

УДК 338.4

Шапилова Эльвира Рахимовна, студент Института экономики и управления ФГБОУ ВО «Курский Государственный Университет»

e-mail:schamilova.elvira@gmail.com

Артемов Владимир Александрович, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail:ava_fkn@mail.ru

ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: в статье рассмотрены программы кредитования, определены основные направления для улучшения кредитной политики на основании анализа динамики кредитного портфеля банка ВТБ ПАО

Ключевые слова: кредитный портфель, программа рефинансирования, программа реструктуризации, кредитные организации.

Shamilova Elvira Rahimovna, student of the Institute of Economics and Management Kursk State University

e-mail:schamilova.elvira@gmail.com

Artemov Vladimir Alexandrovich, k.e.n., associate Professor of Finance and credit Department Kursk State University

e-mail:ava_fkn@mail.ru

PRACTICAL APPROACHES TO IMPROVING COMMERCIAL BANK LENDING

Abstract: The article examines lending programs, identifies the main directions for improving credit policy based on an analysis of the dynamics of the loan portfolio.

Key words: loan portfolio, refinancing program, restructuring program, credit institutions.

На сегодняшний день в современных условиях рефинансирование потребительских кредитов – это достаточно востребованная программа в сфере кредитования, при этом она предоставляется многими банковскими учреждениями. Главными целями рефинансирования потребительских кредитов является:

– возможность аннулировать задолженность по имеющейся ссуде и заключить новый договор кредитования на условиях, которые будут наиболее выгодными для клиента;

– оптимизация условий кредитования, а также платежей, выплата которых осуществляется каждый месяц в ходе рефинансирования нескольких кредитов в один.

Банк ВТБ (ПАО), как и большинство иных банковских учреждений, оказывает услугу по рефинансированию потребительских кредитов.

В таблице 1 представим основные условия рефинансирования в крупных коммерческих банках в 2020 году.

Таблица 1 – Основные условия рефинансирования в крупных коммерческих банках в 2020 году

Наименование банка	Сумма кредита	Срок кредита	Процентная ставка
1	2	3	4
Промсвязьбанк	До 3000000 руб.	До 84 месяцев	От 6,8% годовых
МТС-Банк	До 5000000 руб.	До 60 месяцев	От 8,9% годовых
Россельхозбанк	До 3000000 руб.	До 84 месяцев	От 5,9% годовых
Открытие	До 5000000 руб.	До 60 месяцев	От 6,4% годовых
ВТБ	До 5000000 руб.	До 84 месяцев	От 6,4 % Годовых (для зарплатных клиентов) От 7,9% для

Наименование банка	Сумма кредита	Срок кредита	Процентная ставка
			остальных
Сбербанк	До 3000000 руб.	До 60 месяцев	От 11,9% годовых
Райффайзенбанк	До 2000000 руб.	До 60 месяцев	7,99% годовых
Альфа-Банк	До 3000000 руб.	До 60 месяцев	От 6,5% годовых
УралСиб	До 2000000 руб.	До 84 месяцев	16,9% годовых
Газпромбанк	До 5000000 руб.	До 84 месяцев	От 7,9% годовых

Исследуя предложения различных кредитных организаций по рефинансированию потребительских кредитов, можно сделать вывод, что программа рефинансирования Банка ВТБ (ПАО) имеет похожие условия наравне с банками-конкурентами. При этом важно отметить, что ставка 6,4% по рефинансированию в Банк ВТБ (ПАО) предлагается лишь для зарплатных клиентов, для остальных она же начинается от 7,9%.

Главным отрицательным моментом программы рефинансирования потребительских кредитов в Банк ВТБ (ПАО) выступает тот момент, что нет возможности рефинансирования собственных ссуд, что, конечно же оказывает отрицательное влияние на качество кредитного портфеля банка и результативность процедуры управления рисками в сфере кредитования.

На рисунке 1 рассмотрим динамику кредитного портфеля банка.

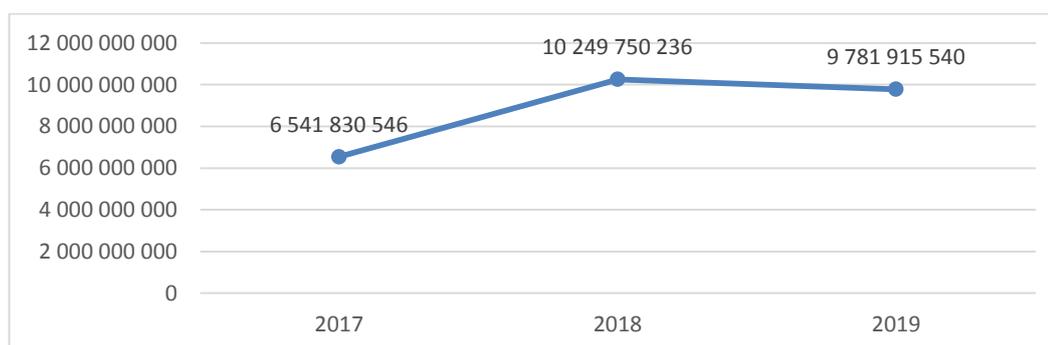


Рисунок 1 - Динамика кредитного портфеля за 2017 - 2019 г.г., тыс. руб.

Как видим за 2017- 2019 г.г. наблюдается рост кредитного портфеля банка, что является положительным моментом и говорит в первую очередь, о возрастающем доверии среди потребителей банковских услуг, при этом в 2019 году по сравнению с 2018 годом он незначительно сократился, возможно в этот

период времени условия по кредитованию в банке уступали своим конкурентам и клиенты находили наиболее выгодные условия в сторонних банках.

В таблице 2 отразим динамику кредитного портфеля в разрезе субъектов кредитования.

Таблица 2 - Динамика кредитного портфеля в разрезе субъектов кредитования, тыс. руб.

Показатель	2017	2018	2019	2019 к 2017, +/-	Темп роста, %
Кредитный портфель	6541830546	10249750236	9781915540	3240084994	149,53
Кредиты физическим лицам	221081129	2435461549	2644461870	2423380741	1196,15
Кредиты предприятиям и организациям	5461163196	7134745823	6659380795	1198217599	121,94
Кредиты кредитным организациям	859586221	671304760	478073875	-381512346	55,62

По таблице 2 видно, что кредиты кредитным организациям за 2017-2019 г.г. сокращаются с 859586221 тыс. руб. до 478073875 тыс. руб. А вот по кредитам юридическим лицам и физическим лицам наблюдается положительная динамика.

В Банке ВТБ существует для действующих заемщиков, программа реструктуризации, дающая возможность оптимизировать условия договора кредитования в свою пользу, когда заемщик попадает в непростую финансовую ситуацию, оказывающую непосредственное влияние на своевременность поступления платежей по кредиту каждый месяц.

Услуга реструктуризации потребительского кредита в Банк ВТБ (ПАО) представлена в нескольких вариантах:

- увеличение срока погашения кредита с помощью чего сокращается ежемесячный платеж по кредиту;
- предоставление отсрочки погашения основного долга.

Сокращение уровня процентной ставки в ходе применения программы реструктуризации кредита в Банк ВТБ (ПАО) не осуществляется, что выступает

существенным минусом имеющейся программы.

Снижение ставки возможно за счет программы рефинансирования потребительских кредитов в Банк ВТБ (ПАО), но она имеет своей целью лишь привлечение заемщиков из иных банковских учреждений, путем предложения наиболее сниженной процентной ставки или увеличенного периода кредитования.

С целью оптимизации программы рефинансирования в Банк ВТБ (ПАО), которая может стать эффективным способом сокращения уровня кредитных рисков, предлагаем использовать модель представленную на рисунке 2.



Рисунок 2 – Оптимизация программы рефинансирования потребительских кредитов в Банк ВТБ (ПАО)

Так как существует много различных предложений по рефинансированию потребительских кредитов сейчас на современном финансовом рынке, Банку ВТБ (ПАО) требуется взвешенно осуществлять процедуру управления кредитным портфелем и взаимодействия со своими заемщиками, так как в случае появления на рынке кредитования наиболее подходящих для клиентов продуктов кредитования, вероятнее всего, перейдут в другое банковское

учреждение.

Для «проблемных» заемщиков тоже требуется выработать программу выгодного рефинансирования имеющегося кредита на наиболее выгодных для него условиях, а именно акцентируя внимание на процентной ставке и периода выплат, что даст возможность уменьшить величину ежемесячных выплат. Конечно же, для банка процедура кредитования заемщиков, допускающих просрочку платежей по кредиту имеет определенный риск, но при этом, есть объективные причины образования данной ситуации. В данной ситуации важным является процесс взаимодействия кредитной организации и заемщика, что повысит лояльность со стороны клиентов.

Оптимизация программы рефинансирования обеспечит Банк ВТБ (ПАО) определенными преимуществами (рисунок 3).

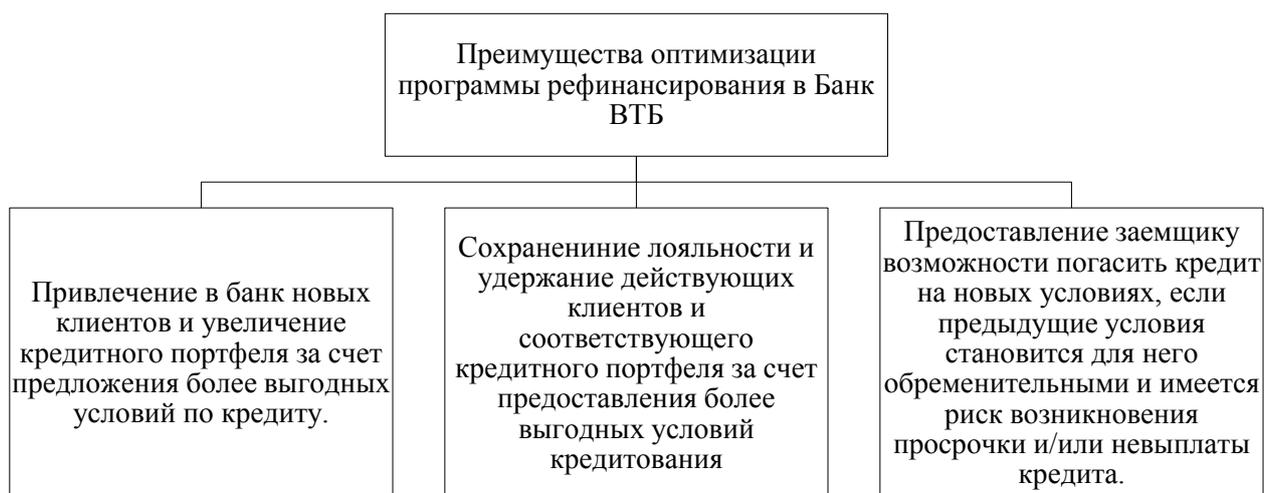


Рисунок 3 – Преимущества оптимизации программы рефинансирования в Банк ВТБ (ПАО)

С целью привлечения новых клиентов в Банк ВТБ (ПАО) для рефинансирования его кредитов в иных банковских учреждениях, банку требуется сделать предложение заемщику в виде конкурентоспособной процентной ставки за использование средств кредита. При этом процесс рефинансирования в этой ситуации реализуется по обычному алгоритму.

Рефинансирование «не проблемных» кредитов банка необходимо

реализовывать по заявлению клиента и в той ситуации, когда у него кроме ссуды в Банк ВТБ (ПАО), есть ссуды в другом или других коммерческих банках. В этой ситуации, клиент может использовать уменьшенную процентную ставку. Целью такого рефинансирования является сокращение всевозможных просрочек по оплате платежей по кредиту по причине закредитованности заемщика.

Список источников:

1. Маякова Е.А., Немченкова М.О. Анализ структуры кредитного портфеля коммерческого банка и его динамики развития на примере ПАО ВТБ // Скиф. 2020. - №1 (41). – С. 22-26
2. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
3. Хусаинова Е.А. Ширеков А., Шамсов Р.Р. Кредитование в коммерческих банках // Научные исследования. 2019. №3 (29). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditovanie-v-kommercheskih-bankah> (дата обращения: 18.08.2020).