

**К ВОПРОСУ ОБ ЭФФЕКТИВНОСТИ И УСТОЙЧИВОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ****Курникова И.В., Малёнкина Т.М., Ольховец А.Н.**

Курникова Ирина Валерьевна, Малёнкина Татьяна Михайловна, Ольховец Анастасия Николаевна
ФГБОУ ВО «Ивановский государственный университет»,
г. Иваново, Россия, 153025, Ивановская область, г. Иваново, ул. Ермака, д. 39.
E-mail: kyrnik@mail.ru, tatyana1888@gmail.com, olhovetsnastya00@mail.ru

В последние годы уделяется особое внимание проблемам формирования кредитной политики российских коммерческих банков. Заметим, что пандемия коронавируса и проведение военной операции оказали значительное влияние на кредитную политику банков. Следует констатировать, что по причине дестабилизации экономической безопасности российские коммерческие банки предпринимают меры по совершенствованию кредитной политики. Анализ деятельности коммерческих банков позволил установить, что большинство банков провели мероприятия по повышению кредитных ставок, что позволяет стабилизировать экономическую безопасность, создать условия по улучшению экономических и финансовых показателей. В последние годы коммерческие банки предпринимают меры по совершенствованию кредитной политики посредством разработки инновационных кредитных программ, снижения ставки по кредитам. Коммерческие банки в 2020 и 2021 гг. характеризуются повышенным значением показателя норматива мгновенной ликвидности (минимальное значение – 15 %). Заметим, что в 2021 г. величина показателя текущей ликвидности коммерческих банков увеличился, что указывает на необходимость совершенствования политики по управлению ликвидностью. Немаловажное значение на обеспечение эффективности и устойчивости деятельности российских коммерческих банков оказывает наличие просроченной задолженности в кредитном портфеле банков. К основным финансовым рискам следует отнести значительность просроченной задолженности в кредитном портфеле, показателей Н1, Н2, Н3. Указанное свидетельствует о необходимости усовершенствования политики управления финансовыми рисками. Таким образом, коммерческие банки стремятся развить и усовершенствовать кредитную политику посредством цифровизации процесса кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также путем разработки инновационных кредитных политик. В статье были предложены стратегические направления нейтрализации угроз экономической безопасности потребительского кредитования в коммерческих банках, которые в свою очередь могут быть использованы не только в учебном процессе (например, при изучении курса «Банковское дело»), но и при разработке банком своей кредитной политики в современных условиях экономической нестабильности.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитная политика, экономическая безопасность.

**ON THE ISSUE OF EFFICIENCY AND SUSTAINABILITY
OF RUSSIAN COMMERCIAL BANKS****Kournikova I.V., Malenkina T.M., Olkhovets A.N.**

Kournikova Irina Valerievna, Malenkina Tatyana Mikhaylovna, Olkhovets Anastasia Nikolaevna
FSBEI HE «Ivanovo State University»,
Ivanovo, Russia. 153025. Ivanovo region, Ivanovo, Ermaka Str., 39.
E-mail: kyrnik@mail.ru, tatyana1888@gmail.com, olhovetsnastya00@mail.ru

In recent years, special attention has been paid to the problems of forming the credit policy of Russian commercial banks. Note that the coronavirus pandemic and the military operation had an impact on the credit policy of banks. It should be noted that due to the destabilization of economic security, Russian commercial banks are taking measures to improve their credit policy. An analysis of the activities of commercial banks allowed us to establish that most banks have taken measures to increase credit rates, which makes it possible to stabilize economic security, create conditions for improving economic and financial indicators. In recent years, commercial banks have been taking measures to improve their credit policy through the development of innovative credit programs, reducing the interest rate on loans. Commercial banks in 2020 and 2021 are characterized by an increased value of the instant liquidity ratio indicator (the minimum value is 15%). Note that in 2021 the value of the current liquidity indicator of commercial banks has increased, which indicates the need to improve the liquidity management policy. The presence of overdue debts in the loan portfolio of banks is of no small importance for ensuring the efficiency and sustainability of the activities of Russian commercial banks. The main financial risks should include the significance of overdue debt in the loan portfolio, indicators H1, H2, H3. This indicates the need to improve the financial risk management policy. Thus, commercial banks strive to develop and improve credit policy through digitalization of the lending process for legal entities and individuals, individual entrepreneurs, as well as through the development of innovative credit policies. The article proposed strategic directions for neutralizing threats to the economic security of consumer lending in commercial banks, which in turn can be used not only in the educational process (for example, when studying the course "Banking"), but also when developing a bank's credit policy in modern conditions of economic instability.

Keywords: commercial bank, credit policy, economic security.

Банк ПАО «ВТБ», по существу, выступает группой, включающей дочерние российские коммерческие банки, лизинговые и страховые компании. Лицензия на ведение банковской деятельности была получена ПАО «ВТБ» 2 января 1991 года, и на настоящий момент банк обладает также лицензиями, которые необходимы для осуществления операций с ценными бумагами (брокерской, депозитарной, дилерской деятельности).

Одним из акционеров ПАО «ВТБ» являются органы государственной власти в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом. На 01.12.2022 года ему принадлежит 60,9 % выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций [1].

К основным видам деятельности ПАО «ВТБ» относятся: операции открытия и обслуживания расчетных счетов, переводы, зачисления, осуществление валютного контроля и пр.; операции кассового обслуживания и инкассации; кредитование; инвестиционные услуги; операции с депозитами и сберегательными сертификатами; операции по простым векселям, структурное и торгово-экспортное финансирование и другие. Для отнесения ПАО «ВТБ» к группам банков по специализации рассмотрим его структуру активов. Таким образом, диверсифицированный кредитный портфель, малый сегмент операций с малым бизнесом и физическими лицами дает основание относить этот банк к универсальным банкам.

Обратимся к анализу финансовой устойчивости ПАО «ВТБ» [2].

Активы ПАО «ВТБ» в 2021 году выросли на 5,1 % по отношению к 2020 году [3].

По обязательствам ПАО «ВТБ» наблюдалась динамика увеличения в 2021 году на 625,2 млрд руб., или на 4,7 %.

Объемы чистой прибыли Группы в 2021 г. увеличились на 35,9 млрд руб., что составило чистый прирост на 21,7 %.

В связи с произошедшими изменениями, и увеличением капитала ПАО «ВТБ», показатели рентабельности капитала составили: $ROE_{2019} = 8,3$, $ROE_{2020} = 11,3$, $ROE_{2021} = 9,06$, что свидетельствует об ухудшении показателей рентабельности капитала в отчетном периоде.

Показатель рентабельности активов, по аналогии, продемонстрировал рост: в 2019 году 0,9, в 2020 году =1,1, в 2021 году =1,3, что свидетельствует об укреплении значений прибыльности банковских операций.

Далее, рассмотрим основные показатели обязательных нормативов в деятельности кредитной организации ПАО «ВТБ».

Анализ данных, приведенных в таблице 1, свидетельствует о благоприятных тенденциях по нормативным показателям, рассчитанных по методике ЦБ РФ для банков в России.

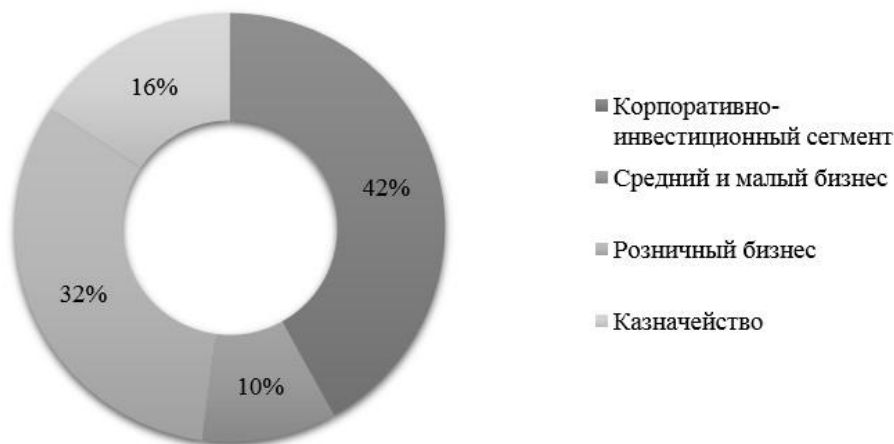


Рис. 1. Распределение активов ПАО «ВТБ» по сегментам, 2021 г. [5]
Fig. 1. Distribution of assets of PJSC VTB by segments, 2021 [5]

Таблица 1

Значения обязательных нормативов ПАО «ВТБ» [1]
Table 1. The values of the mandatory ratios of PJSC "VTB" [1]

Показатель	Период			Нормативное значение
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	
H1.1	8,872	7,816	8,911	min 4,5%
H1.2	9,091	8,930	9,732	min 6%
H1.0	11,279	11,343	11,201	min 8%
H1.4		8,765	10,36	min 3%
H2	137,185	108,535	74,58	min 15%
H3	144,721	134,675	112,82	min 50%
H4	63,102	69,932	63,77	max 120%
H7	363,661	215,492	208,93	max 800%
H10.1	0,019	0,307	0,128	max 3%
H12	16,327	15,444	14,217	max 25%
H18		114,184	113,76	min 100%

Такие показатели, как H1.4 (норматив финансового рычага) – был введен лишь с 2018 года, и определяется как отношение величины основного капитала банка к совокупности активов баланса и кредитных рисков.

В 2020 г. рассчитанное значение этого показателя составило 8,765%, и превысило нормативное значение в размере 3%, в 2021 г. – 10,36%. Норматив минимального соотношения ипотечного покрытия и объема эмиссий облигаций с ипотечным покрытием (H18) также является новым нормативом, минимальное значение которого равно 100%.

Для ПАО «ВТБ» рассчитанное значение H18=114,18%, в 2021 году 113,76%.

Вторым банком, выбранным для анализа показателей финансовой устойчивости, был выбран АО «Тинькофф Банк». В противовес предыдущему банку (ПАО «ВТБ»), АО «Тинькофф Банк» относится к категории инновационных, моноофисных банков, основным источником фондирования которого выступают средства физических лиц. Ключевой сегмент, в котором работает АО «Тинькофф Банк» – это вклады физических лиц и кредитные карты, однако в последние годы банк активно развивает направление обслуживания ма-

лого и среднего бизнеса, в том числе, при помощи дистанционных каналов связи и представителей.

Активы АО «Тинькофф Банк» в исследуемом периоде 2019-2021 гг. сначала возросли на 18,3%, и составили в 2020 году 192,25 млрд руб., а далее – увеличились в 2021 году еще на 98,2%, и составили 381 млрд руб. Уровень обязательств

возрос незначительно: на 5,2% в 2020 году, и на 1,5% в 2021 году, таким образом на конец исследуемого периода составив объем 81,13 млрд руб. Чистая прибыль в отчетном периоде составила: в 2019 году 16,38 млрд руб., в 2020 году 30,11 млрд руб., в 2021 году 23,58 млрд руб. [3].

Таблица 2

Значения обязательных нормативов АО «Тинькофф Банк» [3]
Table 2. The values of the mandatory ratios of Tinkoff Bank JSC [3]

Показатель	Период			Нормативное значение
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	
H1.1	8,620	8,600	8,440	min 4,5%
H1.2	8,620	11,220	10,940	min 6%
H1.0	11,130	11,710	11,870	min 8%
H1.4			16,570	
H2	32,990	62,980	79,460	min 15%
H3	154,050	135,430	193,330	min 50%
H4	4,170	22,810	21,870	max 120%
H7	80,970	42,750	37,330	max 800%

Анализ данных, приведенных в таблице 2, свидетельствует о благоприятных тенденциях по нормативным показателям, рассчитанных по методике ЦБ РФ для банков в России.

Так, достаточность базового капитала АО «Тинькофф Банк» (H1.1) превышает минимальное пороговое значение в 4,5%, хотя и имеет тенденции к снижению (8,620 в 2019 году, 8,600 в 2020 году, 8,440 в 2021 году). Аналогичная динамика – по достаточности основного капитала банка: в 2019 году – 8,62%, в 2020 году 11,22%, в 2021 году – 10,94% (превышает минимально допустимое пороговое значение в 6%) [3].

В 2021 году рассчитанное значение показателя H1.4 составило 16,57%, и превысило нормативное значение в размере 3%. Напомним, что аналогичный показатель для ПАО «ВТБ» составлял 8,765%. Соответственно, отношение капитала банка к совокупности активов и кредитного риска у АО «Тинькофф Банк» значительно более выше, чем для банка ВТБ. Таким образом, можно сделать вывод о том, что АО «Тинькофф Банк» имеет также высокие значения уровня финансовой устойчивости, однако следует обратить внимание на стагнирующую динамику некоторых показателей. Например, существенно и резко снизились значения рентабельности активов и обобщающей рентабельности. Политика банка сосредоточена на

росте кредитного портфеля, на который были брошены значительные средства, в том числе – заемные.

Выбранная стратегия банка «выдать как можно больше кредитов», привлекая большие объемы заемных средств, формирует высокие риски, которые обусловлены также возможностями невозврата и необеспеченности их со стороны плательщиков. Перед АО «Тинькофф Банк» возникла ситуация совокупности крайне высоких внешних и внутренних рисков потери финансовой устойчивости кредитной организации. Предложим следующие стратегические направления нейтрализации угроз экономической безопасности потребительского кредитования для ПАО «ВТБ»:

- разработка кредитных продуктов для поддержания высокого уровня лояльности, преданности постоянных клиентов;
- обеспечение возможности рефинансирования действующих кредитов банка ПАО «ВТБ» под более выгодные для заемщика условия;
- предложение выгодных условий первоклассным заемщикам – клиентам других банков (в первую очередь, рефинансирование имеющихся кредитов);
- разработка кредитных продуктов, направленных на «исчерпание» сформировавшейся избыточной ликвидности.

Кредитные продукты должны быть низкорисковыми, чтобы не ухудшить качество кредитного портфеля;

– совершенствование системы управления кредитными рисками.

Направление 1: обеспечение возможности рефинансирования действующих кредитов ПАО «ВТБ» под более выгодные для заемщика условия. В банке ПАО «ВТБ» осуществляется рефинансирование ипотеки под сниженную процентную ставку – от 10,5% годовых. Но далеко не каждый добросовестный кредитор, взявший ипотеку в этом банке, может ее рефинансировать под более выгодные условия.

Как показывает практика, немногие из клиентов, обратившихся в банк с целью снизить процентную ставку по действующей ипотеке, получили на это согласие банка, о чем свидетельствует наличие множества негативных отзывов на сайте «Банки.ру».

Несомненно, эта недальновидная политика руководства банка ПАО «ВТБ» приводит к тому, что значительная масса постоянных клиентов предпочитает рефинансировать ипотеку в другом банке и под более выгодные условия.

В результате у ПАО «ВТБ» появляются следующие проблемы:

– банк теряет постоянных клиентов, причем это ссуды первой, второй категорий качества, поскольку они обеспечены залогом имущества. А ведь этим клиентам ПАО «ВТБ» мог бы выдать новые кредиты, если бы пошел на уступки и снизил процентную ставку по ипотеке;

– возврат ипотечных кредитов после рефинансирования ипотеки в другом банке увеличивает сумму наиболее ликвидных активов, которые сегодня достаточно трудно разместить с минимальным уровнем риска, особенно если постоянные клиенты уходят в другие банки. Следует помнить, что риски по ипотечным кредитам невелики по сравнению с рисками по потребительским и автокредитам. Кроме того, негативные отзывы о работе банка снижают и без того невысокие рейтинги, что в условиях информационной открытости приводит к оттоку клиентов.

На основе вышеизложенного предлагается прекратить политику отказа в рефинансировании клиентам банка. Это позволит удержать портфель и не потерять клиентов, приносящих стабильный доход с низким уровнем риска.

Направление 2: предложение более выгодных условий первоклассным заемщикам – клиентам других банков (это, в первую очередь, рефинансирование имеющихся кредитов).

В настоящее время среди банков усилилась конкуренция за первоклассных заемщиков. Одно из таких направлений – это рефинансирование [4]. Рассмотрим на примере рефинансирования ипотеки.

Так, в настоящее время ПАО «ВТБ» рефинансировать ипотеку по ставке 10,5%. В то же время на рынке есть куда более выгодные предложения. В этих условиях банку ПАО «ВТБ» рекомендуется снизить процентную ставку, применяемую при рефинансировании ипотеки, до 9,4-9,5%, чтобы при «переделе» рынка первоклассных заемщиков не упустить возможность стабилизировать свой кредитный портфель.

Направление 3: разработка кредитных продуктов, направленных на «исчерпание» сформировавшейся избыточной ликвидности. Кредитные продукты должны быть низкорисковыми, чтобы не ухудшить качество кредитного портфеля:

– предлагается использовать временно свободные высоколиквидные активы (денежные средства) путем размещения их в низкорисковые и среднерисковые кредиты:

– ипотечные кредиты (здесь следует обратить внимание на привлечение клиентов из других банков для рефинансирования ипотеки, о чем уже упоминалось выше);

– автокредиты (несмотря на то, что это продукт с довольно высоким уровнем риска, в сравнении с потребительскими кредитами он выигрывает).

Но приоритет следует отдавать заемщикам с ипотечными кредитами [5].

Данные значения свидетельствуют о возможностях ПАО «ВТБ» при реструктуризации кредитного портфеля наметить перспективы к снижению избыточной ликвидности, в группе высоколиквидных активов.

Совершенствование системы управления кредитными рисками должно включать:

– высокоэффективную систему оценки кредитоспособности заемщика на основе ключевых параметров. При этом данная система должна пересматриваться, чтобы обеспечивать соответствие сложившимся реалиям;

– постоянное отслеживание качества кредитного портфеля с тем, чтобы в нужное время расширять или, наоборот, сужать предложение тех или иных кредитных продуктов. Так, для стабилизации кредитного портфеля можно расширять предложения по ипотеке, а для повышения доходности – предложения по потребительскому кредитованию и кредитным картам;

– моделировать оптимальные кредитные продукты, которые еще на стадии оценки кредитоспособности клиента позволят предложить оптимальные условия для клиента при низком уровне риска для банка. Так, для заемщиков с «пустой» кредитной историей можно предлагать продукты со сниженной процентной ставкой, но при условии покупки страховки [6].

Обобщая вышесказанное, следует, что достаточность базового капитала ПАО «ВТБ» (Н1.1) превышает минимальное пороговое значение в 4,5%, хотя и имеет тенденции к снижению. Аналогичная динамика – по достаточности основного капитала банка – превышает минимально допустимое пороговое значение в 6%. Все нормативные значения соответствуют целевым ограничениям для обоих банков. Но по показателям рентабельности активов и капитала было определено, что АО «Тинькофф Банк» проводит активную, и даже агрессивную политику по увеличению объе-

мов кредитования (прежде всего – физических лиц). Для этого банк наращивает ресурсы, в том числе заемные средства. Это формирует высокие риски, которые обусловлены также возможностями невозврата и необеспеченности их со стороны плательщиков. Перед АО «Тинькофф Банк» возникла ситуация совокупности крайне высоких внешних и внутренних рисков потери финансовой устойчивости кредитной организации [7].

Были сделаны выводы о том, что для данного универсального банка необходимо как можно более тщательно проводить регулирование кредитных рисков и распределения кредитного портфеля.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов, требующего раскрытия в данной статье.

The authors declare the absence a conflict of interest warranting disclosure in this article.

ЛИТЕРАТУРА

1. ПАО «ВТБ». <https://www.vtb.ru> (дата обращения: 10.03.2023).
2. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации – 2022 год: март <https://cbr.ru/search/Text=фондовые+риски> (дата обращения: 10.03.2023).
3. АО «Тинькофф Банк». <https://www.tinkoff.ru> (дата обращения: 10.05.2023).
4. Меры Банка России по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков http://www.cbr.ru/content/document/file/134865/plan_limit.pdf (дата обращения: 10.03.2023).
5. **Шекшуева С.В.** Стресс-тестирование современных коммерческих банков России. *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение.* 2022. № 4(72). С. 27-32.
6. **Бушуева М.А., Викулова Е.Н., Масюк Н.Н.** Повышение качества кредитного портфеля регионального коммерческого банка, как фактор совершенствования его кредитной политики. *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение.* 2021. № 3(67) С. 8-17.
7. Рейтинг банков. <https://www.banki.ru/banks/ratings>. (дата обращения: 10.03.2023).

REFERENCES

1. PJSC "VTB". <https://www.vtb.ru/> (accessed: 10/03/2023).
2. Statistical indicators of the banking sector of the Russian Federation – 2022: March: <https://cbr.ru/search/Text=stock+risks> (accessed: 03/10/2023).
3. JSC "Tinkoff Bank". <https://www.tinkoff.ru> (accessed: 10.05.2023).
4. Measures of the Bank of Russia to stabilize the situation on the financial market in the context of the implementation of sanctions risks. http://www.cbr.ru/content/document/file/134865/plan_limit.pdf (date of application: 10.03.2023).
5. **Shekshueva S.V.** Stress testing of modern commercial banks of Russia. *Modern high-tech technologies. Regional application.* 2022. N 4(72). P. 27-32.
6. **Bushueva M.A., Vikulova E.N., Masyuk N.N.** Improving the quality of the loan portfolio of a regional commercial bank as a factor in improving its credit policy. *Modern high-tech technologies. Regional application.* 2021. N 3(67). P. 8-17.
8. Rating of banks. <https://www.banki.ru/banks/ratings> (accessed 10.03.2023).

Поступила в редакцию: 05.06.2023
Принята к опубликованию: 10.07.2023

Received 05.06.2023
Accepted 10.07.2023