

УДК 336

*Тишинская А.В.*

*Студент*

*Научный руководитель: Шлевкова Т.В., к.э.н., доцент*

*Волгоградский Государственный Университет*

**ПРОБЛЕМЫ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ  
ИХ РЕШЕНИЯ**

*Аннотация: Банковская система является одним из важнейших секторов национальной экономики. Она занимает исключительное место в глобальной интеграции. Роль банков в экономике определяется, прежде всего, их посреднической деятельностью, заключающейся в том, что они аккумулируют и предоставляют кредитные ресурсы рыночным агентам. Успешное развитие банковской системы служит важным стабилизирующим фактором, способствующим устойчивому росту экономики и укреплению её позиций на мировом рынке.*

*Ключевые слова: Банковская система, кредит, проблемы коммерческих банков, пандемия COVID – 19.*

*Tishinskaya A.V.*

*Student*

*Scientific adviser: Shlevkova T.V., PhD in Economic sciences, Associate  
Professor*

*Volgograd State University*

**PROBLEMS OF RUSSIAN COMMERCIAL BANKS AND WAYS OF  
THEIR SOLUTION**

*Abstract: The banking system is one of the most important sectors of the national economy. It occupies an exceptional place in global integration. The role of banks in the economy is determined, first of all, by their intermediary activity, which consists in the fact that they accumulate and provide credit resources to market agents. The successful development of the banking system*

*serves as an important stabilizing factor contributing to the sustainable growth of the economy and strengthening its position in the world market.*

*Key words: Banking system, credit, problems of commercial banks, COVID - 19 pandemic.*

Коммерческий банк – это юридическое лицо, являющееся самостоятельным экономическим субъектом и получающее прибыль за счет деятельности на денежно-кредитном рынке.

В России коммерческими являются все банки, включая те, которые полностью или частично созданы за счет государственного капитала. Единственное исключение – Центробанк: он функционирует как некоммерческое финансово-кредитное заведение, и получение прибыли не является для него главной целью. Это регулятор, ответственный за проведение государственной денежно-кредитной политики и контролирующей работу коммерческих банков.

Каждый банк осуществляет несколько видов деятельности, но один или несколько из них могут являться приоритетными. В связи с этим коммерческие банки классифицируются по следующим категориям:

1) Сберегательные. Основное направление – привлечение средств от вкладчиков (населения и корпоративного сектора), с последующим использованием полученных ресурсов для выдачи кредитов. Отличительная особенность – широкая линейка накопительных и сберегательных вкладов, выгодные условия по депозитам.

2) Инвестиционные. Не занимаются обслуживанием населения, не принимают вклады, но ведут активную работу на фондовом рынке, а также оказывают помощь субъектам хозяйствования в формировании уставного капитала.

3) Ипотечные. Предоставление ипотечных кредитов, населению и корпоративному сектору, причем это касается покупки или строительства не только жилья, но и другой недвижимости (офисов, паркингов, дачных домов, производственных корпусов и пр.).

Банки могут создаваться за счет средств частных лиц, субъектов хозяйствования, государства, финансово-промышленных объединений и иных участников. В зависимости от структуры капитала они делятся на следующие категории:

1) Муниципальные.

Созданные с целью обслуживания городских предприятий. Также на них возложены функции по распределению средств местного (городского) бюджета, наполняемого за счет региональных налогов, взносов и прочих обязательных платежей.

2) Паевые (кооперативные).

Капитал сформирован за счет реализации паев (долей в общей структуре).

3) Государственные.

Капитал более чем наполовину сформирован из государственных средств. Они часто являются участниками государственных проектов, направленных на поддержку социально уязвимых слоев населения.

4) Акционерные.

Формирование уставного капитала осуществляется за счет продажи акций – открытой (для всех желающих) либо закрытой (только для заранее определенного круга частных лиц или субъектов хозяйствования).

Коммерческий банк — частная кредитная организация, функционирующая по типу бизнес-предприятия. Главная цель любого бизнеса — систематический доход и увеличение оборотов.

Рассмотрим основные услуги, которые предоставляют коммерческие банки:

- 1) Кредитные продукты.
- 2) Банковские карты — дебетовые и кредитные.
- 3) Ипотека.
- 4) Рефинансирование.
- 5) Расчетно-кассовое обслуживание.
- 6) Инкассация.
- 7) Вклады и депозиты.
- 8) Инвестиционные программы.
- 9) Премиальное обслуживание.

Чем больше банк, тем длиннее его линейка продуктов и предложений для потенциальных клиентов. В крупных кредитных организациях только банковских карт может насчитываться более одного десятка.

Совокупный доход кредитной организации — маржа. Если рассуждать более доступными категориями, то маржа — это разница между процентными ставками по вкладам и потребительским кредитам. Ставка по кредитам традиционно выше, и именно это дает возможность банку стабильно зарабатывать.

Разница между ставками по вкладам и кредитам — это не единственное направление, по которому банк получает прибыль.

Дополнительную прибыль банки получают за счет предоставления платных услуг, в числе которых:

- расчетно-кассовый сервис (без этой услуги не может обойтись ни один субъект хозяйствования);
- валютно-обменные операции (курс покупки всегда ниже курса продажи);

- инкассация, эквайринг, выдача банковских гарантий;
- ведение зарплатных проектов;
- лизинг, факторинг, работа с ценными бумагами;
- предоставление консультаций, инвестиции;
- обслуживание VIP-клиентов.

Все указанные направления преследуют основную цель кредитной организации. Основной показатель, прямо определяющий размер маржи — количество действующих клиентов. Больше клиентов — выше прибыль банка.

Негосударственные банки могут заниматься реализацией и поддержкой государственных программ, рефинансировать долги клиентов перед другими кредиторами и пр.

Перечень видов деятельности конкретного частного банка зависит от решений руководства, наличия соответствующих лицензий и иных факторов.

Многие банки занимаются и некоммерческими видами деятельности, к числу которых относится, например, благотворительность. Это позволяет получить дополнительную имиджевую выгоду.

Центробанк спас банковский сектор в разгар экономического кризиса и дал ему год на разбор проблем. Банкиры в непростых условиях пандемии не допустили серьезных сбоев в обслуживании клиентов. Корпоративное кредитование показало рекордный рост.

Кредитование физлиц поддержала льготная ипотека. Объявлены итоги программы реструктуризации кредитов. Доля проблемных кредитов невелика благодаря льготам Центробанка. Объемы вкладов растут вопреки рекордно низким ставкам. Крупнейшие банки заработали хорошую

прибыль. Наступивший 2021 год станет для банков годом разбора и решения проблем.

По итогам 2020 года основные показатели деятельности банков выросли. Банки даже в самый разгар кризиса экономики, вызванного пандемией коронавируса, продолжали проводить расчеты клиентов и наращивали корпоративное кредитование.

Большую помощь банкам в прохождении кризиса экономики оказали регуляторные послабления, которые ввел весной 2020 года Банк России.

Согласно данным Банка России, за 2020 года активы банков выросли на 12,5% с учетом влияния валютной переоценки и составили 103,8 трлн. рублей.

Объем кредитов физлицам вырос на 13,5% и составил 20 трлн. рублей. Для сравнения – за 2019 год рост кредитного портфеля физлицам составил 18,6%. Темпы роста замедлились в основном из-за торможения необеспеченного потребительского кредитования, в котором сосредоточены самые высокие риски. При этом наибольшее увеличение выдач произошло в марте, что связано с увеличением спроса перед введением карантина. В апреле и мае наблюдался спад в розничном кредитовании, что в основном объясняется введенными мерами изоляции и ограничениями в работе отделений банков. После прохождения пика кризиса банки активизировали выдачу розничных кредитов, активное наращивание розничных кредитных портфелей произошло в июле-октябре.

Ипотека остается основным драйвером роста розничного кредитного портфеля, как из-за популярности программы «льготная ипотека под 6,5% годовых», так и из-за общего снижения ставок. Процентная ставка по кредитам на новостройки за год упала с 8,3% до 5,9% годовых, а по кредитам на вторичном рынке – с 9,3% до 8% годовых. За год было выдано 1,7 миллиона ипотечных кредитов на общую сумму 4,3 трлн. рублей.

Рефинансировано было около 200 тысяч ипотечных кредитов. По итогам 2020 года рост объема ипотечного кредитного портфеля даже с учетом плановых погашений и рефинансирования составил 25%.

Рост необеспеченных потребительских кредитов составил 9,2%, что значительно меньше показателя 2019 года (+20,9%). Банки не стремились наращивать потребительское кредитование как из-за введенных ранее Банком России ограничений, так и из-за общей экономической неопределенности во время пандемии. Доля просроченных кредитов физлицам составила на конец года всего 4,7%.

Объем кредитов юридическим лицам вырос на 9,9% и составил 44,8 трлн. рублей. Пик выдач пришелся на март и апрель, что связано с необходимостью компенсировать выпадающие из-за введения карантина денежные потоки компаний, а также на июль-октябрь – время возобновления деловой активности.

Для сравнения – за весь 2019 год портфель кредитов предприятиям возрос на 5,8%, т.е. в 2020 году банки активизировали кредитование предприятий, что помогло компаниям пройти острую фазу экономического кризиса. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец года 7,1%.

За апрель-декабрь банки провели масштабную программу реструктуризации кредитов предприятиям и частным лицам на общую сумму 6,8 трлн. рублей, что составляет около 10% от общего кредитного портфеля. Было реструктурировано 1,8 миллионов кредитных договоров с физлицами на общую сумму 860 млрд. рублей. Компаниям малого и среднего бизнеса реструктурировано 95 тысяч кредитных договоров на сумму 840 млрд. рублей. Кредиты компаниям крупного бизнеса были реструктурированы на сумму 5,1 трлн. рублей или 14,4% от общего размера кредитного портфеля. По прогнозам Банка России, 20%-30% этих

кредитов окажутся проблемными, что составит всего лишь 2%-3% от общего кредитного портфеля.

Запас капитала банковской системы на конец года оценивается Центробанком в 7 трлн. рублей или 11% от сводного кредитного портфеля. Именно такой объем ссуд банки смогут списать за счет собственных средств в случае необходимости без нарушения обязательных нормативов.

Однако в банковской системе этот запас капитала распределен между банками очень неравномерно.



Рисунок 1 – Динамика корпоративных и розничных кредитов

Средства физлиц в банках за 2020 год возросли на 4,2% до 32,7 трлн. рублей без учета остатков на счетах эскроу. Это заметно меньше, чем в 2019 году, когда рост объемов средств физлиц составил 9,7%.

При этом объем вкладов населения за 2020 год сократился на 7% до 21,2 трлн. рублей, а остатки на текущих счетах физлиц возросли на 54% до 11,6 трлн. рублей.

Таким образом, часть средств с закрытых вкладов и часть полученных антикризисных пособий и годовых выплат остались на

текущих счетах физлиц, с которых они могут быть в любой момент потрачены на покупки товаров или валюты. Основным объемом притока средств физлиц традиционно пришелся на декабрь.

В значительной степени средства физлиц в банках растут за счет роста остатков на счетах эскроу, накопленный объем этих средств достиг 1,2 трлн. рублей.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц стабильно снижалась. Ставки по рублевым депозитам на конец года составляли в среднем 4,2% годовых.

Банки играют огромную роль в современной рыночной экономике. Надежная банковская система является важнейшим условием стабильного функционирования экономической системы.

Так, сегодня многие банки сильно зависят от своих крупных акционеров, которые одновременно являются клиентами банков и участниками финансово-промышленных групп. Таким образом, налицо конфликт интересов. Именно поэтому все чаще собственников банка уличают в кредитовании собственного бизнеса, осуществлении операций, которые нарушают экономические интересы клиентов банка.

Другой слабой чертой является недостаточная оценка рисков при принятии решений, следствием чего может стать потеря ликвидности. В первую очередь она зависит от платежеспособности ее клиентов, т.к. невозврат займов снижает платежеспособность банка.

Сами представители банковского сообщества отмечают три основные проблемы банковской системы. Это сравнительно низкая капитализация по отношению к мировой практике, недостаточность долгосрочных финансовых ресурсов (из-за действующей системы

рефинансирования) и высокую административную нагрузку (многоступенчатый контроль за деятельностью со стороны ЦБ РФ).

Внешние причины более разносторонние. Они связаны с нестабильным состоянием российской экономической системы, неразвитостью реального сектора экономики. Это в свою очередь привело к следующим внешним проявлениям:

- недостаточная капитализация для обеспечения достаточного уровня ликвидности;

- снижение платежеспособности ряда банков и неспособность выполнять свои обязательства перед клиентами.

Уровень капитализации российских банков в 20 раз меньше венгерского и в 900 - японского. Во многом это связано с неразвитостью фондового рынка, что делает сложным привлечение внешних заимствований банками.

Сегодня одним из ключевых факторов, определяющих развитие российской банковской системы, является активизация ЦБ в области ее оздоровления.

В результате отзыва лицензии у целого ряда банков, в том числе, таких крупных как Мастер-банк, Инвестбанк, Пушкино, в России наблюдается кризис доверия со стороны населения к банковской системе. Следствием данного процесса также стало снижение заинтересованности россиян в хранении денежных средств на банковских депозитах.

Все больше людей стали предпочитать более стабильные на их взгляд способы сохранения и приумножения сбережений. Например, вложения в недвижимость.

Другим важным следствием «зачистки» банковского сектора со стороны ЦБ стало перераспределение вкладов в сторону крупных банков.

Таким образом, увеличилась концентрация капитала в руках крупнейших российских банков. Это достаточно негативно отразилось на финансовом состоянии небольших региональных банков.

Таким образом, становится необходимой выработка и реализация стратегии, направленной на обеспечение комплексной устойчивости коммерческого банка. Принимая во внимание экономическое содержание комплексной устойчивости, возможна разработка стратегий, направленных на обеспечение капитальной, финансовой, информационно-технологической, организационно-структурной, коммерческой и функциональной устойчивости.

Управление капитальной устойчивостью. Управляющее воздействие в управлении капитальной устойчивостью производится самим учреждением путем регулирования размера капитала банка. Учитывая возможные внешние и внутренние источники прироста капитала, банку необходимо оценить свой стратегический выбор и внедрить собственную стратегию управления капитальной устойчивостью.

В процессе планирования капитальной устойчивости возможно составление прогнозов того, как та или иная стратегия повлияет на показатели, характеризующие капитальную устойчивость, а также на другие показатели деятельности банка.

#### **Использованные источники:**

1. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Юрайт, Высшее образование, 2016. - 424 с.

2. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. - 160 с.

3. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело / В.А. Боровкова. - М.: Юрайт, 2016. - 560 с.

4. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2020. - 236 с.
5. Ольхова, Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке. Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2020. - 304 с.
7. Печникова, А. В. Банковские операции. Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, Инфра-М, 2017. - 368 с.
8. Соколов, Б. И. Деньги. Кредит. Банки / Б.И. Соколов. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 288 с.
9. Солодков, Василий Финансовая грамотность. Модуль "Банки". 10-11 класс. Материалы для обучающихся / Василий Солодков, Вероника Белоусова. - Москва: Огни, 2016. - 176 с.
10. Тавасиев, А. М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. - М.: Дашков и Ко, 2017. - 640 с.