

УДК 336.77

Колмыкова Татьяна Сергеевна, Казаренкова Наталья Петровна

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА¹

В статье представлены результаты исследования – разработка стратегических мероприятий для достижения сбалансированности кредитной деятельности коммерческого банка. На основе анализа результатов и специфики кредитной деятельности российских банков предложены мероприятия по выбору базовой кредитной стратегии в условиях кризиса с учетом обеспечения сбалансированности кредитного портфеля по критериям эффективности и рискованности. Теоретические и практические выводы, полученные в ходе исследования, могут быть использованы для дальнейших научно-теоретических исследований, а также при формировании стратегии развития кредитной деятельности конкретного банка в условиях кризиса.

Ключевые слова: банк, кредит, кризис, депрессия, оживление, подъем, эффективность, рискованность, кредитная стратегия.

Tat'jana Kolmykova, Natal'ja Kazarenkova
**THE STRATEGIC DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF BANK'S CREDIT ACTIVITY
IN THE CRISIS CONDITIONS**

The purpose of this study is to develop strategic measures to achieve a balance of credit activity of the commercial bank. Based on analysis of the results and specificity of the credit activity in Russian banks the measures were offered of the choice of basic credit strategy in crisis with a view to ensure the balance of the credit portfolio by efficiency and risk criteria. Theoretical and practical conclusions derived from this study may be used to further scientific and theoretical researches and in the formation of development strategy of credit activities in the particular bank in different economic conditions.

Key words: bank, credit, crisis, depression, revival, rise, efficiency, riskiness, credit strategy.

Особенностью развития экономики является ее волнообразный характер и невозможность постоянного роста, что находит свое выражение в определенной закономерности чередования периодов подъема производства с периодами резкого спада (рецессии) экономики, а затем периодами вялой экономической конъюнктуры, оживления и подъема [1, с. 5]. Такие чередования периодов развития экономики называются экономическим циклом.

На стадии кредитного бума рост акционерного капитала и ресурсов не успевает за ростом кредитов [21, с. 78], что обуславливает наличие точки, за которой банки вынуждены тормозить дальнейшее наращивание кредитных вложений из-за уменьшения норматива достаточности капитала и снижения ликвидности, что неизбежно приводит к кредитному сжатию и стагнации экономики [5, с. 30]. На рис. 1 наглядно продемонстрирована тенденция и зависимость развития кредитования от общеэкономических тенденций.

Интересен тот факт, что на фазе «перед переворотом» на рынке возникает состояние всеобщей «эйфории», когда кажется, что экономика, доходы населения, фондовый рынок и цены на недвижимость безостановочно растут, деньги дешевы и завтра будет все то же самое [3, с. 36]. В это время многие аналитики могут давать оптимистичные прогнозы на будущее, подобные тем, которые давались в США в августе 1929 года и у нас в первой половине 2008 года [13, с. 23].

Становление и развитие современной банковской системы России по рыночному типу началось в начале 90-х годов, поэтому российская банковская система является достаточно молодой и подвержена различного рода кризисным явлениям [15, с. 21]. Наиболее яркими событиями в развитии

¹ Статья подготовлена при финансовой поддержке РГНФ. Грант № 15-32-01389 по проекту «Формирование стратегии эффективного развития банковского и реального секторов экономики на основе эффекта конвергенции».

современной банковской системы России являются кризисы 1998 и 2008 годов, а также локальный кризис 2014 года, вызванный экономическими санкциями и обострением политических разногласий с западными странами [16, с. 58].

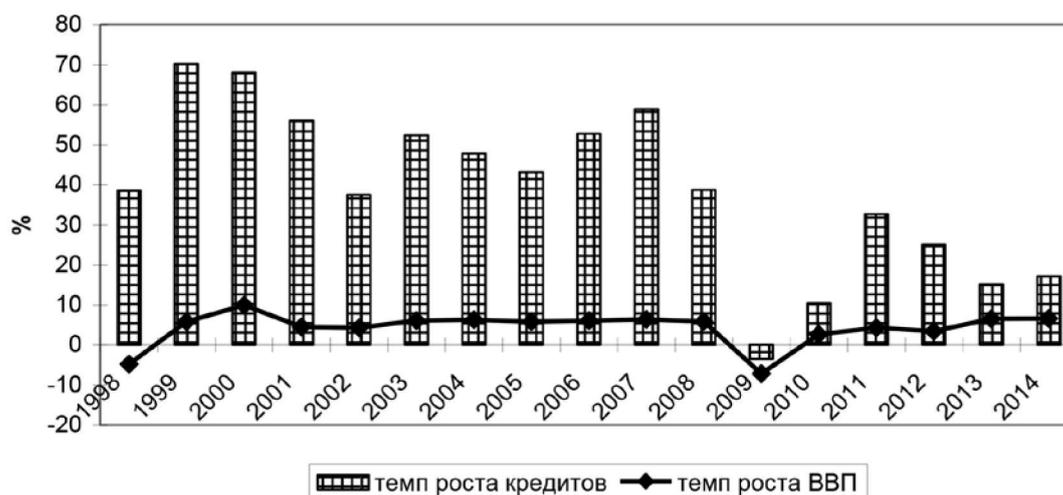


Рис. 1. Цикличность развития кредитной деятельности российских банков
Источник: составлено по данным Банка России

Кризисы обостряют проблемы, существующие в банковском секторе. Массовое непроведение платежей приводит к колоссальным финансовым потерям в экономике, дефициту ликвидных ресурсов, резкому сокращению межбанковских расчетов и платежей, ухудшению финансового состояния и банкротству банков, что в конечном итоге способствует развитию депрессии в банковской сфере и экономике страны [22, с. 219].

К макроэкономическим факторам, способствующим банковским кризисам, можно отнести: финансовую глобализацию, возникшую вследствие свободного перемещения капиталов, обострение конкуренции на финансовом рынке, универсализацию регулирования банковской сферы, усиление движения спекулятивного капитала, увеличение трансграничных операций банков, рецессию экономики, высокий уровень инфляции, отток капитала, высокий уровень государственных расходов, дезорганизацию денежного обращения, снижение реальных доходов населения [6, с. 11].

К микроэкономическим факторам, способствующим развитию банковских кризисов, можно отнести: неэффективное стратегическое прогнозирование, дефицит ресурсов, высокие процентные ставки, низкий уровень банковского риск-менеджмента, неразвитость системы мониторинга, неэффективный внутренний контроль; низкий уровень выявления ранних признаков кризисных ситуаций. Условиями, ухудшающими положение банков, являются: существование в системе денежного обращения России значительного объема наличного оборота, обслуживающего теневую экономику и не попадающего на банковские счета; отсутствие долгосрочных депозитов, недостаточное развитие современных банковских технологий [12, с. 43].

Кредитная деятельность традиционно занимает наибольшую долю активных операций российских банков. Проведенное исследование показало активное наращивание кредитования в деятельности российских банков с 2000 года, при этом наиболее активное наращивание доли кредитного портфеля происходило в период до 2008 года: рост составил с 41,7 % в 2000 году до 71,1 % в 2008 году. Затем на фоне мирового финансового кризиса происходило снижение доли кредитования в активах российских банков, пик которого приходился на 2010 год (65,4 %). Кризисный для российской

банковской системы 2014 год также способствовал снижению доли кредитного портфеля до 62,4 %, то есть ниже уровня предыдущего кризиса, что позволяет сделать вывод о более глубоких последствиях событий 2014 года для российской банковской системы [17, с. 6]. Первичным критерием классификации кредитного портфеля коммерческого банка является его деление на розничное и корпоративное кредитование (рис. 2).

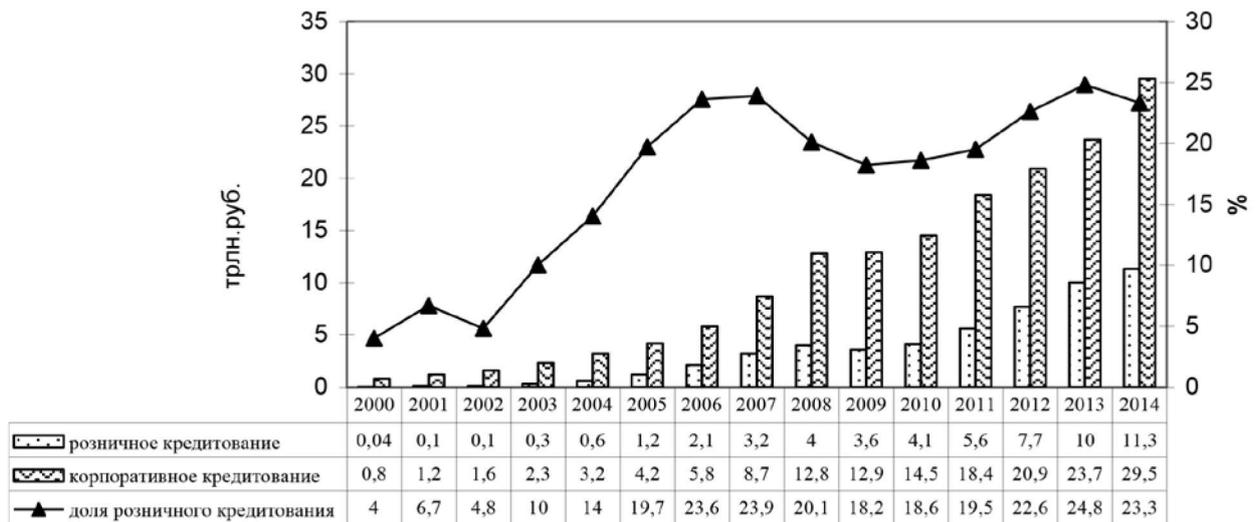


Рис. 2. Структура кредитного портфеля российских банков по субъектам кредитования
Источник: составлено по данным Банка России

Кредитование в России в настоящий момент является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики [7, с. 27]. Однако при этом необходимо отметить, что с 2012 года наметились новые тенденции, а именно: ссуды теперь выдаются на большие суммы при общем уменьшении количества выданных кредитов. Также наблюдается замедление розничного кредитования, что связано с изменением политики Центрального банка РФ по отношению к выдаче банками ничем не обеспеченных розничных кредитов, а также возросшей требовательностью банков к потенциальным заемщикам. Розничное кредитование становится для населения менее выгодным, а процентные ставки по кредитам растут. Российские банки стремятся улучшить качество кредитных портфелей, повысить эффективность риск-менеджмента и уровень ликвидности.

Эффективность кредитной деятельности коммерческого банка характеризуется классическим соотношением «риск – доходность». Условия развития российской банковской системы таковы, что банкам в первую очередь следует заботиться об обеспечении нормального уровня рисков, чтобы не допустить убыточности кредитной деятельности. Рискованность кредитной деятельности банка характеризуется объемом просроченной задолженности (рис. 3).

Исходя из представленных данных очевидна цикличная динамика наращивания просроченной задолженности как по розничному, так и по корпоративному кредитованию, пик роста просроченной задолженности приходился на 2009 и 2014 годы. Однако абсолютное значение просроченной задолженности менее информативно, чем показатель качества кредитной деятельности банков, который отражает соотношение просроченной задолженности и общей суммы выданных кредитов. В целом качество розничного кредитования ниже качества корпоративного кредитования и обладает более хаотичной динамикой (рис. 4).

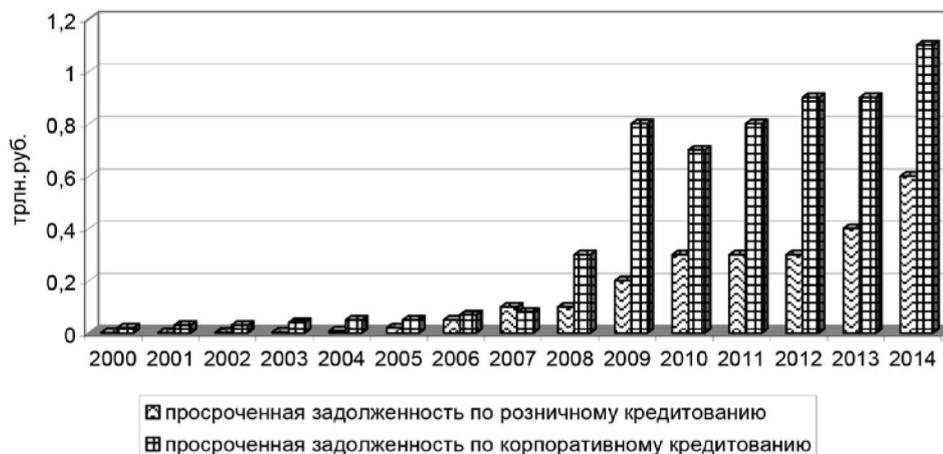


Рис. 3. Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным российскими банками

Источник: составлено по данным Банка России

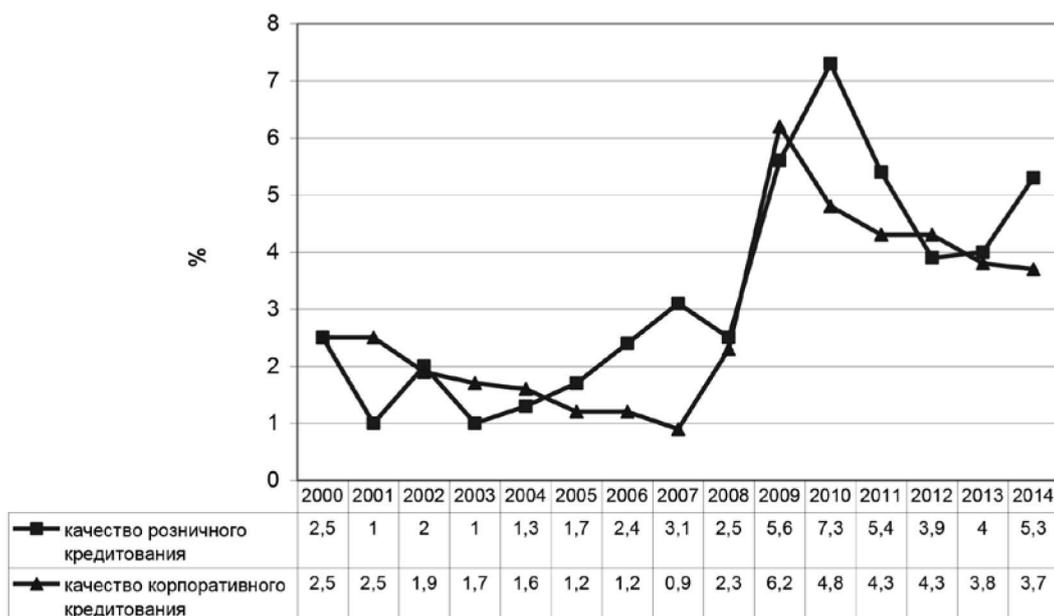


Рис. 4. Динамика показателя качества кредитной деятельности российских банков по субъектам кредитования

Источник: составлено по данным Банка России

Пик снижения качества (роста доли просроченной задолженности) по розничному кредитованию пришелся на 2009–2010 годы, а по корпоративному кредитованию – на 2008–2009 годы, что соответствует кризисным явлениям в экономике. По результатам 2014 года значительно снизилось качество розничного кредитования, и просроченные ссуды достигли 5,3 % в совокупных.

Для более детального анализа эффективности кредитной деятельности российских банков, статистической информации Банка России по национальной банковской системе недостаточно, поэтому дальнейший анализ будем проводить не примере трех банков. Первые два мы отобрали по ре-

зультатам рейтинга по размеру кредитного портфеля – Сбербанк России и ВТБ, что позволит оценить влияние системных кризисных явлений на крупные банки страны, третий банк представляет региональную банковскую систему Курской области и наглядно демонстрирует возможности средних и мелких банков в преодолении кризисных явлений в экономике.

Оценка качества кредитного портфеля проводится с использованием основных коэффициентов, которые характеризуют кредитную деятельность коммерческого банка [18, с. 55]:

- со стороны результативности формирования кредитного портфеля – показатель эффективности использования средств по вложениям, то есть отношение кредитного портфеля банка к привлеченным средствам клиентов (таблица 1);
- со стороны оценки действенности кредитной политики и кредитного мониторинга – коэффициент качества кредитных вложений, то есть отношение просроченной задолженности к кредитному портфелю банка (таблица 2);
- со стороны обеспечения возвратности кредитов – коэффициент обеспеченности, то есть отношение резерва на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю банка (таблица 1).

Таблица 1

Эффективность использования средств по вложениям, %

Банк	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Курскпромбанк	100,3	103,4	100,1	117,5	96,7	76,6	88,4	88,2	90,9	91,7	96,9
Сбербанк России	87,5	95,0	92,9	102,6	110,4	96,3	85,1	97,5	103,2	108,1	113,6
ВТБ	199,8	159,6	152,4	166,7	257,1	190,0	158,3	147,4	161,1	190,5	160,0

Источник: рассчитано по данным отчетности банков

Зависимость эффективности использования средств по вложениям от цикличности развития экономики страны прослеживается по всем исследуемым банкам. Тем не менее все банки по-разному осуществляют кредитную деятельность, что сказывается на ее потенциальной рискованности [11, с. 3].

Так, Курскпромбанк размером кредитного портфеля практически не превышает сумму привлеченных средств клиентов, снижая и так невысокое соотношение в кризисные моменты экономического развития – до 76,6 % в 2009 году. Что касается Сбербанка, то он также проводит достаточно осторожную политику, допуская превышение кредитного портфеля над привлеченными ресурсами только в благоприятные годы и снижая данное соотношение в посткризисный период – 96,3 % в 2009 году, 85,1 % в 2010 году. А вот Банк ВТБ проводит достаточно агрессивную кредитную политику, что характеризуется существенным превышением кредитного портфеля над средствами клиентов, хотя и этот банк снижает данное соотношение в период кризиса – с 257,1 % в 2008 году до 190 % в 2009 году и 158,3 % в 2010 году.

Таблица 2

Коэффициент качества кредитных вложений, %

Банк	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Курскпромбанк	1,8	0,6	0,3	1,0	1,3	1,2	2,5	0,9	1,9	2,5	0,8
Сбербанк России	1,4	1,1	1,1	1,0	1,7	4,7	5,4	3,7	2,9	2,4	2,2
ВТБ	2,7	1,8	2,3	1,2	1,1	4,1	5,2	3,6	3,7	2,5	1,9

Источник: рассчитано по данным отчетности банков

Качество кредитных вложений также различается по исследуемым банкам. Наиболее осторожную и рациональную политику проводит региональный банк, доля просроченной задолженности в Курскпромбанке не превышает 2,5 %. В это же время Сбербанк России и ВТБ допускают существенный

рост просроченной задолженности в кризисные моменты развития экономики: у Сбербанка России показатель качества вырос до 4,7 % в 2009 году и 5,4 % в 2010 году, а у ВТБ – до 4,1 % в 2009 году и 5,2 % в 2010 году.

Таблица 3

Показатель обеспеченности кредитных вложений, %

Банк	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Курскпромбанк	4,8	6,0	6,7	7,5	11,0	12,8	13,2	12,9	12,1	8,3	11,0
Сбербанк России	2,5	4,2	4,6	5,1	5,5	5,9	6,1	6,5	5,9	4,8	3,0
ВТБ	3,1	4,8	5,1	5,5	5,7	9,3	8,4	7,8	7,5	7,2	6,8

Источник: рассчитано по данным отчетности банков

Обеспеченность кредитных вложений соответствует проводимой банком кредитной политике: Курскпромбанк для снижения рисков по кредитному портфелю формирует достаточно большие резервы, а вот что касается Сбербанка России и Банка ВТБ, то они, скорее всего, недооценивают рискованность сформированного кредитного портфеля, так как при более высокой доле просроченной задолженности имеют относительно низкий размер резервов.

В целом можно отметить достаточно высокое качество кредитного портфеля исследуемых банков на протяжении всего периода исследования. Однако данный вывод основан на анализе кредитного портфеля только лишь с позиции его рискованности. Для того чтобы сделать полный вывод о качестве и особенностях кредитной деятельности банка в различные периоды экономического цикла, целесообразно оценить результативность кредитного портфеля [9, с. 204]. Основным показателем, характеризующим эффективность кредитной деятельности, является ее рентабельность, сравнительный анализ которой представлен на рис. 5.

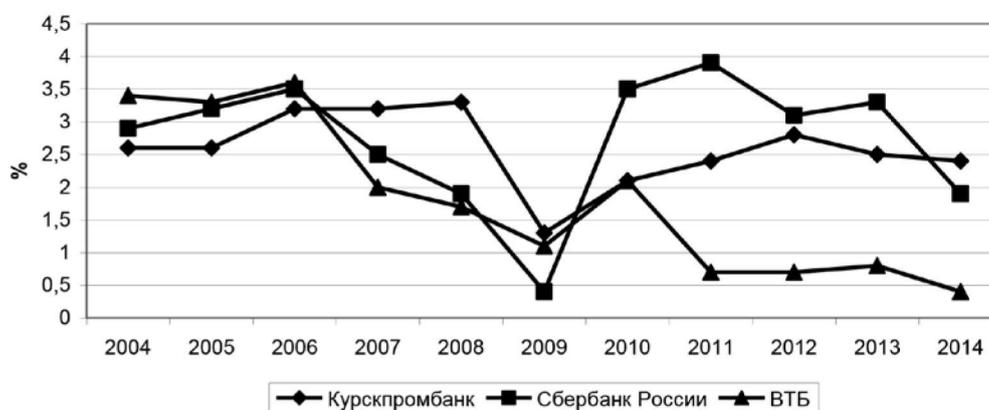


Рис. 5. Динамика рентабельности кредитной деятельности коммерческих банков
Источник: рассчитано по данным отчетности банков

Таким образом, можно сделать вывод о том, что исследуемые банки имеют специфические особенности формирования и реализации кредитной политики, что сказывается на качестве кредитного портфеля по всем показателям. При этом динамика данных показателей в большинстве случаев соответствует цикличности развития российской экономики. Поэтому, формируя стратегические направления развития кредитной деятельности, следует опираться на прогнозные значения развития экономики в целом, при этом данное положение верно как для разработки кредитной стратегии конкретного банка, так и для формирования перспективных направлений развития банковского сектора в целом [4, с. 41].

Для разработки стратегических и тактических мероприятий развития кредитной деятельности коммерческого банка, целесообразно сгруппировать полученные ранее результаты анализа (таблица 4).

Таблица 4

Влияние цикличности развития российской экономики на кредитную деятельность российских банков

Показатель, %	Эффективность кредитных вложений			Качество кредитных вложений			Рентабельность кредитного портфеля		
	КПБ	СБ	ВТБ	КПБ	СБ	ВТБ	КПБ	СБ	ВТБ
кризис:									
2004	100,3	87,5	199,8	1,8	1,4	2,7	2,6	2,9	3,4
2008–2009	86,7	103,4	223,6	1,3	3,2	2,6	2,3	1,2	1,4
2014	96,9	113,6	160,0	0,8	2,2	1,9	2,4	1,9	0,4
депрессия:									
2005	103,4	95,0	159,6	0,6	1,1	1,8	2,6	3,2	3,3
2010	88,	85,1	158,3	2,5	5,4	5,2	2,1	3,5	2,1
оживление:									
2006	100,1	92,9	152,4	0,3	1,1	2,3	3,2	3,5	3,6
2011	88,2	97,5	147,4	0,9	3,7	3,6	2,4	3,9	0,7
подъем:									
2007	117,5	102,6	166,7	1,0	1,0	1,2	3,2	2,5	2,0
2012–2013	91,3	105,7	175,8	1,9	2,7	3,1	2,8	3,1	0,8

Источник: рассчитано по данным отчетности банков

В целом следует отметить, что Курскпромбанк (КПБ) характеризуется исключительной осторожностью кредитной политики (то есть снижение рисков стоит в приоритете даже в ущерб получению доходов), Сбербанк (СБ) проводит достаточно сбалансированную кредитную деятельность (обладает возможностями формирования ресурсной базы банка с государственным участием, разветвленной филиальной сетью и доверием со стороны населения), а Банк ВТБ проводит достаточно рискованную кредитную политику, которая к тому же не приносит ожидаемых доходов в более высоких для рискованных операций объемах. Соответственно для каждого из исследуемых банков можно предложить различные типы кредитного поведения в условиях кризиса и преодоления его последствий.

Основной характеристикой кредитного портфеля, сформированного коммерческим банком, которая оказывает непосредственное влияние на величину принятых им кредитных рисков, является уровень диверсификации или концентрации кредитного портфеля [14, с. 19]. Диверсифицированный кредитный портфель представляет собой совокупность разнородных и разнообразных кредитов, которые можно классифицировать по следующим признакам:

- субъекты кредитования (соотношение розничного и корпоративного кредитования);
- сроки кредитования (соотношение кратко-, средне- и долгосрочных кредитов);
- цели кредитования (например, для розничного кредитования характерно деление на ипотечное кредитование, автокредитование, потребительское (нецелевое) кредитование и кредитные карты) [8, с. 13];
- отраслевая принадлежность заемщика.

Диверсификация кредитной деятельности российских банков по отраслевому критерию представлена в таблице 5.

Таблица 5

Анализ структуры и динамики корпоративного кредитного портфеля российских банков по отраслям

Отрасль	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Прирост %
Добыча полезных ископаемых, трлн руб. доля, %	0,2	0,2	0,3	0,4	0,6	0,4	0,8	300,0
	1,6	1,6	2,1	2,2	2,9	1,7	2,7	
Обрабатывающее производство, трлн руб. доля, %	2,3	2,6	2,8	3,5	3,4	4,6	5,4	134,8
	18,0	20,2	19,3	19,0	16,3	19,4	18,3	
Производство электроэнергии, газа и воды, трлн руб. доля, %	0,5	0,6	0,8	0,9	0,7	1,1	0,9	80,0
	3,9	4,7	5,5	4,9	3,2	4,6	3,1	
Сельское хозяйство, трлн руб. доля, %	0,4	0,5	0,5	0,6	0,6	0,6	0,6	50,0
	3,1	3,9	3,4	3,3	2,9	2,5	2,0	
Строительство, трлн руб. доля, %	0,8	0,9	1,1	1,6	1,8	2,3	1,9	137,5
	6,3	7,0	7,6	8,7	8,6	9,7	6,4	
Транспорт и связь, трлн руб. доля, %	0,7	0,8	0,8	1,2	1,7	1,2	1,2	71,4
	5,5	6,2	5,5	6,5	8,1	5,1	4,1	
Торговля, трлн руб. доля, %	3,2	3,5	4,2	5,5	6,6	9,2	9,3	190,6
	25,0	27,1	29,0	29,9	31,6	38,8	31,5	
Операции с недвижимостью, трлн руб. доля, %	0,7	0,8	0,9	1,4	1,6	1,8	1,7	142,9
	5,5	6,2	6,2	7,6	7,7	7,6	5,8	
Прочие виды деятельности, трлн руб. доля, %	4,0	3,0	3,1	3,3	3,9	2,5	7,7	92,5
	31,3	23,3	21,4	17,9	18,7	10,5	26,1	
Итого	12,8	12,9	14,5	18,4	20,9	23,7	29,5	130,5

Источник: рассчитано по данным Банка России и Федеральной службы государственной статистики

В целом следует отметить незначительные колебания отраслевой структуры корпоративного кредитования российских банков, при этом существующие колебания практически не связаны с циклами развития экономики страны, что позволяет сделать вывод о стабильности сложившейся отраслевой структуры кредитного портфеля российских банков в соответствии со спецификой экономического развития страны в целом. Подобная структура с незначительными отклонениями сложилась и в кредитных портфелях исследуемых банков. Диверсификация кредитной деятельности российских банков в части розничного кредитования по направлениям представлена в таблице 6.

Таблица 6

Структура кредитного портфеля российских банков в части розничного кредитования

Вид кредита	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Прирост %
Нецелевое кредитование, трлн руб. доля, %	1,8	2,0	1,9	2,2	2,5	3,2	4,7	161,1
	45,0	55,6	46,3	39,3	32,5	32,0	41,6	
Ипотечное кредитование, трлн руб. доля, %	0,8	0,8	0,9	1,3	1,9	2,5	3,4	325,0
	20,0	22,2	22,0	23,2	24,7	25,0	30,1	
Автокредитование, трлн руб. доля, %	1,1	0,3	0,6	1,0	2,8	2,2	1,5	36,4
	27,5	8,3	14,6	17,9	36,4	22,0	13,3	
Кредитные карты, трлн руб. доля, %	0,3	0,5	0,7	1,1	1,4	2,1	1,7	466,7
	7,5	13,9	17,1	19,6	18,2	21,0	15,0	
Итого	4,0	3,6	4,1	5,6	7,7	10,0	11,3	182,5

Источник: рассчитано по данным Банка России

Распределение структуры розничного кредитования в российских банках более подвержено цикличности из-за тесной увязки внешних социально-экономических условий и потребностей населения в тех или иных благах. Так, наибольшую долю занимают денежные нецелевые кредиты, которые всегда пользуются спросом, в абсолютном значении их рост составил 2,9 трлн руб. или 161,1 %. Однако данный рост не вызвал адекватного увеличения их доли в розничном кредитовании, которая за период исследования снизилась с 45 % в 2008 году до 41,6 % в 2014 году. Примечательным является тот факт, что наращивание доли нецелевого кредитования происходит в кризисные периоды развития экономики – 55,6 % в 2009 году и рост с 32 % в 2013 году до 41,6 % в 2014 году.

Диверсификация кредитных портфелей исследуемых банков по срочности и субъектам кредитования, рассчитанная по данным за 2014 год, отражена в таблице 7.

Таблица 7

Оценка диверсификации кредитного портфеля российских банков по данным за 2014 год

Показатель, %	Сбербанк России	ВТБ	Курскпромбанк
Корпоративные кредиты	74,2	100	87,7
Розничные кредиты	25,8	—	12,3
Краткосрочные кредиты	29,2	63,1	27,0
Среднесрочные кредиты	51,3	12,3	26,8
Долгосрочные кредиты	19,5	24,6	46,2

Источник: рассчитано по данным отчетности банков

Исходя из данных таблицы 7 видно, что наибольшей диверсификацией по срокам обладает кредитный портфель Курскпромбанка, однако в его структуре по субъектам розничное кредитование составляет всего 12,3 %, что в условиях кризиса является преимуществом, так как результаты проведенного нами анализа показали наибольшую подверженность данных видов кредитов колебаниям и рискам.

Кредитный портфель Банка ВТБ подвержен высокой концентрации как по субъектам (кредитный портфель на 100 % состоит из корпоративного кредитования, относительно диверсификацию по субъектам дает кредитование индивидуальных предпринимателей, но их доля очень низкая и составляет всего 0,1 % от совокупного кредитного портфеля). По срокам портфель тоже концентрирован в части краткосрочного кредитования.

Кредитный портфель Сбербанка России качественно диверсифицирован по субъектам кредитования, а вот срочная структура концентрирована в части кредитования на срок от 1 года до 3 лет, а вот доля долгосрочных кредитов самая низкая из представленных банков, несмотря на ресурсные возможности Сбербанка России [10, с. 51].

Наглядность цикличности развития кредитной деятельности российских банков позволяет предположить, что 2015–2016 годы будут являться кризисными [13, с. 24]. Соответственно, стратегическими целями развития кредитной деятельности исследуемых банков на среднесрочную перспективу до 2018 года должны стать:

- сохранение прежних темпов наращивания кредитного портфеля;
- удержание баланса «доходность – рискованность» на уровне не ниже 10 % к 1,5 %;
- сокращение убытков банка;
- управление кредитными рисками на основе диверсификации кредитного портфеля.

Для выбора конкретной стратегии развития кредитной деятельности исследуемых банков в условиях кризиса и преодоления его последствий, сформируем экономическую модель, которая включает исходные данные для стратегического планирования, а также возможные стратегии дальнейшего развития (рис. 6).

Выбор конкретной стратегии развития кредитной деятельности банка в условиях кризиса осуществляется с учетом особенностей деятельности конкретного банка, его «узких» мест и необходимости их устранения для повышения эффективности и снижения рискованности банковского кредитного бизнеса [19, с. 42].

Так, узким местом кредитной стратегии Курскпромбанка на протяжении практически всего периода его функционирования, является приоритет снижения рисков в ущерб обеспечения доходности. Такая политика позволяет банку стабильно развиваться даже в условиях кризиса, однако формирует упущенную выгоду и снижает результативность кредитной деятельности. Именно поэтому нами рекомендуется использовать стратегию фокусирования, которая при сохранении низкого уровня риска за счет концентрации усилий на небольшом сегменте рынка обеспечит банку наращивание доходности кредитных инструментов, тем самым устранив основной недостаток кредитной деятельности регионального банка.

Узким местом Сбербанка России является низкий уровень сбалансированности доходности и рискованности кредитной деятельности, а также слабая диверсификация срочной структуры кредитного портфеля. Сбербанк России является системообразующим банком и его развитие оказывает влияние на устойчивость банковской системы в целом, что особенно актуально в условиях кризиса. Выполняя свою социальную функцию, Сбербанк России мог бы наращивать долгосрочное кредитование (ипотечное и / или инвестиционное), а в остальных направлениях соблюдать консервативный характер развития кредитной деятельности, оставаясь в рамках среднеотраслевых значений.

Высокая рискованность кредитной деятельности Банка ВТБ, не покрываемая достаточным уровнем доходности (исключение составляет лишь 2004 год, когда рентабельность его кредитного портфеля была максимальной среди исследуемых банков). Особенно это касается последних четырех лет, когда прибыльность кредитной деятельности не достигает даже 1 %. Поэтому нашей рекомендацией для Банка ВТБ является концентрация усилий на снижении кредитных рисков, которого можно достичь при помощи стратегии диверсификации. Достигнув оптимального баланса по кредитным рискам, снизив уровень просроченной задолженности, банк постепенно сможет наращивать и доходность кредитной деятельности.

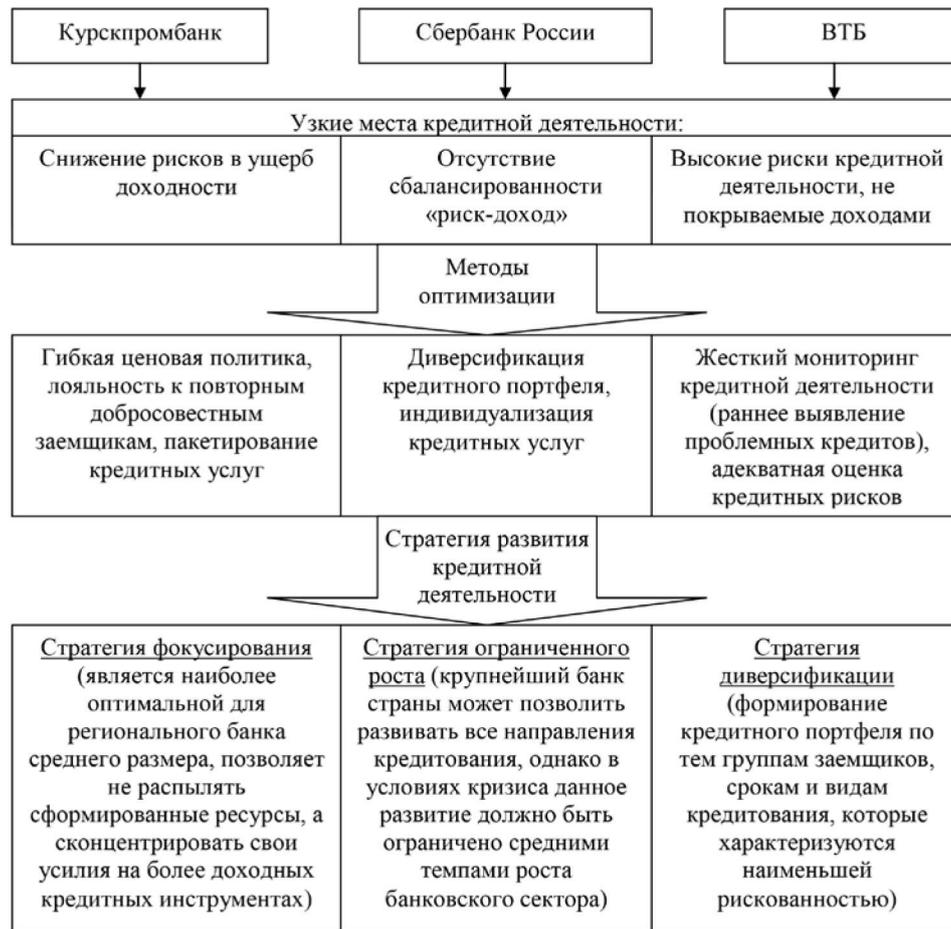


Рис. 6. Механизм выбора стратегии развития кредитной деятельности коммерческого банка в условиях кризиса

Для достижения поставленных целей стратегического развития всем исследуемым банкам в современных условиях следует придерживаться следующих тактических мероприятий:

- сохранение прежних надежных заемщиков (привлечение на повторное кредитование на льготных условиях) и привлечение новых заемщиков (активное внедрение кредитных продуктов держателям карт зарплатных проектов, разработка и внедрение программ кредитования малого и среднего бизнеса, особенно «стартапов»);
- дифференцированный подход к ценообразованию на кредитные продукты: чем выше риск, тем больше процентная ставка по кредиту, однако постараться не отказываться от долгосрочного кредитования, как это было после кризиса 2008 года;
- - ужесточение требований к оценке кредитоспособности потенциального заемщика (даже для повторных клиентов), а также жесткий кредитный мониторинг уже выданных кредитов;
- сохранение достигнутого баланса розничных и корпоративных кредитов (плюс-минус 2–3 % в любую сторону).

Следует учитывать результаты проведенного анализа и способствовать тому, чтобы обеспечить сбалансированную структуру кредитного портфеля по субъектам кредитования, что приведет к желаемому балансу «доходность – рискованность» [20, с. 9]. Таким образом, предложенные мероприятия позволят четко отслеживать эффективность и, тем самым, обеспечить повышение доходности и снижение рискованности кредитной деятельности коммерческого банка.

Литература

1. Аганбегян А. Г. Социально-экономическое развитие России: финансово-кредитные аспекты // Деньги и кредит. 2013. № 1. С. 4–10.
2. Андрушин С. А. Кредитная глубина банковского сектора России / С.А. Андрушин // Банковское дело. 2013. № 6. С. 19–24.
3. Бровкина Н. Е. Стратегическая цель развития и принципы регулирования кредитного рынка // Деньги и кредит. 2014. № 4. С. 35–39.
4. Ведев А. Л. Прогноз развития финансовых рынков РФ до 2020 года. М.: 2012. 124 с.
5. Голованов А. А. Банковское кредитование в условиях диверсификации бизнеса // Деньги и кредит. 2015. № 1. С. 30–33.
6. Дубинин С. К. Российская банковская система – испытание финансовым кризисом // Деньги и кредит. 2015. № 1. С. 9–12.
7. Егоров А. В., Меркурьев И. Л., Чекмарева Е. Н. Российский финансовый сектор в условиях преодоления последствий глобального финансового кризиса // Деньги и кредит. 2010. № 8. С. 27–31.
8. Казаренкова Н. П. Современные проблемы и перспективы развития розничного кредитования на региональном уровне // Финансы и кредит. 2013. № 36. С. 12–15.
9. Казаренкова Н. П. Совершенствование механизма обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка // Известия ЮЗГУ. Серия Экономика. Социология. Менеджмент. 2013. № 1. С. 202–207.
10. Колмыкова Т. С., Ситникова Э. В. Долгосрочное банковское кредитование в российской экономике: роль и тенденции развития // Экономика и предпринимательство. 2015. № 2. С. 49–54.
11. Колмыкова Т. С., Ситникова Э. В., Третьякова И. Н. Кредитные ресурсы в решении задач модернизации национальной экономики // Финансы и кредит. 2015. № 1. С. 2–9.
12. Котюжанский М. А., Мехряков В. Д. Регулирование банковской системы в контексте финансовых циклов // Банковское дело. 2014. № 4. С. 42–47.
13. Котюжанский М. А. Большой и малый финансовые циклы // Банковское дело. 2014. № 1. С. 20–25.
14. Мамонов М. Е. Ключевые риски и потенциал роста стабильности российского банковского сектора // Банковское дело. 2013. № 3. С. 14–24.
15. Овчинникова О. П. Эволюция российской банковской системы // Финансы и кредит. 2013. № 21. С. 19–28.
16. Петрова Т. И. Эффективность институциональной структуры банковской системы Российской Федерации // Деньги и кредит. 2014. № 1. С. 57–62.
17. Поздышев В. А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году // Деньги и кредит. 2015. № 1. С. 5–8.
18. Стежкин А. А. Отдельные аспекты оценки кредитного риска банков // Деньги и кредит. 2014. № 3. С. 54–58.
19. Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений / под редакцией Т. С. Колмыковой. Курск: Деловая полиграфия, 2014. 170 с.
20. Чайковская Е. В. Финансовые индикаторы как новые элементы инфраструктуры финансового рынка // Деньги и кредит. 2015. № 3. С. 8–11.
21. Brunnermeier Markus K. Deciphering the Liquidity and Credit Crunch 2007–2008 // Journal of Economic Perspectives. 2009. № 1. P. 77–100.
22. Peydro Jose-Luis. Macroprudential policy and credit supply cycles // Financial Stability Review. 2014. № 18. P. 217–223.