

Назарчук Наталия Павловна

канд. экон. наук, старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный технический университет»

г. Тамбов, Тамбовская область

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ В РОССИИ

***Аннотация:** в статье рассмотрены теоретические вопросы формирования кредитной политики коммерческих банков в Российской Федерации, выделены проблемы функционирования кредитной политики коммерческого банка в условиях экономической нестабильности. Важным инструментом, отражающим эффективность деятельности коммерческого банка, в рамках оптимизации риска и кредита выступает кредитная политика, выполняющая функции определения целей и задач, обеспечения информационной поддержки, что актуализирует вопросы исследования и формирования оптимальной кредитной политики.*

***Ключевые слова:** банк, экономика, инфляция, платежеспособность, ключевая ставка, банковская система, кредитная политика, коммерческие банки, государственная поддержка.*

Кредитование по своей экономической природе является основным направлением деятельности банка и главным способом размещения свободных денежных ресурсов в экономической системе. Процесс банковского кредитования усложняется с возникновением форс-мажорных обстоятельств, в частности, с усилением инфекции COVID-19, из-за которой были введены ограничения различного характера в самых разных сферах экономики. Это очень сильно осложняет сам процесс взаимодействия между банком и клиентом, затягивая размещение кредитных ресурсов и тем самым замедляя развитие экономики.

Исследование проблемы формирования кредитной политики коммерческих банков в современных условиях помогает экономистам выявить главные причины замедления кредитования, появления в банках некачественных активов, нарушения нормативов Центрального Банка и многих других негативных факторов. Коммерческие банки, в свою очередь, также находятся в процессе непрерывной адаптации кредитной политики и совершенствуют механизмы обслуживания клиентов в целях сохранения высоких позиций на рынке и наращивания прибыли. Высокий уровень конкурентной борьбы за клиентов также не дает банкам останавливаться в совершенствовании кредитной политики.

С каждым годом предприятия и организации выходят на более высокий уровень развития, и вместе с этим меняются и их требования к банковскому обслуживанию. Растет скорость совершения расчетов, возрастает потребность в кредитных ресурсах и их объеме, меняются и временные рамки по получению кредитов в банках. Вместе с тем, меняется и внешняя среда, в которой функционируют коммерческие банки, и это тоже, несомненно, нужно учитывать при разработке кредитной политики [3].

В настоящее время экономика характеризуется высоким уровнем нестабильности, волатильностью курсов национальных валют, напряженностью политической обстановки, это в свою очередь провоцирует нарастание кризисных явлений, таких как рост инфляции, падение покупательной способности и закрытие предприятий. Поэтому достаточно сложно спрогнозировать развитие рынка даже на самую краткосрочную перспективу. Эти факторы также оказывают влияние на платёжеспособность предприятий, что в свою очередь повлекло рост некачественной ссудной задолженности в банках и проблемы с уровнем ликвидности. Эти и многие другие проблемы, выявленные в банковской системе, дают понять экономистам, что методы и принципы формирования кредитной политики необходимо качественно менять, адаптируя к настоящей ситуации в банковской системе и экономике в целом.

Основные тенденции развития банковской системы России в настоящее время. Ими стали: существенное сокращение количества банков вследствие проводимых процедур оздоровления банковского сектора, увеличение концентрации активов в секторе и усиление позиций крупнейших кредитных организаций с высокой долей государственного участия. На начало 2021 года в банковской системе Российской Федерации действует 454 кредитных организации. За последние девять лет их количество сократилось более чем в 2 раза: с 1058 на 01.01.2010 г. до 454 на 01.12.2019 г. На начало 2019 г. насчитывалось 484 действующие кредитные организации, т. е. за 2019 год количество банков сократилось на 30 единиц, или на 6,2%. Это в свою очередь не повлекло за собой понижения уровня некачественных активов так как активы saniруемых банков были перенесены в банки-санаторы и вместе с высокой долей размещенных ресурсов они приобрели еще больший пласт проблемной задолженности. А без качественной работы с проблемными активами доля просроченных кредитов в банковском секторе не снизится, даже при самом эффективном оздоровлении. Это обнажает еще одну крупную проблему кредитной политики многих современных банков – высокий уровень концентрации проблемных активов, как в конкретном банке в частности, так и во всей банковской системе в целом [1].

Позиция Центрального Банка остается достаточно консервативно направленной, в частности главной целью является сохранение оптимального уровня инфляции и завершение оздоровления банковского сектора. Конечно, кредитование является основой деятельности банков, работающие деньги приносят банку прибыль, но при этом стоит учитывать максимальное количество факторов, которые создают вероятности недополучения или вовсе потери этой прибыли. Этот процесс управления рисками. Факторы могут быть самой различной природы: экономические, политические, инфраструктурные, технологические, кадровые, операционные и многие другие. Так вот грамотная кредитная политика учитывает возможное большинство этих факторов.

При формировании кредитной политики любому коммерческому банку необходимо учитывать следующие основные показатели и установки, которые задают направление процесса кредитования в банке. Среди них можно назвать следующие:

- ключевая ставка Центрального Банка;
- нормативы обязательных резервов;
- обстановка на внешней и внутренней политической арене;
- уровень клиентской лояльности и доверия к банку;
- инновационные составляющие в банковской системе.

В настоящее время уровень ключевой ставки Центрального Банка составляет 6,50% годовых. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. Кроме того, политика формирования обязательных резервов также носит сдерживающий характер.

Внешняя и внутренняя политическая, и экономическая ситуация, несомненно, оказывают влияние на сектор кредитования. Так, например, стоит отметить одним из актуальных факторов и в России, и в мире – пандемию новой коронавирусной инфекции COVID-19 в 2020 году. Эта беспрецедентная ситуация стала толчком к переосмыслению жизни общества в целом. Несомненно, ее влияние отразилось и на секторе кредитования, как в положительном, так и в негативном аспектах. За время пандемии весь сектор банковских услуг внезапно оказался в новых реалиях. Пандемия коронавируса поставила перед банками и их клиентами целый ряд вызовов.

Искусственные нейронные сети являются наиболее перспективным методом оценки платёжеспособности заёмщиков, поскольку они способны учитывать большое количество экономических характеристик и самостоятельно выявлять сложнейшие зависимости между ними, не используя при этом больших

вычислительных ресурсов при аппаратной реализации, кредитные организации всё больше используют нейронные сети для точной оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса

Наиболее востребованными направлениями развития для системы стало развитие онлайн сервисов, которые покрывают все потребности клиентов: открытие счета, возможность взять кредит или оформить ипотеку, оплатить задолженность по кредитам. Многие банки переориентировали свою стратегию и внедрили цифровые технологии, позволяющие отслеживать индивидуальные потребности клиентов в процесс кредитования, что несомненно отразилось на уровне выданных кредитов. Можно, условно, назвать это «тотальной уберизацией». Это означает, что с помощью цифровых технологий банки могут настраивать кредитные продукты под индивидуальные потребности каждого конкретного клиента [2].

Диджитализацию банковских продуктов можно назвать одним из главных трендов 2020 года. Например, в интернет-банках сейчас реализуется большинство типовых операций клиентов. Появляются и кредитные продукты, не требующие бумажного оформления. Сейчас более 90% операций клиенты банка уже проводят через интернет – и мобильный банк. Это в свою очередь помогает привлечь новых клиентов и сохранить старых. В целом наблюдается качественное улучшение банковского обслуживания [1]. Текущий кризис оказывает значительное влияние на заемщиков малого и среднего предпринимательства и розничных клиентов. В условиях нестабильности ввиду ожидаемых новых волн пандемии предлагается усилить мониторинг заемщиков, включающий в себя целый комплекс различных мероприятий по предупреждению и ограничению кредитных рисков.

Таким образом, хороший результат 2020 года в значительной степени связан с мерами поддержки экономики из-за пандемии коронавируса, а также росте заимствования для финансирования дефицита бюджета. На скользящем 12-месячном отрезке на 1 октября 2020 года активы в реальном выражении вырос-

ли на 10,5% против прироста на 8,3% на 1 октября прошлого года. Но все же у некоторых банков не наблюдается такой положительной динамики, что в том числе может свидетельствовать о необходимости корректировки кредитной политики банков и своевременном выявлении причин снижения прибыли. На фоне замедления темпов роста мировой экономики в связи с распространением коронавируса и разрыва сделки ОПЕК+, падения цен на нефть и ослабления рубля предполагаем, что в дальнейшем денежно-кредитная политика будет ужесточаться, и темпы роста кредитования будут замедляться. Конечно, для банков были разработаны различные инструменты поддержки, призванные восстановить деятельность и уменьшить негативные последствия пандемии, но все же в ближайшее время не стоит ждать снижения процентных ставок по кредитам и высоких объемов размещенных средств в сегмент малого и среднего бизнеса.

Доверие клиентов к банковским организациям также играет не последнюю роль в их деятельности. Ведь банковский бизнес основан на клиентах и прибыль банка прямо пропорциональна количеству клиентов.

Финансовая устойчивость кредитных организаций во многом обусловлена структурой и качеством кредитного портфеля. Важность и необходимость эффективного управления кредитным портфелем обусловлена высокой значимостью и влиянием качества кредитов на финансовую устойчивость банковского сектора в целом.

Список литературы

1. Обзор банковских тенденций в 2020 году // РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://riarating.ru/banks>
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics>
3. Парахин Р.С. Характеристика кредитной политики и управление кредитным портфелем коммерческих банков в современных рыночных условиях /

Р.С. Парахин // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №2–2. – С. 64–75.