либо по однородным портфелям ссуд [39].

Исходя из вышесказанного, на текущий момент и в перспективе проблемы развития банковского кредитования и пути их решения представлены в виде таблицы (таблица 18).

Таблица 18 – Проблемы банковского кредитования на 2020 год и предложения по их решению

Проблемы	Предложения автора
Ухудшение качества кредитов	Более тщательный и многократный анализ отраслей экономики
Рост резервов	Формирование резервов с учетом перспектив развития отрасли
Сокращение объемов кредитования	Сокращение объемов кредитования в связи с ухудшением финансового положения клиентов и невозможности обслуживания растущих долгов. Ухудшение финансового положения юридических и физических лиц возможно приведет к сокращению вкладов и депозитов. Следовательно, с целью обеспечения ликвидности банка, необходимо сокращение объемов кредитных вложений и увеличение ликвидных активов.

Характеризуя перспективы развития российской банковской системы, нужно обозначить основные цели, которые должна преследовать банковская система нашей страны. К ним относятся:

- повышение устойчивости банковского сектора, исключающее вероятность возникновения системных банковских кризисов;

- повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, компаний и их трансформации в кредиты и инвестиции;

- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков;

- усиление защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов банков;

- исключение возможности участия банков и различных кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности;

- постепенный рост ключевых показателей российского банковского сектора к уровню показателей деятельности банковских систем стран-лидеров по уровню экономического развития из группы стран с переходной экономикой [37].

Для достижения вышеперечисленных целей банковской системе РФ необходимо решить следующие задачи:

- повысить уровень капитализации кредитных организаций и качества капитала;

- расширить деятельность по привлечению средств населения и хозяйствующих субъектов;

- усилить взаимодействия банков с реальным сектором экономики, развить конкурентные начала в деятельности кредитных организаций [37].

Для улучшения перспективы развития банковского кредитования в России необходимо постепенное устранение выявленных проблем. Однако стоит учитывать, что начало 2020 года пришлось на начало пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, которая создает существенный риск для роста мировой экономики и давление на стоимость ключевых экспортных товаров России. По прогнозам российского рейтингового агентства «Эксперт РА» банковский сектор может столкнуться с ухудшением качества кредитных портфелей как в корпоративном, так и розничном сегментах. Формирование дополнительных резервов приведет к снижению запаса по капиталу. На текущий момент благодаря внедрению буферов

капитала в соответствии с Базелем III, банковский сектор значительно лучше защищен, чем в предыдущие кризисы. Тем не менее, отдельные игроки, демонстрирующие продолжительное время слабый запас капитал, окажутся в зоне повышенного риска вследствие сокращения генерации капитала. «Эксперт РА» оценивает устойчивость банковского сектора к предстоящей проверке на прочность как более высокую, нежели в кризисы 2008 и 2014 годов. Во многом благодаря вычищению сектора от слабых игроков, а также росту концентрации сектора на госбанках, доля которых на сегодня формирует костяк банковской системы [56].

Таким образом, в области банковского кредитования в России в настоящее время имеются некоторые проблемы. Принятие вышеописанных мер поспособствует постепенному устранению проблем и улучшению процесса банковского кредитования.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В первой главе исследованы теоретические аспекты банковского кредитования. На сегодняшний день существуют разные точки зрения по поводу сущности кредита, его функций и принципов. Анализ различных источников, посвященных вопросам кредитования, показывает, что основными функциями кредита являются аккумуляция временно свободных денежных средств, перераспределительная функция и функция замещения наличных денег и сокращения издержек обращения, а основными принципами кредита являются возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер. Банковский кредит выступает как механизм перелива капитала из одних сфер в другие, а также одним из основных источников формирования основных и оборотных средств хозяйствующих субъектов. Банковское кредитование играет значительную роль в функционировании территориальных образований, являясь источником финансирования субъектов РФ. Кроме того, банковский кредит способствует росту потребительского спроса и уровня жизни населения. В современной практике банковского кредитования не существует единой методологической и нормативной базы организации кредитного процесса. Каждый коммерческий банк разрабатывает индивидуальные методики оценки кредитоспособности и системы кредитования.

Во второй главе проанализирован портфель банковского сектора РФ и банка ВТБ. Кредитный портфель банковского сектора РФ имеет некоторые проблемы, связанные с ухудшением качества корпоративного кредитного портфеля, ввиду увеличения объема просроченной задолженности в структуре портфеля юридических лиц. Розничный кредитный портфель РФ, несмотря на увеличение доли необеспеченных кредитов, показывает достаточно хорошее качество. Однако в 2019 году доля резервов на возможные потери по ссудам по безнадежным ссудам снизилась ввиду сокращения объема безнадежных ссуд. Качество кредитного портфеля банка

ВТБ выше, чем по банковскому сектору РФ в целом. Это подтверждается ростом объема предоставленных кредитов с одновременным сокращением доли обесцененных и неработающих кредитов в портфеле. Динамика предоставленных кредитов физическим лицам положительна, в то время как объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, в 2019 году сократился на 4%. Большинство кредитов юридическим лицам испрашивается на финансирование текущей деятельности. Основную долю в структуре кредитов физическим лицам составляют потребительские кредиты и ипотечное кредитование. Удельный вес предоставленных кредитов в валюте больше относительно банковского сектора РФ, однако доля имеет тенденцию к сокращению. Благополучные кредиты в банке ВТБ в 2019 году составляют 77%, а неработающие кредиты – 4,7%. Коэффициент покрытия неработающих кредитов у банка ВТБ достаточно высокий.

В третьей главе раскрыты основные проблемы, присущие банковскому кредитованию в настоящее время, которые негативно влияют на функционирование системы банковского кредитования. Среди основных проблем автор выделил:

- снижение уровня конкурентоспособности большей части банков в результате усиления тенденции монополизации банковского сектора;
- диспропорции в территориальном распределении банков;
- нестабильная экономическая ситуация в стране и в мире;
- зависимость кредитной политики банков от ключевой ставки и ее частая сменяемость;
- сложность получения ссуды субъектами малого и среднего бизнеса;
- несовершенства законодательной базы в сфере банковского кредитования, а именно долгосрочного кредитования;
- проблемы на рынке услуг БКИ;
- недостаточная поддержка ипотеки со стороны государства граждан с трудным финансовым положением;
- низкая финансовая грамотность населения;

- мошенничество и кибератаки в кредитной сфере;
- рост просроченной задолженности;
- несовершенства резервирования в периоды кризиса.

Для решения данных проблем необходимо следующее:

- увеличить меры поддержки банков с базовой лицензией;
- открыть филиалы на местах сосредоточения промышленных предприятий;
- поддержка кредитования малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ, направленные на дальнейшее снижение стоимости ресурсов, смягчения предъявляемых к предприятиям требований, предоставление льготных условий при кредитовании инвестиционных проектов;
- установление единого периода долгосрочности банковского кредитования, который должен стать отличительной чертой;
- доработка федерального законодательства, нормативных и иных актов Банка России в отношении рынка услуг бюро кредитных историй;
- разработка и реализация программ ипотеки с государственной поддержкой слоев населения, оказавшегося в сложном финансовом положении;
- доступ граждан к системе эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей, в том числе к нормативно-правовым документам, информационным материалам и программам самообразования;
- введения инновационных систем безопасности, повышение качества работы службы внутренней безопасности банков, усиление мер уголовной ответственности за незаконное получение кредита;
- совершенствование механизмов сопровождения кредитных портфелей и технологии взыскания;
- введение контрциклического резервирования в коммерческих банках РФ.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) (дата обращения: 05.04.2020).
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 05.04.2020).
3. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ «О кредитных историях». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/) (дата обращения: 19.04.2020).
4. Положение Банка России от 06 августа 2015 г. N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_186639/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_186639/) (дата обращения: 16.04.2020).
5. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/) (дата обращения: 21.04.2020).
6. Положение Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_293612/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_293612/) (дата обращения: 21.04.2020).
7. Информация Банка России от 25 июня 2019 г. «О надбавках к коэффициентам риска в зависимости от ПДН и ПСК». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_327593/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327593/) (дата обращения: 21.04.2020).

8. Алиева Ж.М., Ильясова К.Х. Кредитный рынок России: тенденции и перспективы развития // Economics: Yesterday, Today and Tomorrow. – 2019. – С. 33-39.
9. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 366 с. – ISBN: 978-5-16-106781-9.
10. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 320 с. – ISBN: 978-5-16-100242-1.
11. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2016. – 360 с. – ISBN: 978-5-406-04591-6.
12. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 128 с. – ISBN: 978-5-534-08084-1.
13. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 366 с. – ISBN: 978-5-16-106899-1.
14. Высоков Д.А. Проблемы повышения финансовой грамотности населения. – URL: <http://projects.fa.ru/MMFF2012/data/s1/Vysokov.pdf> (дата обращения 02.05.2020).
15. Грешнова, Т.М., Кечеджиян К.А. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования реального сектора экономики РФ // Новая наука: от идеи к результату. – 2016. – N 12 (1). – С. 90-92.
16. Гулько А.А, Дронова А.Н. Банковские кредиты как источник финансирования региональных бюджетов // Научно-исследовательский журнал «Вектор экономики». – 2018. – N 5. – С. 1-10.
17. Денежное обращение, финансы, кредит и налоговая система: учебное пособие / Купцов М.М. – 2-е изд. – Москва: ИЦ РИОР, 2018. – 121 с. – ISBN: 978-5-16-106765-9.

18. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Н.А. Агеева. – Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2020. – 155 с. – ISBN: 978-5-16-101401-1.
19. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 6-е изд., перераб. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. – 380 с. – ISBN: 978-5-394-03826-6.
20. Деньги, кредит, банки: учебник / А.А. Казимагомедов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 483 с. – ISBN: 978-5-16-105679-0.
21. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. – 304 с. – ISBN: 978-5-394-02426-9.
22. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.Ю. Катасонов, В.П. Биткова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 499 с. – ISBN: 978-5-534-01562-1.
23. Деньги. Кредит. Банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 15-е изд., стер. – Москва: КНОРУС, 2016. – 448 с. – ISBN: 978-5-406-04169-7.
24. Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с. – ISBN: 978-5-7996-2741-6.
25. Кравец Л.Г., Кучерявая Л.В. Организация кредитного процесса в российских банках: проблемы и совершенствование // Вестник СГСЭУ. – 2018. – N 3 (72). – С. 129-133.
26. Кредитный портфель коммерческого банка: учеб. пособие / Е.А. Бибикина, С.Е. Дубова. – 3-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2019. – 128 с. – ISBN: 978-5-9765-1327-3.
27. Кузовкова А.С., Пшеничников В.В. Тенденции, проблемы и перспективы банковского кредитования в современной России // Финансовый вестник. – 2017. – N 1 (36). – С. 74-80.

28. Липневич Е.В., Головнин В.Н. Проблемы кредитования физических и юридических лиц и пути их решения // Молодой ученый. – 2019. – N 50 (288). – С. 187-191.
29. Магомедова Д.М. Проблемы развития банковской системы России в современных условиях // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. – 2019. – N 2. – С. 104-107.
30. Макеров И.В. Проблема долгосрочности в банковском кредитовании России: правовой аспект // Актуальные проблемы экономики и права. – 2016. – N 1. – С. 133-143.
31. Махачев Д.М., Мустафаева М.А. Анализ и оценка современного состояния рынка кредитования юридических лиц в Российской Федерации // АНИ: экономика и управление. – 2019. – N 3 (28). – С. 270-272.
32. Махмадов О.С., Шарипов Б.М. Методика оценки кредитоспособности заемщика в современных условиях // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2018. – N 3 (99). – С. 72-82.
33. Мерс А.О. Методы управления проблемной задолженностью российских банков в современных условиях // Вектор экономики. – 2017. – N 4 (10). – С. 33-41.
34. Митчина Т.Е., Казьмина К.О. Проблемы и перспективы банковского кредитования в России на современном этапе // Научно-практический электронный журнал «Аллея Науки». – 2018. – N 5 (21). – С. 318-322.
35. Мусостова Д.Ш. Проблемы банковского кредитования в России // Вестник Чеченского государственного университета. – 2017. – N 4 (28). – С. 117-123.
36. Оношко О.Ю., Кряжева А.П., Шигаева И.Д. Банковская система Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития // Baikal Research Journal. – 2016. – N 5.

37. Оношко О.Ю., Поседко А.Е., Плохотников М.А., Токарев А.А., Хорькова К.О., Савоськин Н.А. Особенности развития банковской системы Российской Федерации до 2020 года // Global and regional research. – 2019. – N 4. – С. 147-152.

38. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; под ред. А.М. Карминского. – Москва: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. – 272 с. – ISBN: 978-5-16-101626-8.

39. Палилова К.А. Новые подходы к совершенствованию методов резервирования в коммерческих банках // Неделя науки СПбПУ. – 2017. – С. 68-71.

40. Попов М.В., Трифонов Д.А. Актуальные проблемы банковского кредитования реального сектора экономики // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – N 2 (71). – С. 156-161.

41. Прокофьева Е.Н., Стрельников Е.В., Истомина Н.А. Розничное кредитование: тенденции развития теории и практики // Вестник Омского университета. – 2018. – N 2 (62). – С. 58-68.

42. Терешкин М.Л. Экономическая сущность кредита, функции и виды // Успехи современной науки. – 2017. – N 4. – С. 192-195.

43. Трифонов Д.А., Коршунова С.В. Современные проблемы банковского корпоративного кредитования в России // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2016. – N 12. – С. 49-52.

44. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.П. Климович. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2020. – 336 с. – ISBN: 978-5-16-103243-5.

45. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие. / С.А. Чернецов. – Москва: Магистр, 2020. – 528 с. – ISBN: 978-5-9776-0036-1.

46. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Л.И. Юзвович, М.С. Марамыгина, Е.Г. Князевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. – 355 с. – ISBN: 978-5-7996-2692-1.

47. Финансы и кредит: учебник / А.С. Нешиной. – 7-е изд., стер. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2019. – 576 с. – ISBN: 978-5-394-03224-0.

48. Финансовая устойчивость банка: учебное пособие / В.В. Софронова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 272 с. – ISBN: 978-5-16-106976-9.

49. Хасянова С.Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов: монография / С.Ю. Хасянова. – Москва: ИНФРА-М, 2017. – 234 с. – ISBN: 978-5-16-102299-3.

50. Чернышева М.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России // *Juvenis scientia*. – 2016. – N 2. – С. 158-160.

51. Шереметьева М.П. Банковский сектор РФ: текущее состояние и тенденции развития // *Молодой ученый*. – 2019. – N 21 (259). – С. 277-279.

52. Юзвович Л.И., Савинова В.А., Заборовская А.Е., Заборовский В.Е. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: монография. – 2-е изд., стер. – Москва: Флинта, 2017. – 149 с. – ISBN: 978-5-9765-3280-9.

53. Яблочкин В.К., Шматков Р.Н. Проблемы формирования инфраструктуры кредитного рынка в России // *Научный форум: экономика и менеджмент*. – 2018. – С. 113-116.

54. О стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50684/Consultation\\_Paper\\_171024.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50684/Consultation_Paper_171024.pdf) (дата обращения: 17.04.2020).

55. ПАО «Банк ВТБ». – URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения 23.04.2020).

56. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». – URL: <http://www.raexpert.ru> (дата обращения 14.05.2020).

57. Центральный Банк Российской Федерации. – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 16.04.2020).