

*Natalya N. Kostina,
PhD, associate professor,
Magnitogorsk State Technical University
n.a. G.I.Nosova*

Problems and Ways of Perfection of Credit Activity of State Participating Banks

Key words: *State participating bank, credit, consumer crediting, credit-financial system, credit brief-case, bank insurance.*

Annotation: *The article reveals the essence of consumer lending and outlines the key development trends. Of particular relevance are the directions associated with the development of consumer credit, the bank as a whole and the function is successful, the management of the credit institution.*

Потребительское кредитование на сегодняшний день, является доходной частью банковского бизнеса. Потребительский кредит в достаточно быстрых темпах завоевал доверие и получил большое распространение в России. Рынок кредитования физических лиц уже сейчас развивается ускоренными темпами.

Постепенно потребительское кредитование становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах. В последнее время рынок розничных банковских услуг стал главным увлечением российских банков. Но наряду с заманчивыми перспективами существует большое количество проблем связанных с потребительским кредитованием (1).

Остаются напряженными отношения между заемщиками и финансово-кредитными учреждениями, и на этой почве возникает много конфликтных ситуаций и споров. Многие кредитные учреждения знакомят своих клиентов с подробностями кредитного договора лишь после оформления кредита. Такие клиенты вряд ли повторно воспользуются низким процентом и возможностью быстрого оформления кредита. Данное явление, естественно, подрывает доверие населения к кредитным организациям (1). Министерство Финансов постаралось изменить данную ситуацию, путем принятия нового закона – №353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и с 01.07.2014 года отношения в сфере потребительского кредитования изменятся, в связи с принятием этого закона. В большей мере изменения коснулись кредитного договора и его условий. Так же данный закон жестко регулирует работу банков, которые обязаны будут отчитаться перед клиентами за каждый шаг. В свою очередь банки могут ужесточить процедуру рассмотрения кредита (6).

С точки зрения банкиров основной проблемой банковского сектора раньше был диссонанс структуры привлеченных средств и активных операций. Но об этой проблеме после кризиса вспоминают все меньше или говорят уже не так громко. Сегодня эксперты больше обеспокоены ухудшением качества розничных портфелей.

Среди прочих причин роста просроченной задолженности чаще других упоминается возрастание числа займов с признаками мошенничества (4).

Потребительское кредитование на примере работы государственных банков, показывает, что сочетание коммерческих интересов кредиторов и заемщиков требует иного метода предоставления ссуд и иного подхода ко всем видам кредитования. Исследование современных условий потребительского кредитования, а также потребительское кредитование на примере государственных кредитных организаций показали, что финансовый рынок на сегодняшний момент характеризуется небольшими сроками предоставления кредитных займов и высоким уровнем процентных ставок, а также большими требованиями по отношению к уровню платежеспособности потенциального заемщика (3).

Для завоевания нового «куска рыночного пирога» банкиры разрабатывают новые маркетинговые ходы. Например, такие как: снижение базы ставок, увеличение срока кредитования, кредит без взимания процентов в первый месяц и т.д. Такое временное снижение ставок по кредиту применяют для стимулирования потенциальных заемщиков как небольшие кредитные учреждения, так и системные банки. Погоня за новыми клиентами привела к послаблению структур в проведении проверок платежеспособности и кредитоспособности заемщиков, что влечет за собой снижение гарантии возврата средств.

В целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий по инициативе Правительства и одобрением Президента РФ был создан «Россельхозбанк». С июля 2011 года данный банк является государственным, все 100% акций принадлежат Правительству РФ в лице Федерального фонда имущества. «Россельхозбанк» - один из крупнейших банков, входит в число устойчивых банков по размеру активов и капитала, а также входит в высшую группу надежности в рейтинге.

«Россельхозбанк» выступает в качестве основного финансового агента Правительства РФ в агропромышленном секторе экономики. Основными конкурентами банка являются: «Сбербанк России», «ВТБ 24» и «Альфабанк». Банк сотрудничает с крупными холдингами, реализовывает инвестиционные проекты различной сложности. Ведущие позиции в кредитовании занимает сельское хозяйство, это обусловлено тем, что Банк предлагает пониженные ставки для кредитования агропромышленного комплекса.

Анализируя отчетность Банка можно увидеть, что в составе активов преобладает чистая ссудная задолженность, которая достигает в 2012-2013 годах почти 1300 млрд.рублей. Данная задолженность формируется в основном из-за непогашения кредитов как следствие неполучения прибыли заемщиками в результате непредвиденных, аномальных природных катаклизмов.

В условиях стабилизации российской экономики «Россельхозбанк» развивал кредитование корпоративных клиентов путем расширения продуктового ряда и углубления его специализации, диверсифицировал отраслевую структуру ссудного портфеля. В России крупные корпоративные клиенты давно «закреплены» Банками. Чтобы привлечь нового клиента в банк необходимо либо уменьшать комиссию за обслуживание (что является не выгодным), либо предлагать новые банковские

продукты и иные условия обслуживания (что так же проблематично, так как современные технологии быстро распространяются и банки предлагают схожий по цене и качеству объем услуг). Проанализировав кредитный портфель по критериям заемщиков в целом можно отметить низкую степень диверсификации кредитного портфеля Банка. Так как основную долю кредитного портфеля составляет кредитование физических и юридических лиц, доля остальных видов заемщиков незначительна. Кредитование физических лиц занимает от 11% до 18%, что не так уж много. Данный сектор можно расширить, чем активно занимается Банк в последние годы.

В целях дальнейшего развития Банка и успешного выполнения функций, руководству кредитной организации необходимо уделять особое внимание следующим направлениям:

- повышению качества кредитной деятельности;
- росту доходности операций банка;
- наращиванию клиентской базы и увеличению привлеченных средств клиентов.

Для того чтобы покрыть суженную задолженность корпоративных клиентов необходимо еще больше охватить население кредитными продуктами, для этого предлагается ввести такой продукт как «Экспресс - кредитование». Такой продукт существует в Банке для малого и среднего бизнеса, предполагается введение такого продукта для проверенных клиентов (на незапланированные расходы), которые ранее уже кредитовались в Банке и не имеют просроченной задолженности. Если принять эту цифру в 3%, то выдача экспресс кредитов будет происходить на сумму 7 325,7 млн.рублей. Предположим ставку в 40%, максимальная сумма кредита 50 тыс.рублей, срок до 1 года. Используя формулу

$$П = \left(\frac{С}{100} \right) \times \% + \left(\frac{Д}{365} \right)$$

и подставив значения дополнительная прибыль может составить до 2 930 млн.рублей в год. Просрочка по таким кредитам в среднем составляет 10%, следовательно угроза невозврата составит 732 млн.рублей, а конечная прибыль будет составлять 2197 млн.рублей в год или 183 млн.рублей в месяц.

Второй вариант совершенствования кредитной деятельности может быть предложен продукт «В дорогу». Он предоставляется Банком и его системой денежных переводов гражданам СНГ, работающим по временному найму на территории России. Банк кредитует малый и средний бизнес, нуждающийся в дешевой рабочей силе из ближнего зарубежья. Эти компании, в свою очередь, перекредитовывают из этих денег трудовых мигрантов. Требования к конечным заемщикам крайне лояльны: кредит может получить «любой здоровый гражданин Республики Таджикистан...». Возврат средств мигрантами жестко контролируется компанией, которая перекредитовывает их. Эти компаниями как бы выступают поручителями. Соответственно, с учетом целевого использования выданных кредитов риски банка в такой схеме минимальны. Данное предложение будет интересно для крупных сельскохозяйственных производителей, которые часто страдают от нехватки трудовых ресурсов.

И наконец, можно привести в «Россельхозбанк» - гибридные депозиты. Можно взять на вооружение практику иностранных банков и оформлять гибридные

депозиты совместно с полисом накопительного страхования. В полис входят следующие случаи: - страхование жизни вкладчика; - страхование на случай непредвиденных ситуаций (природных катаклизмов, наводнений, пожаров и т.д.).

По предварительным данным экспертов объем рынка банкострахования в 2013 году вырос почти на 20% по сравнению с предыдущим годом, и согласно исследованиям будет расти (5). Гибридный депозит, не смотря на свои преимущества, имеет и некоторые недостатки.

References:

1. *Kostina NN. Perfection of commercial activity of financial organizations: There are modern economic trends and management: new look, 2012, №13-2; 55-60.*
2. *Lavrushin OI. Banking. An express is a course [Text]: Train/ aid under red. of Lavrushina OI. Moscow, KnoRus, 2009; 348.*
3. *Consumer crediting on the example of state financial organizations [Internet] Available from: <http://creday.com/> (date of appeal 18.01.2015)*
4. *Market of consumer credits 2014 in Russia [Internet] Available from: [http://kredit - 2014.ru/](http://kredit-2014.ru/) (date of appeal 18.01.2015)*
5. *Skvortsova N, Urmatskih S. Bancassurance in Russia: modern state, problems and new rules for its functioning: Economy and modern management : theory and practice, 2014, №35; 24-33.*
6. *Federal law from 21 december 2013г. №353-FZ "About a consumer credit (loan)». [Internet] Available from: <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/>.*