

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У «Б е л Г У»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА
ОСНОВЕ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ УСЛУГ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа Банки и банковская деятельность
заочной формы обучения, группы 09001684
Юраковой Зинаиды Васильевны

Научный руководитель:
к.э.н., доцент кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
Быканова Н. И.

Рецензент:
начальник ООКК
ОО «БелРУ» ПАО «МИнБанк»
Семькина Н.Н.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
1.1. Эффективность банковской деятельности: сущность, основные подходы к оценке.....	9
1.2. Роль и значение кредитных операций в деятельности коммерческих банков.....	19
1.3. Проблемы развития рынка кредитных услуг в России.....	24
ГЛАВА 2. КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ В РОССИИ	
2.1. Современное состояние отечественного банковского сектора..	33
2.2. Анализ рынка кредитных услуг в России.....	40
2.3. Оценка эффективности осуществления банковской деятельности в сегменте кредитования.....	47
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ	
3.1. Направления развития банковского сектора в России.....	54
3.2. Перспективы развития кредитного рынка в России.....	61
3.3. Пути повышения эффективности банковской деятельности на рынке кредитных услуг.....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	71
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	74

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Развитие рынка кредитных услуг населению является одним из направлений социально-экономического развития России. Комплексное развитие рынка кредитных услуг населению будет способствовать повышению роли банковской системы России в удовлетворении возрастающих потребностей населения в товарах и услугах за счет кредита, повышению рентабельности данного направления деятельности банков.

Современный российский рынок кредитных услуг населению значительно отстает по развитию от аналогичного рынка зарубежных стран: в России в 3 и 4 раза меньше кредитных организаций на 10000 населения, чем в США и Германии соответственно; средний объем кредитования на одного жителя России составил в 2017 году немногим более 900 долларов, что ниже уровня не только Великобритании и Франции, но и таких стран Восточной Европы, как Польша и Чехия. Объемы кредитования населения в России в 3 раза меньше объемов кредитования юридических лиц.

Неразвитость российского рынка кредитных услуг населению в значительной мере определяется высокой территориальной концентрацией кредитных организаций - более 50% кредитных организаций сосредоточено в Центральном федеральном округе, что делает труднодоступными кредитные услуги населению других регионов страны. Российский рынок кредитования населения характеризуется высоким уровнем концентрации банковских активов - почти половина всех активов принадлежит первым 5 крупнейшим банкам, что свидетельствует о низкой степени развития конкурентной среды на этом рынке. Несмотря на общую тенденцию роста денежных доходов и уровня занятости населения, снижения безработицы, уровень среднемесячной заработной платы остается достаточно низким, что ограничивает возможность вхождения населения в

рынок кредитных услуг в силу высоких требований банков к кредитоспособности заемщиков.

Неразвитость рынка кредитных услуг населению в России определяет следующие направления его развития: повышение степени развития конкурентной среды за счет увеличения числа кредиторов и заемщиков, улучшение качества предоставляемых населению кредитных услуг, увеличение объемов кредитов населению, совершенствование регулирования этого рынка, совершенствование системы управления рисками банков.

Российский рынок кредитных услуг населению имеет хороший потенциал развития. Однако следует учитывать причины последнего кризиса, подтвердившие отрицательные последствия неограниченной кредитной экспансии.

Ни направления, ни границы развития рынка кредитных услуг населению не являлись предметом комплексного научного исследования, что обуславливает актуальность выбранной темы.

Степень научной разработанности проблемы. Фундаментальные положения теории кредита представлены в научных трудах отечественных и зарубежных авторов: Л.Г. Батраковой, В.И. Букато, Н.И. Валенцевой, А.Ю. Викулина, А.Н. Иванова, О.И. Лаврушина, Г.Ю. Мещерякова, Г.С. Пановой, А.И. Полищук, Н.Э. Соколинской, В.М. Усоскина, Г. Армстронга, Ж. Бауэра, Э.Дж. Долана, Р. Каплана, Р. Классенса, П. Котлера, Д. Нортон, М. Райта, Э. Рида, П. Роуза, Д. Синки, А. Смита, А. Спенсера, Т. Уоткинса, Н. Шамро, С. Эннью.

В трудах отечественных авторов исследованы отдельные элементы кредитного рынка. Виды кредитных услуг населению, соотношение понятий «кредитная услуга» и «кредитный продукт», способы применения современных технологий и инноваций при разработке кредитных услуг изучены в работах Иванова А.Н., Даниленко С.А., Курмановой Л.Р., Полищук А.И., Рыковой И.Н. Тихомировой Е.В.

Анализ трудов этих авторов показал, что при достаточно глубокой проработанности общих вопросов имеет место неоднозначность подходов к определению содержания понятия «кредитная услуга», а также недостаточно освещен вопрос эффективности банковской деятельности в сегменте кредитования.

Изучение сегмента кредитного рынка, связанного с предоставлением кредитов населению, не являлось объектом значимых научных исследований. Все это дает основание заявить о недостаточной степени разработанности данной темы.

Цель магистерской диссертации заключается в разработке практических рекомендаций по повышению эффективности банковской деятельности в части развития рынка кредитных услуг населению в России.

Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие **задачи**:

- углубить теоретические представления о кредитном рынке: исследовать экономическое содержание понятия рынка кредитных услуг, проанализировать роль и значение кредитных операций в деятельности коммерческих банков;

- изучить современное состояние отечественного банковского сектора в целом, рынка кредитных услуг - в частности;

- дать оценку эффективности осуществления банковской деятельности в сегменте кредитования;

- разработать направления, способствующие повышению эффективности функционирования банковской деятельности на рынке кредитных услуг.

Объектом исследования выступает банковская деятельность на рынке кредитных услуг в России.

Предметом исследования является финансовые отношения, возникающие между коммерческими банками и их клиентами на рынке кредитных услуг по поводу предоставления кредитных продуктов.

Теоретическую базу исследования составили классические и современные фундаментальные труды, результаты научных исследований отечественных и зарубежных ученых, диссертационные исследования в области теории и практики кредитования.

Методологическую базу диссертационного исследования составили следующие методы: абстракции, системного и сравнительного анализа, синтеза, дедукции, классификаций, группировок, экспертных оценок. Совокупность используемой методологической базы позволила обеспечить достоверность, обоснованность теоретических выводов и практических решений.

Информационной базой исследования послужили данные Федеральной службы государственной статистики, Федеральной службы по финансовым рынкам, Центрального банка Российской Федерации, данные Ассоциации российских банков, материалы международных организаций, данные информационных и рейтинговых агентств, Интернет-ресурсы. При подготовке диссертации проанализированы федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные документы Центрального банка Российской Федерации и другие законодательные документы, регулирующие систему кредитных отношений.

Практическая значимость выполненного исследования определяется актуальностью поставленных задач и предложенными практическими рекомендациями по повышению эффективности банковской деятельности на основе развития рынка кредитных услуг .

Научная новизна диссертационной работы заключается в развитии теоретических положений и разработке практических рекомендаций по повышению эффективности банковской деятельности на основе развития рынка кредитных услуг.

Научная новизна подтверждается следующими результатами:

1) уточнено понятие эффективности банковской деятельности как результат перераспределения средств на финансовом рынке, характеризующийся уровнем традиционных активных и пассивных операций, также уровнем их рентабельности, адекватным потребностям общества. Выделены подходы к оценке эффективности;

2) определены роль и значение кредитных операций в деятельности коммерческих банков, а также проблемы развития рынка кредитных услуг;

3) проведен анализ рынка кредитных услуг в России и дана оценка эффективности осуществления банковской деятельности в сегменте кредитования;

4) сформулированы основные пути повышения эффективности банковской деятельности на рынке кредитных услуг: развитие и совершенствование видов кредитных услуг; формирование экономически обоснованной цены на кредитные услуги; совершенствование системы управления комплексным риском; совершенствование правового регулирования.

Апробация результатов работы. Результаты исследования докладывались на XV Международной научно-практической конференции «Современная наука: проблемы и перспективы» (Ставрополь, 2018) и VI Международной научно-практической конференции «Экономика, бизнес, инновации» (Пенза, 2019).

Публикации. Основные положения и результаты исследования изложены в двух печатных работах общим объемом 0,65 п.л.

Структура и объем магистерской диссертации. Цель и задачи магистерской диссертации определили ее структуру. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

В первой главе раскрыты теоретические основы эффективности банковской деятельности, описаны показатели оценки эффективности, подходы к оценке, раскрыты роль кредитных операций в деятельности банков и проблемы развития рынка кредитных услуг.

Во второй главе дана оценка современного состояния отечественного банковского сектора, а также проведен анализ рынка кредитных услуг в России в целом и эффективности осуществления банковской деятельности в сегменте кредитования - в частности.

В третьей главе представлены перспективы развития кредитного рынка в России, предложены пути повышения эффективности банковской деятельности на рынке кредитных услуг.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы выводы и предложения.

Объем диссертации- 83 страницы. Магистерская диссертация содержит 5 таблиц, 13 рисунков, 89 источников литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Эффективность банковской деятельности: сущность, основные подходы к оценке

Действующее законодательство не содержит легального понятия «банковской деятельности», однако систематический анализ норм о банках и банковской деятельности, позволяет такое определение сформулировать.

Банковская деятельность – это, прежде всего, деятельность, осуществляемая банками и кредитными организациями.

В виду того, что кредитные организации как юридические лица обладают специальной правоспособностью, законодатель четко отчерчивает виды деятельности, которые являются банковскими.

Согласно ст.5 Закона «О банках и банковской деятельности» список возможных банковских операций включает в себя [4]:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий.

Существует большое многообразие научных и прикладных исследований, посвященных изучению результатов банковской деятельности, однако показателю эффективности работы банков уделено недостаточно внимания. Тем не менее, в современной науке и практике вопрос изучения и впоследствии повышения эффективности банковской деятельности приобретает особое значение: банки аккумулируют огромные ресурсы и перераспределяют их, тем самым оказывают существенное влияние на развитие общества, банки тесно связаны со всеми сферами жизни, поэтому они способны противостоять реальным угрозам.

В современной литературе существует огромное количество трактовок понятия «эффективность». Русскому слову эффективность в английском языке соответствуют такие эквиваленты как [16, с. 4]:

- effectiveness – способность достигать поставленные цели (вне зависимости от того, какой ценой были достигнуты цели); - efficiency – оптимальное соответствие затраченных ресурсов и полученных результатов (не важно, достигнута цель или нет); - effectuality – сочетание двух выше обозначенных понятий (effectiveness & efficiency).

В статье Н.И. Валенцевой понятие эффективности деятельности трактуется как «результат, следствие каких-либо причин, действий. Результат действий может оцениваться как выполнение функций, а также их финансовый и социальный итог» [35, с. 65].

Таким образом, дается определение: эффективность деятельности коммерческого банка – это результат перераспределения средств на финансовом рынке, характеризующийся уровнем традиционных активных и пассивных операций, а также уровнем их рентабельности, который должен быть адекватен потребностям общества.

Сложность и многогранность категории эффективность банковской деятельности, неоднозначность ряда теоретических сторон и практических вопросов ее оценки, необходимость систематизации знаний в данной области

и поиска путей совершенствования процедуры оценки подтверждают актуальность данного исследования.

Анализ эффективности деятельности кредитных организаций должен начинаться с решения вопроса определения природы банков как экономических субъектов современной экономике, что в свою очередь позволит говорить о критериях оценки. В соответствии с законодательством, банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- 1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [4].

Однако через описание функций банков сущность банковской деятельности раскрывается лишь в некоторой степени. Для более детального и углубленного понимания экономического содержания данной категории необходимо рассмотреть само понятие «банк» с двух позиций: первая основывается на применение теории фирмы, вторая базируется на исследовании банка как института.

На поверхности банк представляет собой коммерческую организацию, деятельность которого подчинена законам рынка и направлена на максимизацию прибыли. Банк, как и любое другое предприятие, является субъектом, обладающим экономической и юридической самостоятельностью, имеет в своей организационной структуре базовые компоненты, банковские операции осуществляются с учетом личной ответственности его сотрудников, а сама банковская деятельность носит экономический характер и ей присущ риск [20, с. 53].

Поведение банков на рынке финансовых продуктов и услуг подчиняется общими законами теории фирмы, например, они также стремятся к снижению издержек и достижению конкурентных преимуществ. В этом смысле деятельность банков не отличается от деятельности других предприятий. Банк так же обладает капиталом, имеет своих работников, технические средства и коммуникации. Разница состоит лишь в том, что все они отличаются по своим качествам. Однако нельзя игнорировать роль банка как важнейшего монетарного института, реализующего функцию концентрации денежных ресурсов и регулирования платежного оборота в наличной и безналичной формах. Проведя таким образом условную разграничительную черту, можно выявить разницу между целевыми установками, сферами интересов и задачами деятельности банка как коммерческой организации и как института [17, с. 23].

Двойственность природы банка позволяет говорить о нем как о некоем уникальном общественном денежно-кредитном институте, в содержании деятельности которого происходит сращение двух противоречащих друг другу центров интересов. Следовательно, анализ эффективности может осуществляться с точки зрения микроэкономики и на макроуровне. При этом эффективное функционирование банка на микроуровне (банк как коммерческая организация) не обуславливает эффективность функционирования банка на макроуровне (банк как институт) в масштабах функционирования всей банковской системы, а также экономической системы в целом [20, с. 53].

Таким образом, можно выделить следующие возможные варианты результатов оценки эффективности банковской деятельности: банк эффективен / неэффективен как коммерческая организация / институт, что делает возможным четыре комбинации вариантов оценки функционирования банков с позиции их эффективности по уровням анализа: 1) эффективен как коммерческая организация и как институт; 2) эффективен как коммерческая организация, неэффективен как институт; 3) неэффективен как коммерческая

организация, эффективен как институт; 4) неэффективен как коммерческая организация и как институт.

Несмотря на то, что с точки зрения исторического развития подходов к сущности банковской деятельности подобная градация вполне обоснована, сегодня она теряет свою актуальность, поскольку она свидетельствует о разбалансировке интересов банка как коммерческой организации и как института, что в корне своем противоречит современному курсу экономического развития страны.

При оценке эффективности банковской деятельности, по мнению К.В.Толчина, рассчитывается близость значений показателей (издержек, прибыли и т.д.) к некой, заранее определенной границе эффективности. Существуют параметрические (SFA, DFA, TFA) и непараметрические методы (DEA, FDH) оценки эффективности банков.

В соответствии с данными подходами индекс эффективности банков определяется мерой расстояния точки, описывающей производственный процесс кредитной организации, от некой заданной границы производственных возможностей, или границы эффективности. Банки, соответствующие этой границе, являются полностью эффективными, а неэффективность остальных кредитных организаций растет с увеличением их расстояния от заданной производственной границы [82, с. 60].

Помимо данного подхода, также выделяют два метода оценки эффективности деятельности коммерческого банка – функциональную и коммерческую, каждая из которых имеет социальную составляющую (например, доступность кредитных и депозитных услуг для различных субъектов рынка, рентабельность кредитования государственных проектов). Функциональная эффективность деятельности банков – это эффективность выполнения свойственных им функций. Она может оцениваться в количественном, качественном и социальном аспектах.

Традиционными функциями банков являются привлечение вкладов физических и юридических лиц и размещение привлеченных депозитных

ресурсов в форме кредитов. Эффективность привлечения вкладов в количественном аспекте можно оценить на основе темпов роста (снижения) размера вкладов за прошедшие периоды, в качественном аспекте – путем соотношения темпов роста кредитов и депозитов, а также качества депозитной базы банка.

Положительными тенденциями изменения функциональной эффективности являются: рост депозитных ресурсов, рост кредитов, снижение коэффициента соотношения кредитов и депозитов благодаря росту депозитных ресурсов, положительное значение коэффициента трансформации (отношение денежных ресурсов клиентов за вычетом чистой ссудной задолженности к депозитным ресурсам) и его рост. К числу отрицательных тенденций можно отнести все то же самое, но в противоположном значении [35, с. 67].

Социальный аспект выражается в доступности банковских услуг. Важен не только фактор обеспеченности населения и экономических субъектов банковскими услугами, но и равномерность распределения финансово-кредитных учреждений по регионам страны.

Несомненно, это является позитивным фактором с точки зрения задачи создания международного финансового центра в столице, но отрицательно влияет на доступность финансовых ресурсов в регионах России. Коммерческая эффективность деятельности банка выражается в уровне рентабельности, прибыльности депозитных и кредитных операций, влияющих на нее, стабильности источников формирования прибыли

Оценка коммерческой эффективности может производиться на основе динамики коэффициентов прибыльности, формулы Дюпона, структурного анализа качества источников формирования прибыли. Современный банковский опыт показывает, что коммерческая эффективность зависит не только от размера, но и от качества прибыли. В основе оценки качества источников, формирующих прибыль, может лежать структурный анализ.

Темп роста доходов и расходов позволяет оценить их влияние на прибыльность банковской организации. Темп роста доходов определяется как отношение доходов банка в отчётном периоде к доходам банка в прошлом периоде, а темп роста расходов как отношение расходов банка в отчётном периоде к расходам банка в прошлом периоде. Показатель уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами определяется как отношение непроцентных доходов к непроцентным расходам. Коэффициенты структуры прибыли позволяют выявить степень воздействия различных активных операций банка на формирование его прибыли. Он позволяет выявить те операции банка, которые приносят ему наибольшую долю прибыли [22, с. 128].

Коэффициент эластичности роста доходов определяется как отношение темпов прироста доходов к темпам прироста расходов банка. Значение данного коэффициента меньше единицы говорит о нерациональном использовании средств.

Показатели, используемые для оценки эффективности деятельности кредитной организации представлены на рис.1.1.



Рис. 1.1. Показатели эффективности деятельности кредитной организации [16, с. 5]

Чистая процентная маржа определяется как отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к стоимости активов банка. Многие участники рынка рассчитывают этот показатель исходя именно из размеров активов, генерирующих доход. Операционная маржа отражает прибыльность от основных операций банка. Определяется как отношение чистого дохода от основных операций банка к активам, приносящим доход. Чистые доходы от основных банковских операций рассчитываются путем суммирования:

- чистых процентных доходов;
- чистых доходов от валютных операций;
- чистых доходов от операций с ценными бумагами и т.д. [30, с. 22].

Важнейшими показателями эффективности банковской деятельности являются показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности. Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Данный показатель отражает отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного дня, к обязательствам, которые он может или с него могут потребовать исполнить в течение одного дня. Банк России установил минимальное значение данного показателя на отметке 15%.

Коэффициент текущей ликвидности (Н3) ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение 30-ти дней (к дате расчёта норматива). Как и в случае с нормативом мгновенной ликвидности, это отношение активов к обязательствам с расчётом на 30 дней. Минимальное значение данного показателя, установленное Банком России – 50%.

Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате вложения средств в долгосрочные активы (ипотечные кредиты и т.д.). Это отношение активов банка, которые будут реализованы не ранее чем через год, за вычетом сформированных по ним резервам на возможные потери, к сумме капитала банка и обязательств, которые он должен исполнить не раньше чем

через год. Банком России установлено максимальное значение – 120% [30, с. 22]. Нарушение условий Н2 и Н3 свидетельствует о том, что у кредитной организации недостаточный запас ликвидности. Несоответствие нормативному уровню показателя Н4 свидетельствует о значительных объёмах размещения банком краткосрочных пассивов в долгосрочных активах. Обобщающим показателем эффективности деятельности банка является спред прибыли. Он позволяет оценить успешность банка по выполнению роли посредника между вкладчиками и заёмщиками и характеризует остроту конкурентной борьбы на банковском рынке [30, с.22].

С экономической точки зрения банк представляет собой денежно-кредитный институт, осуществляющий регулирование денежного (платежного) оборота в наличной и безналичной форме. При такой характеристике сущности банка он является не просто как экономическим субъектом, но и финансовым институтом, деятельность которого тесно связана и с его собственными коммерческими интересами, и с интересами общества. Исходя из этого, эффективность банковской деятельности представляет собой способность кредитной организации достигать своей цели при учете экономических и социально-культурных норм общества. Т.е. банковская организация стремится как к эффективности общественной, так и коммерческой [16, с. 5]. Не существует единого мнения о сущности эффективности банковской деятельности и ее разновидностях. Это позволяет дать два разных определения [36, с. 6]:

1. Эффективность банковской деятельности на макроэкономическом уровне – это эффективность банковской системы в целом; такое ее функционирование, которое обеспечивает стабильность и конкурентоспособность отечественных банковских организаций на международном и национальном уровнях, а также позволяет достигнуть заданных индикаторов денежно-кредитной политики. Эффективность банковской деятельности на макроэкономическом уровне является внешней эффективностью.

2. Эффективность банковской деятельности на микроэкономическом уровне (эффективность деятельности коммерческого банка) – это коммерческая, внутренняя эффективность, выражающаяся в создании и увеличении стоимости банка, росте благосостояния его собственников на основе увеличения прибыли, в повышении конкурентоспособности банковской организации. Обеспечение эффективности кредитных институтов является главной задачей банковского менеджмента. Эффективность деятельности кредитных институтов, отражаемая в различных показателях, – важнейший индикатор для собственников, инвесторов и клиентов. Эффективность нуждается в комплексной оценке, что позволяет учесть различные показатели и особенности деятельности конкретной банковской организации (например, величина банка, его региональная принадлежность, степень многофилиальности и т.п.).

Несмотря на активную критику за рубежом использования финансовых коэффициентов, подменяющего комплексный анализ эффективности, он продолжает применяться в России большинством банков. Используемый подход к оценке эффективности не позволяет учитывать такие ее характеристики, как многофакторность, относительность и стохастичность. Наконец, у отечественных специалистов имеются проблемы совместимости результатов анализа эффективности на основе российских и зарубежных данных [44, с. 212].

$$\text{ROE} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{акционерный капитал}} (1) \quad (1.1)$$

$$\text{K} = \frac{\text{затраты}(2)}{\text{Доходы}}$$

С позиции эффективности внутренних процессов в качестве главного критерия рассматривают отношение расходов к доходам (2) - коэффициент эффективности (K). Этот показатель позволяет формулировать достаточно объективное суждение о деятельности банка, однако и в этом подходе

наблюдается ряд недостатков. Основным из них является отстраненность от характеристик банка, например, его размера (объема активов). Масштаб кредитной организации по отношению к рынку играет огромную роль, например, в доступе к финансовым ресурсам: банку с низким показателем капитализации трудно рассчитывать на выгодный и большой заем.

Конечно, элементарным расчетом коэффициента эффективности анализ не ограничивается, потому в целях поиска максимального значения эффективности ему предшествует комплексный финансовый и управленческий анализ деятельности банка, направленный на оптимизацию затрат при заданном уровне дохода и выявление резервов.

Таким образом, в российском банковском сообществе существует два основных подхода к определению эффективности: как рентабельность и как эффективность внутренних процессов от использования человеческого капитала до взаимоотношений с кредиторами и инвесторами.

С позиции рентабельности под эффективностью понимается, прежде всего, доходность бизнеса, капитализация банка (стоимость бизнеса), при этом вершиной анализа считается анализ базовых финансовых коэффициентов, таких, как рентабельность, коэффициенты ликвидности, коэффициенты прибыльности и т. д.

1.2. Роль и значение кредитных операций в деятельности коммерческих банков

В нормальных рыночных условиях кредитные операции занимает ведущее место среди всех операций коммерческого банка, т.к. обычно более половины всех его пассивов (совокупного Капитала) оказываются выданными в виде тех или иных денежных кредитов (ссуд) участникам рынка.

Принципиальное нарушение указанной пропорции означало бы, что банк перестал выполнять на рынке ту деятельность, ради которой и был создан в качестве банка.

Исходя из того, что финансы являются неотъемлемой частью денежных отношений, можно сказать, что роль и значение финансов зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Деньги - всеобщий эквивалент стоимости, а финансы - экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств. Главное их назначение состоит в том, чтобы путём образования денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и контроль за расходованием финансовых ресурсов. Кредит представляет собой движение ссудного фонда, осуществляемого через банковскую систему и специальные финансово-кредитные институты. Банки аккумулируют временно свободные денежные средства предприятий и населения и передают их на основе возвратности, обеспеченности, срочности и платности предприятиям, нуждающимся в них. Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в том состоит их "коммерческий интерес" в системе рыночных отношений) [46, с. 32].

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов

осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные займы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и представляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную функцию, обеспечивая обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая кредиты, прием депозитов, расчеты и т.д. Этим они отличаются от специализированных финансовых учреждений, которые обладают ограниченными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы [45, с. 74].

Суть банковского кредитования не отличается от сути любого займа, т. е. сводится к тому, что кредитор временно, т. е. с возвратом через оговоренный срок, перелает определенную сумму в собственность другому участнику рынка — должнику (заемщику), который обязан не только своевременно вернуть эти деньги, но и уплатить процентный доход за все время пользования ими. Размер процентного дохода тоже определяется соглашением сторон [64, с. 148].

Специфика банковского кредитования по отношению к договору займа состоит только в том, что кредитором в этом случае всегда является

банк. Иначе говоря, кредит может дать только банк (в общем случае — кредитное учреждение), а заем может дать любой участник рынка. Договор кредитования есть просто разновидность договора займа

Потребность в кредитовании обычно возникает у большинства участников рынка, но преимущественно в кредитах нуждаются коммерческие организации. С ростом денежных доходов населения возрастает и доля кредитов, которые предоставляются на потребительские цели. Кредитование некоммерческих организаций не имеет существенного значения, поскольку те не ведут предпринимательской деятельности, а получают необходимые ресурсы преимущественно от учредителя или иных нерыночных источников.

Непосредственное кредитование государства со стороны коммерческих банков отсутствует. Опосредованно оно имеет место в виде покупки коммерческими банками государственных ценных бумаг [57, с. 113].

Известно, что банки играют огромную роль в экономике любого государства, в том числе за счет осуществления ими кредитных операций. При этом ссуды относятся к числу важнейших видов банковских активов и приносят банкам основную часть доходов. Чтобы понять сущность кредитных операций, необходимо обратиться к природе самого кредита.

Термин кредит происходит от латинского *creditum* - ссуда, долг. Кредит возник из необходимости развития товарно-денежных отношений, а потребность в нем вызвана неравномерностью кругооборота индивидуальных капиталов. Кредит выступает в качестве формы разрешения противоречия между накоплением временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и потребностью в них у других [24, с. 89].

Банк как посредник аккумулирует временно свободные денежные средства населения и предприятий, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем юридическим и физическим лицам, которые испытывают потребность в привлечении

дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях. В результате между банком и различными субъектам устанавливаются кредитные отношения - экономические отношения, выраженные в перераспределении денежных средств на условиях возврата. При их возникновении последние обязаны при наступлении установленных сроков вернуть денежные средства с уплатой за их пользование процентов, дивидендов, комиссионного вознаграждения и т.п.

Кредитные операции являются важнейшей доходобразующей статьей в деятельности российских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка [25, с. 235].

В то же время кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств для предприятий реального сектора экономики.

Таким образом, в рыночной экономике банк выполняет свою главную функцию - посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Коммерческие банки выполняют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков и других организаций, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом.

Следовательно, в макроэкономическом масштабе значение кредитных операций состоит в том, что посредством их банки превращают временно свободные денежные средства в действующие, стимулируя процесс производства, обращения и потребления. Для банков кредитные операции - это важнейший вид банковской деятельности, приносящий доход. Однако

для полного понимания сущности кредитных операций нельзя забывать, что предоставление кредита всегда сопряжено с кредитным риском, который выражается в невозврате суммы основного долга и процентов за него юридическими и физическими лицами.

1.3. Проблемы развития рынка кредитных услуг в России

Кредитный рынок - это общее обозначение тех рынков, где существуют предложение и спрос на различные платежные средства. Кредитные сделки опосредуются, как правило, кредитными институтами (банками и др.), которые берут займы и ссужают деньги, или движением различных долговых обязательств, которые продаются и покупаются на рынке ценных бумаг.

Следовательно, кредитный рынок предоставляет средства для инвестиций в распоряжение предприятий и именно на нем происходит перемещение денег из тех секторов экономики, где имеется избыток, в те сектора, которые испытывают в них недостаток. На кредитном рынке предприятия берут деньги в долг для финансирования своих инвестиций; иногда предприятия дают деньги займы, но, как правило, производственный сектор больше берет, чем дает. Поэтому можно сказать, что одна из основных задач кредитного рынка - направлять сбережения населения и свободные средства посредническим лицам на инвестиции [45, с. 17].

Как известно, одним из основных источников пополнения коммерческими банками своего оборотного капитала являются депозиты и межбанковский кредит. Банкам более удобно, в том числе и по чисто техническим причинам, привлекать деньги, используя межбанковский кредит, поэтому в первые годы становления коммерческих банков кредитные ставки по МБК почти в полтора раза превышали ставки по

привлечению депозитов. Однако рынок межбанковского капитала ограничен и причем в значительной степени как раз объемом привлеченных депозитов. Вследствие этого новые и уже функционирующие банки все в большем объеме стремятся привлекать депозиты.

Переход от командно-административной экономики к рыночной обусловил необходимость создания в Российской Федерации рынка ссудных капиталов для обслуживания потребностей хозяйства. Однако подлинное развитие рынка ссудных капиталов возможно лишь при наличии рынков: средств производства; предметов потребления; рабочей силы; недвижимости; земли. Все эти рынки нуждаются в денежных средствах, которые должен предоставить им рынок ссудных капиталов. Это основной принцип формирования рынка ссудных капиталов.

Как известно, в рамках командно-административной экономики действовал независимый ссудный фонд, слагаемый из кредитных ресурсов трех банков, доходов государственных страховых учреждений (Госстрах и Ингосстрах), системы сберегательных касс, который по существу заменял рынок ссудных капиталов. Переход к построению рыночной экономики в начале 90-х годов вызвал необходимость формирования рынка ссудных капиталов в соответствии с западной моделью, предусматривающей два основных яруса [58, с. 32].

При переходе от ссудного фонда к формированию рынка ссудных капиталов имелись отдельные элементы последнего: кредитная система (хотя в довольно усеченном виде представленная банковской сферой), государственные страховые учреждения, а также рынок ценных бумаг в виде ограниченного выпуска выигрышных государственных займов.

Однако о создании полноценного рынка ссудных капиталов в Российской Федерации говорить рано. Пока речь идет лишь о наличии и укреплении ряда элементов этого рынка, к которым можно отнести формирование двухъярусной банковской системы, постепенное развитие

специализированных кредитных институтов и функционирование рынка ценных бумаг в виде ряда фондовых бирж.

Но этого недостаточно, чтобы приблизить рынок Российской Федерации к рынкам западных стран. Отставание объясняется прежде всего отсутствием полноценного рынка средств производства и рынка недвижимости, существование которых возможно только на базе широкой приватизации, акционирования большой части государственной собственности [42, с. 44]. Кроме того, необходимы рынок рабочей силы и ее мобильная миграция, а также рынок земли. Все это - необходимые условия для расширения рынка ценных бумаг, а следовательно, дальнейшего развития новых кредитно-финансовых институтов, укрепления двух звеньев кредитного рынка, обеспечение спроса и предложения на денежный капитал.

Поэтому основными направлениями в формировании кредитного рынка должна стать высокая норма сбережений (как в производственном, так и личном секторе), широкая приватизация, связанная с организацией рынка ценных бумаг, и создание на ее базе разветвленной сети специализированных кредитно-финансовых институтов [50, с. 43].

В условиях настоящего экономического развития России все больше возрастают потребности населения в товарах и услугах за счет кредитов. Для удовлетворения таких потребностей должно происходить повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, а также повышение качества обслуживания клиентов.

Каждый банк выбирает стратегию, которая должна привести к стабильности работы и эффективным результатам. Такая стратегия должна включать в себя использование новейших информационных технологий, повышение уровня конкуренции в банковском секторе, более рациональное

ведение бизнеса, развитие эффективных систем управления, включая управление рисками.

Современный российский рынок кредитных услуг населению значительно отстает по развитию от аналогичного рынка зарубежных стран: в России в 3 и 4 раза меньше кредитных организаций на 10 000 населения, чем в США и Германии соответственно; средний объем кредитования на одного жителя России составил в 2017 году немногим более 1000 долларов, что ниже уровня не только Великобритании и Франции, но и таких стран Восточной Европы, как Польша и Чехия [59, с. 81]. Объемы кредитования населения в России в 3 раза меньше объемов кредитования юридических лиц. Российский рынок кредитных услуг населению не очень развит из-за территориальной концентрации - более 50% кредитных организаций сосредоточено в Центральном федеральном округе, что делает труднодоступными кредитные услуги населению в других регионах страны. Также, на современном банковском рынке России существует низкая степень конкурентной среды, так как почти половина всех активов принадлежит первым 5 крупнейшим банкам. Несмотря на рост денежных доходов, повышение уровня занятости населения, снижения безработицы, уровень среднемесячной заработной платы остается достаточно низким (менее 20 тыс. руб.), что ограничивает возможность населения пользоваться кредитными продуктами банков и небанковских кредитных организаций в силу высоких требований банков к кредитоспособности заемщиков [80, с. 27].

Для каждого банка основным видом деятельности, приносящем доход, являются кредитные операции, а кредитование населения зачастую является приоритетным, что обусловлено несколькими причинами [75, с. 364].

Во-первых, принятие решения о выдаче кредита физическому лицу, как правило, происходит в достаточно короткие сроки, по сравнению с принятием аналогичного решения по отношению к юридическому лицу. Это происходит из-за того, что для выдачи кредита физическому лицу требуется

меньший комплект документов, который любой человек может предоставить в короткие сроки. Кредит юридическому лицу требует предоставления большего пакета документов, что в свою очередь свидетельствует о затрате времени у организации на сбор документов, а банк затрачивает значительное количество времени, чтобы проверить каждый документ и вынести суждение о возможности выдачи кредита.

Во-вторых, для любого банка более выгодным является срочное кредитование. Так, кредит населению, как правило, предоставляется сроком от 3 месяцев до 3 лет. Однако самым распространенным сроком предоставления кредита является 1 год, и по потребительскому кредиту обычно не предусматривается возможность пролонгации. Это означает, что банк через год получает весь доход по размещенным им средствам. По сравнению с кредитом населению, кредит юридическому лицу обычно бывает долгосрочным (до 3-5 лет) и может предусматривать возможность пролонгации. Это в свою очередь ведет к тому, что банк не может спрогнозировать когда конкретно он получит доход от размещенных средств.

В-третьих, сектор потребительского кредитования более гибок, и банки, опираясь на маркетинговые исследования, могут предоставлять все новые кредитные продукты, подстраивающиеся под актуальные запросы населения (сезонные акции, приобретение товара в организации, являющимся партнером банка, и т.д.). Тогда как спрос на кредитование юридических лиц не носит часто меняющегося характера.

Для наращивания объемов кредитования населению, в условиях возрастающей конкуренции, банк должен планировать как минимум на каждый квартал действия по привлечению клиентов. В этой связи представляется целесообразно существенно расширить перечень видов ссуд, предоставляемых клиентам: на образование, на организацию собственного бизнеса, а также предоставлять различные услуги, в том числе информируя клиентов о программах стимулирования инвестиций и

предпринимательства. Однако здесь нужно помнить о немалых затратах на маркетинговые исследования с целью выявления потребностей населения в новых видах ссуд. Однако при грамотной маркетинговой политике, доходы получаемые от размещения средств, в конечном счете перекроют затраты на нее [83, с. 142].

Немаловажным условием максимального и эффективного размещения средств банка в кредиты населению, является максимальный учет интересов клиента, а также индивидуальный подход при кредитовании.

Развитие кредитных отношений населения с банками – это вопрос не только экономический, но и политический, и социальный. Помимо необходимой экономической и политической стабильности, разработки коммерческими банками социально – ориентированной кредитной политики во взаимоотношениях с населением, он требует также модернизации форм и методов кредитования, совершенствования кредитов, использования опыта зарубежных стран с рыночной экономикой [12, с. 15].

Согласно исследованию, которое опубликовали крупнейшие бюро кредитных историй "Эквифакс" и Национальное бюро кредитных историй (НКБИ), каждый пятый житель России до сих пор не имеет кредитную историю. Если такой клиент захочет взять кредит на приобретение автомобиля или квартиры, банк, вероятней всего, откажет в выдаче денег. Представители банков рекомендуют в этом случае начинать с чего-нибудь менее дорогостоящего. Например, они советуют взять кредит на приобретение бытовой техники.

Таким образом, клиент сможет выстроить краткосрочные отношения с банком, в кредитору, в свою очередь, составят о нем хорошее впечатление. По данным Центра социологических исследований Российской академии народного хозяйства, долгосрочные отношения с банками выстраивают лишь 10 процентов россиян, в то время краткосрочные кредиты в банках берут 20%.

Согласно статистическим данным 35% жителей РФ не пользуются услугами банков, занимая, при необходимости, деньги у друзей или знакомых. Такое же количество граждан не доверяют ни знакомым, ни банкам, - свидетельствует опрос [51].

Кроме того, круг потенциальных заемщиков в России сужают такие факторы, как «серые» схемы оплаты труда и отсутствие достоверной информации о доходах сотрудников коммерческих организаций. В подобных условиях цивилизованное развитие сектора потребительского кредитования затруднительно. Тем не менее, наблюдается поступательное развитие рынка экспресс-кредитов и овердрафтовых кредитов.

Таким образом, процессу кредитования населения в России есть куда развиваться. Однако нужно учитывать и то, что наряду с развитием каждым банком линейки кредитных продуктов, государство должно вносить поправки в законодательные акты, которые смогут регулировать отношения между банком и заемщиком, а также определять права и обязанности каждой стороны.

В нынешнем российском законодательстве нет точного определения термина «потребительский кредит». Под этим понятием сегодня подразумевается либо приобретение товара с выплатой его стоимости по частям и уплатой процентов по кредитному договору, либо денежный заем на покупку необходимой вещи [79, с. 59]. На сегодня это наиболее удобная форма кредитования для физических лиц. До недавнего времени данный сегмент финансового рынка стремительно развивался. Но не так давно аналитики стали отмечать, что темпы роста начали снижаться, а некоторое из них уже предсказывают в скором времени отрицательную динамику.

В последние пару лет рост рынка потребительского кредитования приостановился. Об этом можно судить по агрессивной навязчивой рекламе банковских услуг по потребительскому кредитованию. Реклама в центральной и местной прессе, буклетки в почтовых ящиках, звонки и смс-сообщения на мобильные телефоны – все это говорит о том, что спрос на

потребительские кредиты среди россиян начинает падать. Причин для этого более чем достаточно. Это и мировой финансовый кризис, существенно повлиявший на рынок потребительского кредитования, и снижение реальных доходов населения и многое другое.

Одной из главных причин можно назвать насыщение или даже пересыщение рынка. Практически 100% платежеспособного населения охвачено потребительским кредитованием, у него нет больше желания или возможностей для заключения новых договоров.

Во многом на снижение темпов роста потребительского кредитования повлияла снижение доверия заемщиков к банкам из-за их недобросовестности. Это выражается в оформлении кредитными организациями кредитных договоров, содержащих скрытые комиссии, платежи или штрафные санкции, которые не указываются банками во время рекламных компаний и не оглашаются их сотрудниками при заключении договоров потребительского кредитования. Как результат, заемщику приходится выплачивать по такому кредиту суммы, значительно превышающие заявленные изначально, что формирует у населения отрицательное отношение к кредитным структурам и ко всей системе потребительского кредитования в целом [76, с. 38].

Еще одним отрицательным моментом можно назвать снижение банками требований к заемщикам при оформлении кредита, что привело к появлению и значительному росту числа «безнадежных кредитов», которые, как полагают некоторые аналитики, несут банкам реальную угрозу. В российском законодательстве отсутствуют нормы, позволяющие эффективно взыскивать долги по кредитам, что может привести к кризису потребительского кредитования и проблемам в банковской сфере.

В таких условиях банки нашли простой, но малоэффективный способ снижения собственных рисков. Кредитные организации просто поднимают процентные ставки по потребительским кредитам, тем самым перекладывая риски на плечи добросовестных заемщиков [71, с. 223].

Российский рынок потребительского кредитования вступил в 2018 год с неоднозначными перспективами. Казалось бы, потребительский кредит – одна из наиболее удобных форм кредитования граждан, желающих приобрести те или иные товары и услуги. В то же время существует целый ряд довольно значительных сдерживающих факторов, способных существенно снизить рост данного сегмента рынка и даже спровоцировать кризис банковской системы в целом.

Таким образом, можно выделить следующие проблемы развития рынка кредитных услуг в России:

- низкая территориальная концентрация услуг населению;
- низкий объем кредитования физических лиц (по сравнению с юридическими);
- низкая степень конкурентной среды (почти половина активов принадлежит 5 крупнейшим банкам);
- высокие требования банков к кредитоспособности заемщиков;
- высокий процент невозвратности и просроченной задолженности по кредитам ;
- несовершенная нормативно-правовая база в части регулирования отношений банка с заемщиком.

ГЛАВА 2. КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ В РОССИИ

2.1. Современное состояние отечественного банковского сектора

Современная ситуация в банковской сфере характеризуется значительным ограничением развития по причине дефицита качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Так, доля убыточных кредитных организаций с неэффективной бизнес-моделью достигла 25%, что свидетельствует о незавершенности процесса оздоровления банковского сектора. Все чаще с кризисом бизнес-модели сталкиваются средние по размеру активов банки, что в дальнейшем приведет к сокращению их присутствия на рынке. По оценкам РАЕХ (Эксперт РА), в 2018 году лицензии могут потерять не менее 60 банков, при этом в числе топ-50 имеется не менее пяти банков, в отношении которых высока вероятность применения регулятивных действий [63].

Банковская система РФ, являясь неотъемлемой составляющей экономической системы, включает в себя Банк России, кредитные организации, также представительства иностранных банков.

В России с 2013 года наметилась тенденция постоянного снижения количества коммерческих банков и относительно быстрого ослабления позиций иностранных банков. Динамика количества банков России в 2013-2017 гг. представлена на рис. 2.1. [84].

По прогнозам экспертов, в РФ должно остаться не больше 500-550 банков, что составляет не более 35-40 % действующих коммерческих банков.

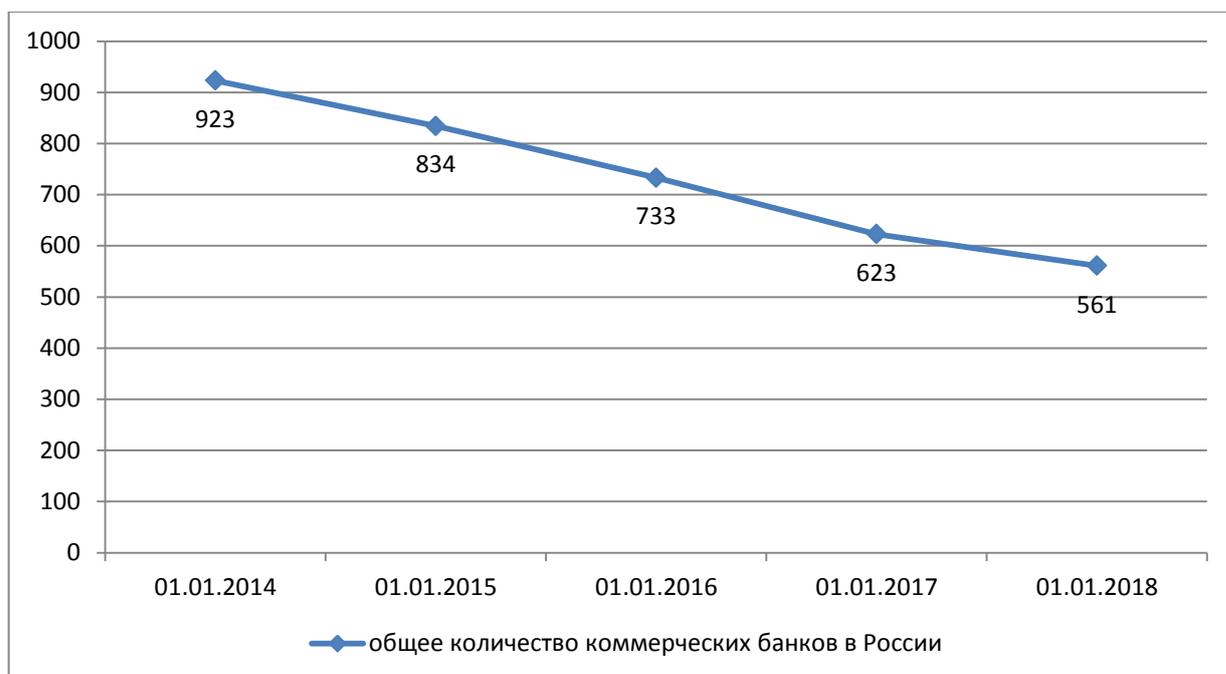


Рис. 2.1. Динамика количества коммерческих банков в России за период 2013-2017 гг., шт.

Из рис. 2.1. наглядно видно какими темпами снижается количество коммерческих банков в России: с 923 на 01.01.2014 г. до 561 на 01.01.2018 г.

Изменение количества банков в основном связано с отзывом Банком России у коммерческих банков лицензии на осуществление банковских операций в связи с:

- неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность;
- нормативных актов Банка России;
- неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;
- снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала и т.д.

Мы полагаем, что оздоровление банковского сектора считать завершенным еще преждевременно, поскольку с 2013 года доля убыточных

банков с неэффективной бизнес-моделью выросла с 10 до 25% (рис. 2.2.).

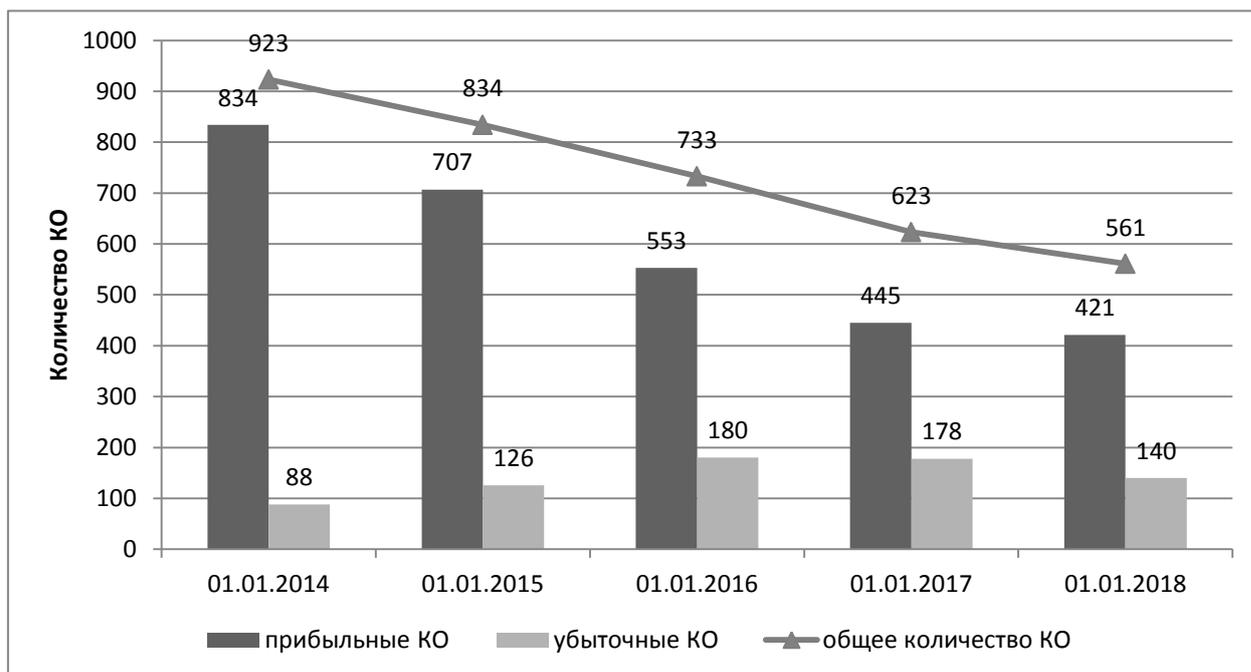


Рис.2.2. Структура кредитных организаций по прибыльности в 2013-2017 гг., шт.

Анализируя данные рис. 2.2. мы видим, несмотря на то, что такое снижение количества кредитных организаций полезно для банковской отрасли (поскольку уменьшение количества ненадежных и сомнительных банков только оздоровит банковскую сферу, увеличивая уверенность потребителей в надежности крупных и образующих банков. Таким образом на рынке останутся только организации, которые качественно выполняют свои обязанности), наряду с этим мы наблюдаем и увеличение числа убыточных кредитных организаций: с 88 на 01.01.2014 г. до 140 на 01.01.2018 г.

Доля чистых активов банков на 1 января 2017 года снизились до - 3,5%, российский рынок покинули более 60 банков, в списке которых присутствовали и крупный банк – Татфондбанк, банк «Югра» и т.д. Однако далее мы наблюдаем активный рост (рис. 2.3.) [84]

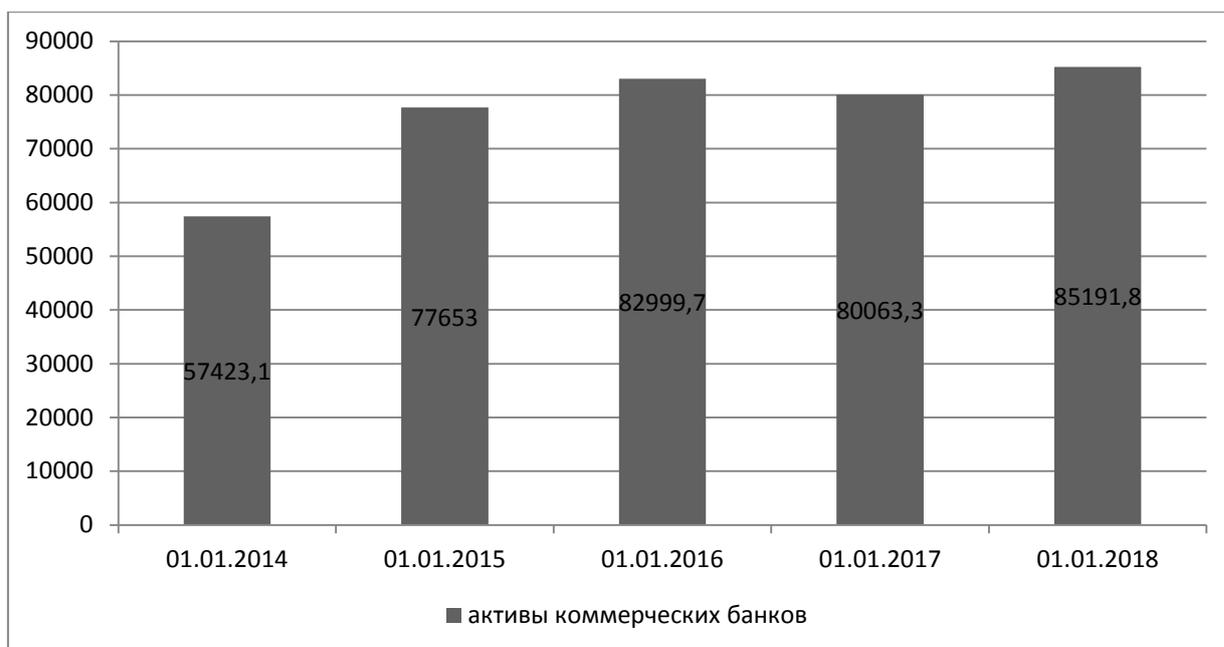


Рис. 2.3. Динамика активов российских коммерческих банков
в 2013-2017 гг., млрд.руб.

В динамике активов российских коммерческих банков за 5 лет прослеживается тенденция к увеличению. Совокупные активы банков выросли с 57000 млрд. руб. в 2013 г. до 85000 млрд. руб. в 2017 г. Следует отметить, что в период с 2014 г. по 2015 г. были высокие темпы роста (35.2%), поэтому замедление темпов роста в 2016-2017 гг. можно объяснить как закономерное следствие из предшествующего бурного роста. В 2017 г. темп прироста совокупных активов российских банков снизился до -3,5% по сравнению с 2016 г., а к 01.01.2018 г. темп прироста активов увеличился до 6,4% [51].

Базовыми показателями развития банковской системы является соотношение основных показателей деятельности банковской системы с объемом валового внутреннего продукта страны. Для обеспечения повышения уровня капитализации банковской системы необходимо обеспечить опережающий рост капитала банковской системы по сравнению с ростом ВВП страны (табл. 2.1.) [84].

Таблица 2.1

Пороговые значения эффективности кредитной деятельности банковской сферы в 2013-2017 гг., %

Показатель	Пороговые значения	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Отношение совокупных активов к ВВП, %	80	78,5	98,0	99,5	92,9	92,6
Отношение собственного капитала к ВВП, %	10	9,7	10,0	10,8	10,9	10,2
Норматив достаточности капитала, %	12	13,5	12,5	12,7	13,1	12,1
Доля кредитного портфеля в активах, в %	45	64,8	66,4	67,5	65,6	68,7
Доля проблемных и безнадежных кредитов в кредитном портфеле, %	10	7,5	7,7	8,2	6,6	6
Рентабельность собственного капитала, %	15	15,2	7,9	2,3	10,3	8,3
Рентабельность совокупных активов, %	2	1,9	0,9	0,3	1,2	1,0
Доля вкладов физических лиц в пассивах БС, %	50	29,5	23,9	28,0	30,2	30,5

Рассмотрев данные таблицы 2.1 видно, что по состоянию на 01.01.2014г. отношение активов к ВВП снизилось до 78,5%. Однако уже в 2014 г. доля совокупных активов начала увеличиваться и на конец 2017 г. составила 92,6 процентов.

Самыми проблемными показателями являются показатели рентабельности. Рентабельность собственного капитала по состоянию на 01.01.2014г. составляла 15,2 %, после чего последовал стремительный спад до 2,3 % на 01.01.2016 г. , что свидетельствует о снижении продуктивности в деятельности кредитных организаций.

Кроме того, имеется заметный перекоп структуры банковских пассивов в сторону корпоративных клиентов. Так, доля вкладов физических лиц выросла незначительно: с 29,5 % на 01.01.2014 г. до 30,5 % на 01.01.2018г.

За анализируемый период стабильным остается показатель доли кредитного портфеля в активах. Он значительно превышает пороговое значение и на данный момент не просматривается тенденция к снижению. На 01.01.2018 г. доля кредитного портфеля в активах составляет 68,7 %.

В 2017 году в зоне безопасности по-прежнему сохраняются норматив достаточности капитала, доля кредитного портфеля в активах, доля проблемных и безнадежных кредитов в кредитном портфеле. Но показатели рентабельности перешли в зону умеренного риска. Для доли вкладов физических лиц в пассивах БС все еще характерен значительный риск (рис. 2.4.).



Рис. 2.4. Диагностика безопасности в банковской сфере за 2017 год

В целом события последних лет в отечественном банковском бизнесе демонстрируют насколько значительными могут быть риски, которые в один миг приводят многомиллионные, когда-то процветающие банки к банкротству.

Таким образом, анализ динамики банковского сектора показывает, что после кризисного периода 2011-2014 гг. в российской экономике произошло возрастание притока банковских ресурсов, и деятельность банков была рентабельна и окупаем. На текущем периоде 2015-2016 гг. замечен резкий скачок движения банковской прибыли (с 192,0 млрд. руб. на 01.01.2016 г. до 929,7 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2017 г.) по причине необходимой резкой экономической перестройки сектора под воздействием западных финансовых санкций. Анализ тренда говорит о возрастании прибыли с 2011 по 2014 г., однако период с 2014 по 2016 г. говорит и снижающемся тренде. Замедление роста рисков находит отражение и в динамике резервов на возможные потери. Так, с начала 2014 г. они увеличились на 4064,6 млрд. руб. по отношению к аналогичному периоду 2018 г. (рис. 2.5.) [84].

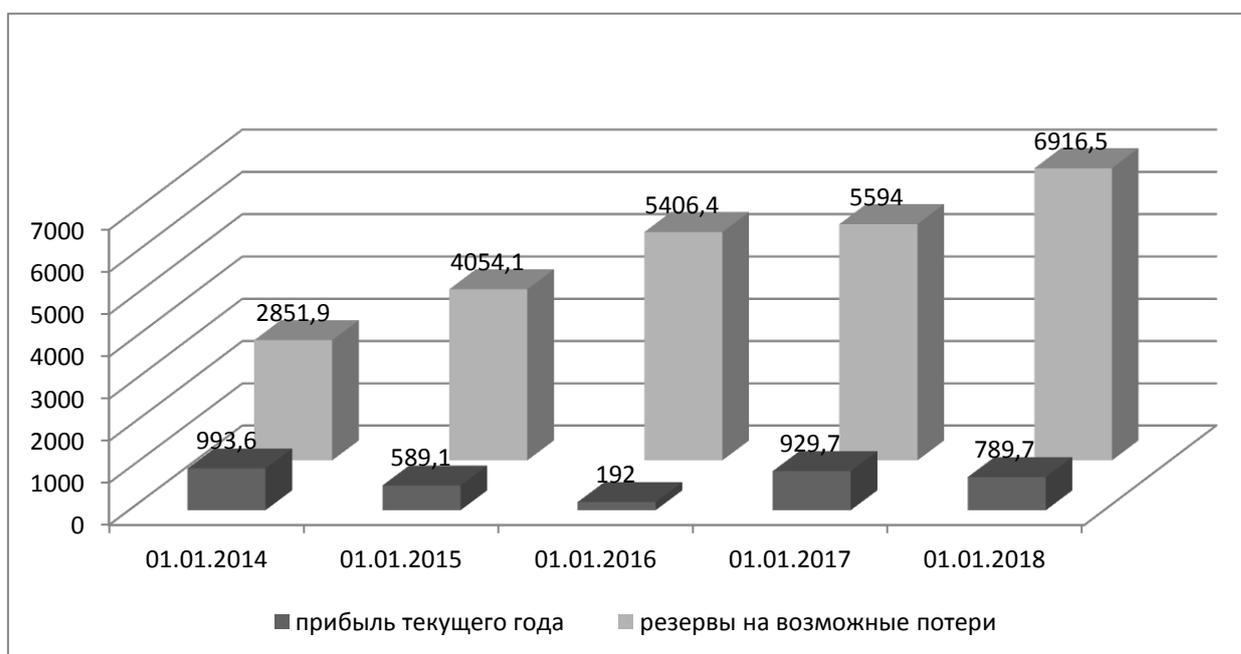


Рис. 2.5. Динамика финансовых результатов банковского сектора

за 2013-2017 гг., млрд. руб.

Таким образом, анализируя состояние отечественного банковского сектора, можно сделать вывод, что несмотря на постепенное восстановление экономической активности ряд отраслей росли опережающими темпами, начала повышаться реальная заработная плата, появились признаки оживления спроса. В целом ситуация в банковском секторе стабилизировалась после шоков 2014–2015 годов. Были зафиксированы положительные сигналы, к которым стоит отнести рост прибыли, в том числе за счет восстановления роста чистого процентного дохода; существенно улучшились показатели рентабельности банков. В 2017 году запас капитала банковской системы оценивался как достаточный для дальнейшего наращивания кредитования, развития банковского бизнеса. Благоприятно воздействовало на финансовые показатели банковского сектора плавное снижение ключевой ставки и стоимости фондирования.

2.2. Анализ рынка кредитных услуг в России

Рынок банковского кредитования в общем виде экономическое пространство, в котором происходит предоставление займов на условиях срочности, возвратности и платности [54, с. 121].

По составу участников процесса кредитный рынок может быть разделен на несколько составляющих.

Во-первых, кредитные отношения, которые возникают между центральным и коммерческими банками.

Во-вторых, это ссуды, которые коммерческие банки предоставляют друг другу – на рынке межбанковского кредитования.

В-третьих, на кредитном рынке возникают взаимоотношения между коммерческими банками и их клиентами-заемщиками: юридическими и физическими лицами.

Выделяется также международный рынок, на котором происходят заимствования между российскими и зарубежными банками или хозяйствующими субъектами. Рассмотрим динамику изменения прибыли кредитных организаций (табл. 2.2.) [84].

Таблица 2.2

Изменение финансовых результатов кредитных организаций
за 2013-2017 гг., млрд. руб.

Финансовый результат кредитных организаций	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	Изменение (абсолютное отклонение, +/-)			
						2014/ 2013	2015/ 2014	2016/ 2015	2017/ 2016
Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	3368,3	3479,1	3368,4	4077,6	4041,3	+ 110,8	- 110,7	+ 709,2	- 36,3
Прибыль (убыток) текущего года	993,6	589,1	192	929,7	789,7	- 404,5	- 397,1	+ 737,7	- 140

Данные таблицы 2.2 наглядно демонстрируют плачевное состояние банковской отрасли. Только за счет прибыли прошлых лет банком удается удерживаться на плаву. Следует отметить, что количество банков показывающих отрицательные финансовые результаты не более 10 %, остальные хоть и показывают негативную динамику прибыли, но все же получают положительный финансовый результат. Наглядно тенденции прибыли отражены на рис. 2.6. Так, по данным рис. 2.6. видно, что основные трудности в банковской сфере возникли в конце 2013 г. и продолжились вплоть до конца 2015 г. Выравниваться ситуация в части финансового результата стала лишь с начала 2016 г., произошел резкий скачок увеличения прибыли со 192 млрд. руб. до 929,7 млрд. по состоянию на 01.01.2017 г.

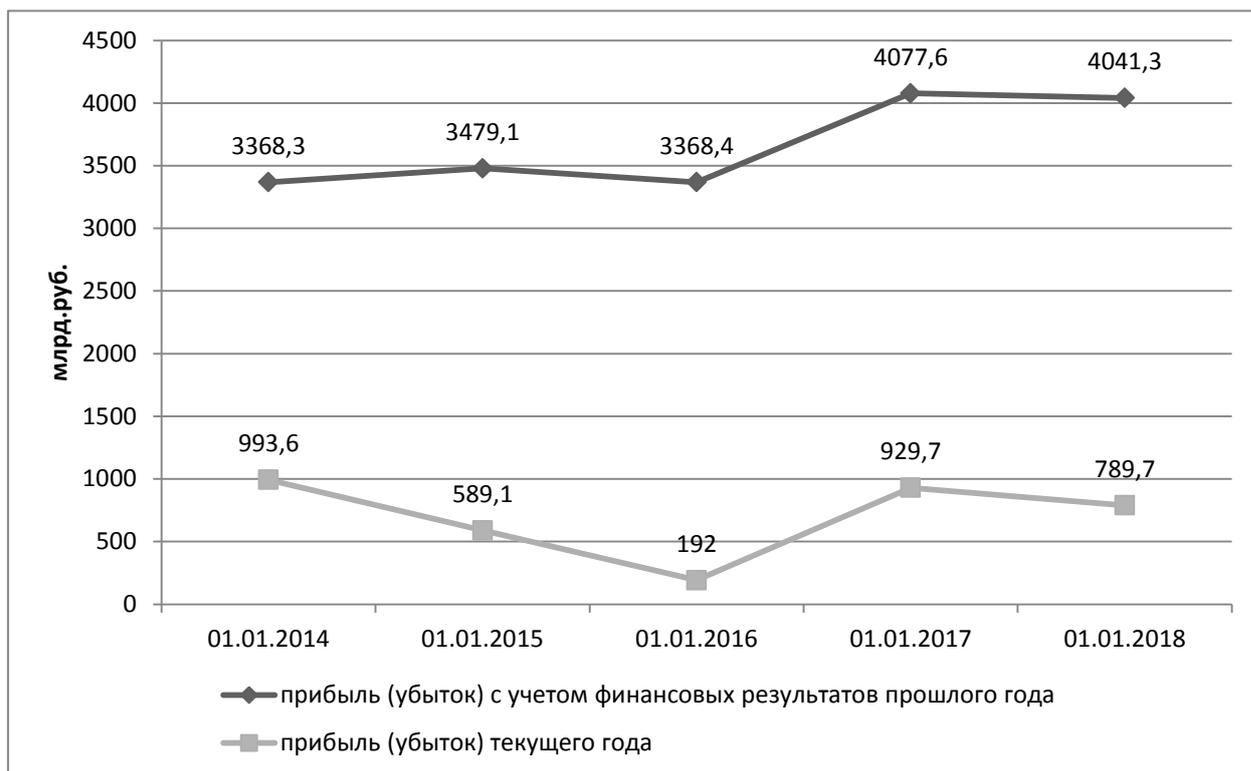


Рис. 2.6. Динамика финансовых результатов отечественных кредитных организаций за 2013-2017 гг., млрд. руб.

Сегменты банковского кредитования тесно связаны между собой и оказывают непосредственное взаимное влияние. В частности, повышение ставок на межбанковском рынке приводит к удорожанию потребительских и всех остальных займов. Снижение ставки рефинансирования центральным банком, наоборот, делает кредиты более доступными.

Рынок банковского кредитования развивается в соответствии с экономикой в целом и зависит от таких показателей, как уровень инфляции, стабильность валютного курса.

Кредитный рынок в свою очередь отражает экономическую ситуацию. Так, стабильные и низкие ставки по ипотечным кредитам способствуют развитию строительной индустрии, так как повышают спрос на рынке жилья. Проценты по потребительским кредитам формируют спрос населения на продукцию и услуги.

Среди характеристик российского банковского кредитования, его доступности следует выделить ценовые и неценовые условия. Ценовые условия представлены ставками и дополнительными комиссиями, а неценовые условия выражены сроками, объемами кредитов, требованиями к финансовому состоянию заемщика и качеству обеспечения по кредиту.

Рассмотрим объем кредитов, выданных организациям, физическим лицам и кредитным организациям за 2013-2017 гг. (табл. 2.3.) [84]

Таблица 2.3

Объемы банковских кредитов, выданных организациям, физическим лицам и кредитным организациям за 2013-2017 гг. млрд. руб.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Кредиты, выданные всего.	38765,6	49066,9	54254,3	52807,4	55798,3
Из них:					
- физическим лицам	9957	11329,5	10684,3	10804	12173,7
-организациям	23678	30842,4	34960,0	32912	33820
-кредитным организациям	5130,6	6895,0	8610,0	9091,4	9804,6
Темп прироста (всего кредитов) в процентах к предыдущему периоду		26,6%	10,6%	-2,7%	5,7%

Анализ структуры банковского кредитования за 5 лет свидетельствует об увеличении кредитования с 38765 млрд. руб. в 2013 г. до 55798 млрд. руб. в 2017 г. В составе данного показателя кредиты нефинансовым организациям также снизились (с 33301 до 30135 млрд. руб.). Кредиты физическим лицам по-прежнему демонстрировали положительную динамику, увеличившись (с 9957 до 12173 млрд. руб.)

Можно сделать вывод, что объем кредитования в целом стремительно растет, в особенности, с конца 2013 года.

Что касается структуры кредитного портфеля, основную долю занимают кредиты, выданные организациям — на начало 2018 года она составила 60 % или 33 820 млрд. руб. На физические лица приходится 23 %, а на кредитные организации 17 % на тот же период.

Исследуя данные показатели в динамике за 2013—2017 гг., можно отметить, что доля кредитов, размещенных в организациях к 2018 году, постепенно увеличивается (с 60 % до 63 %), продолжая оставаться основной. Происходит это главным образом за счет увеличения кредитов, выданных населению (с 19 до 23 %), что говорит о наметившейся положительной тенденции.

В 2013 году банки наращивали кредитование физических лиц наиболее высокими темпами: объем кредитов населению возрос за 2013 г. на 39,4 % — до 9957 млрд. руб. (за 2014 г. — на 28,6 % (11329 млрд. руб.)). Удельный вес розничного кредитования вырос в общем кредитном портфеле.

Рост объемов напрямую связан с появлением новых продуктов и дополнением существующих. Так одной из тенденций развития потребительского кредитования является привлечение клиентов посредством выпуска кредитных карт. Еще одной новой тенденцией стал переход на индивидуальное банковское обслуживание крупных частных клиентов и их семей. Однако данный факт нельзя называть полностью положительным, т.к. наряду с ростом объемов кредитования растет просроченная задолженность, что может привести к дефолту банковской системы.

Динамику изменения объемов кредитования физических лиц, юридических лиц и кредитных организаций за аналогичный период рассмотрим на графике (рис. 2.7.).

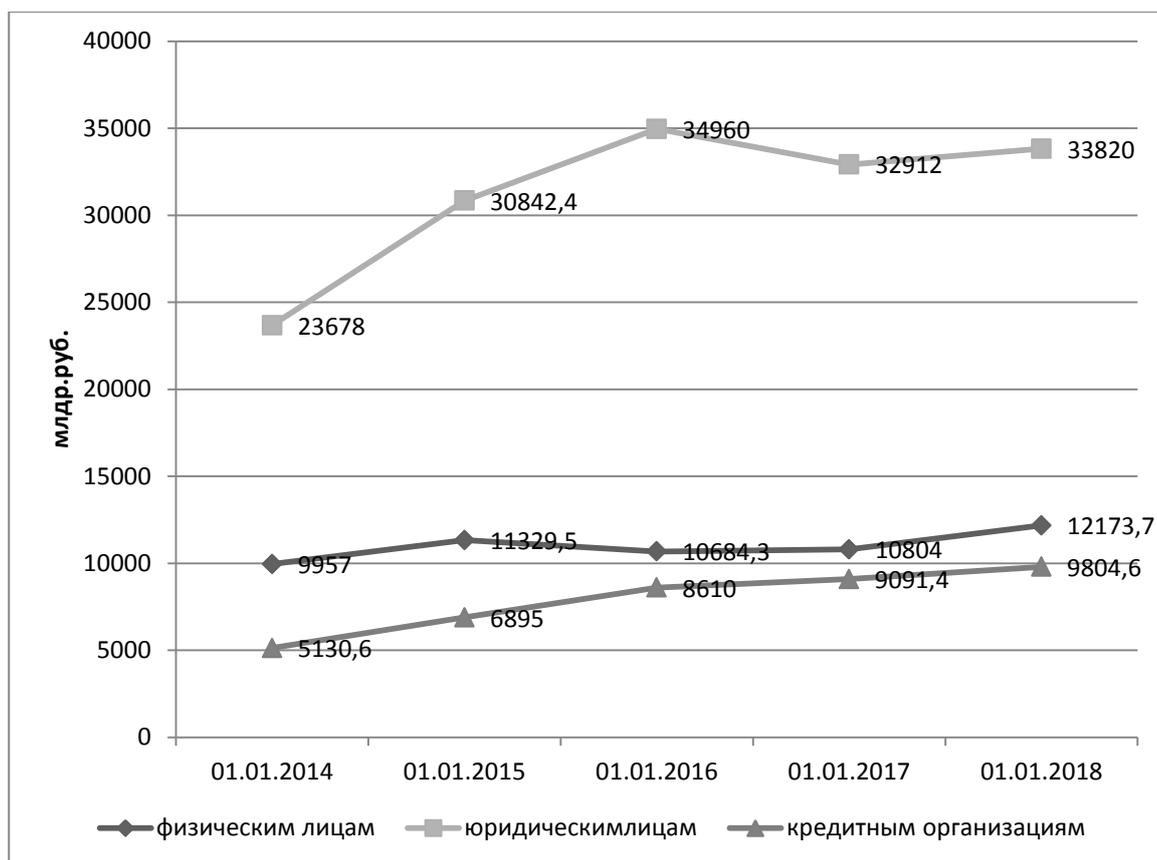


Рис. 2.7. Динамика объемов кредитования физическим, юридическим лицам и кредитным организация за 2013—2017 гг., млрд. руб.

Из рис. 2.7. видно, что объем размещенных средств организациям в целом растет, причем темпы роста увеличиваются с начала 2014 года. Объем кредитов, выданных населению, имеет тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода. К 01.01.2018 г. объем кредитов, выданных населению, составил 10 804 млрд. руб., что составляет 23 % в общем объеме кредитования.

В части кредитования кредитных организаций ситуация стабильная. Объем межбанковских кредитов растет умеренными темпами. Доля межбанковских кредитов в общем объеме кредитования практически не изменялась, по состоянию на 01.01.2018 г. составила 16,7 %.

Рассмотрим структуру объема кредитования юридических лиц в зависимости от видов экономической деятельности. (рис. 2.8.)



Рис. 2.8. Объемы кредитования по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2018 г., %

Из рис. 2.8. видно, что наиболее большой удельный вес приходится на оптовую и розничную торговлю (28,03%), второй отраслью по размеру финансирования являются обрабатывающие производства – 16,28 %.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля и ее динамику за 2013—2017 гг. по срочности. По состоянию на 1 января 2018 года объем кредитов, предоставленных организациям, составил 33820 млрд. руб. Из них кредиты, выданные на срок:

- от 1 до 180 дней — 11%;
- от 181 дня до 1 года — 16 %;
- от 1 года — 68 %.

Структура кредитования организаций по срокам свидетельствует о долгосрочном характере предоставленных средств, так как основную долю

составляют кредиты свыше 3 лет. Это, безусловно, является положительным моментом, и свидетельствует о росте доверия к клиентам.

Таким образом, проведя анализ рынка кредитных услуг в России, можно сделать следующие выводы.

Финансовые результаты кредитных организаций показывали негативную динамику по прибыли. Выравниваться стала с начала 2016 г., произошел резкий скачок увеличения прибыли со 192 млрд. руб. до 929,7 млрд. по состоянию на 01.01.2017 г. Объем кредитования в целом стремительно растет, в особенности, с конца 2013 года (с 38765 млрд. руб. в 2013 г. до 55798 млрд. руб. на конец 2017 г.).

Объем кредитов физическим лицам возрос за 2013 г. на 39,4 % — до 9957 млрд. руб. (за 2014 г. — на 28,6 % (11329 млрд. руб.)). К 01.01.2018 г. объем кредитов, выданных населению, составил 10 804 млрд. руб., что составляет 23 % в общем объеме кредитования. Доля кредитов, размещенных в организациях к 2018 году, постепенно увеличивается (с 60 % до 63 %), продолжая оставаться основной.

В структуре кредитования по срокам прослеживается долгосрочный характер предоставления средств (основную долю составляют кредиты свыше 3 лет).

2.3. Оценка эффективности осуществления банковской деятельности в сегменте кредитования

По прогнозу развития банковского сектора потенциал повышения прибыли банков от кредитования довольно незначителен ввиду слабого роста экономики и недостатка капитала для покрытия растущих кредитных рисков. Так, с 2014 года доля проблемных и безнадежных ссуд в

совокупном кредитном портфеле продолжает устойчиво расти (рис. 2.11.).

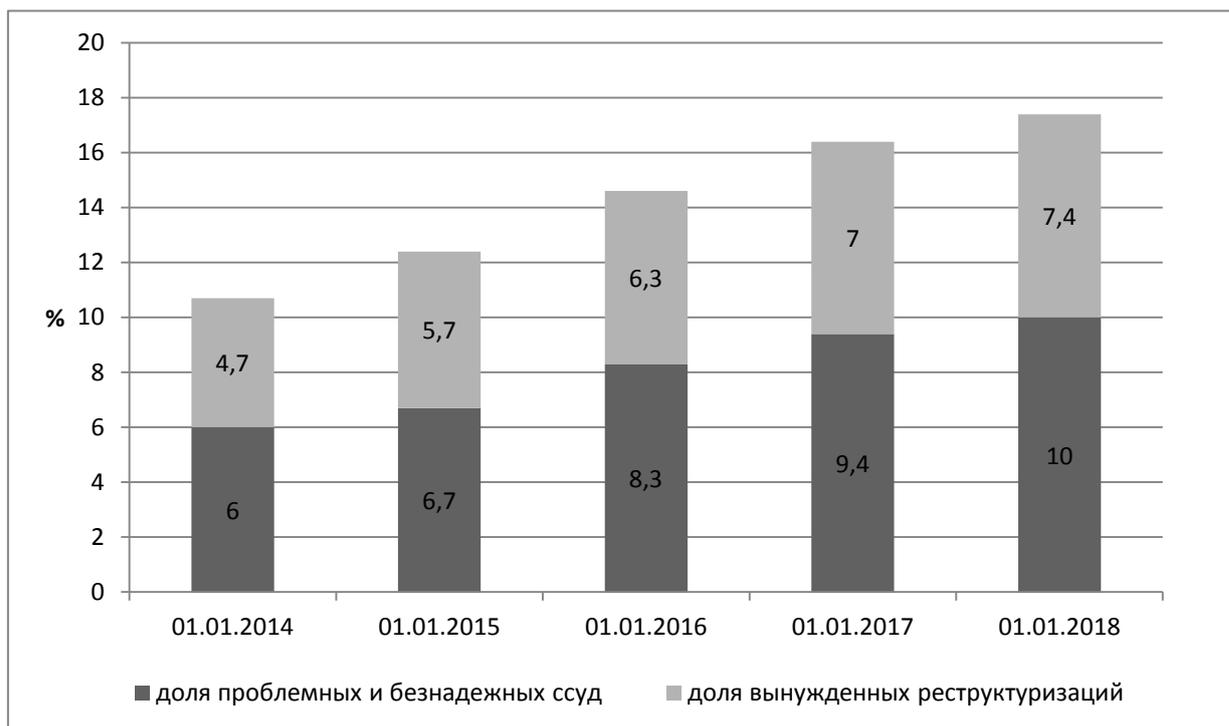


Рис. 2.9. Доля проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле банковской системы, %

Рис. 2.9. наглядно демонстрирует, что на фоне увеличения объемов кредитования, доля проблемных и безнадежных ссуд также продолжает увеличиваться (с 6 % на 01.01.2014 г. до 10 % по состоянию на 01.01.2018 г.). Также устойчиво растет и доля вынужденных реструктуризаций кредитов (с 4,7 % на 01.01.2014 г. до 7,4 % на 01.01.2018 г.).

Однако, если в 2015 году повышение уровня проблемных кредитов было связано с ростом объема просроченной задолженности, то в 2016-м величина просрочки в абсолютном выражении показала снижение на 5%, а ее рост в относительном выражении был вызван значительным сжатием самого портфеля.

При этом резервы банковской системы по-прежнему не способны покрыть даже обесцененных ссуд 4–5-й категорий качества (рис. 2.10.).

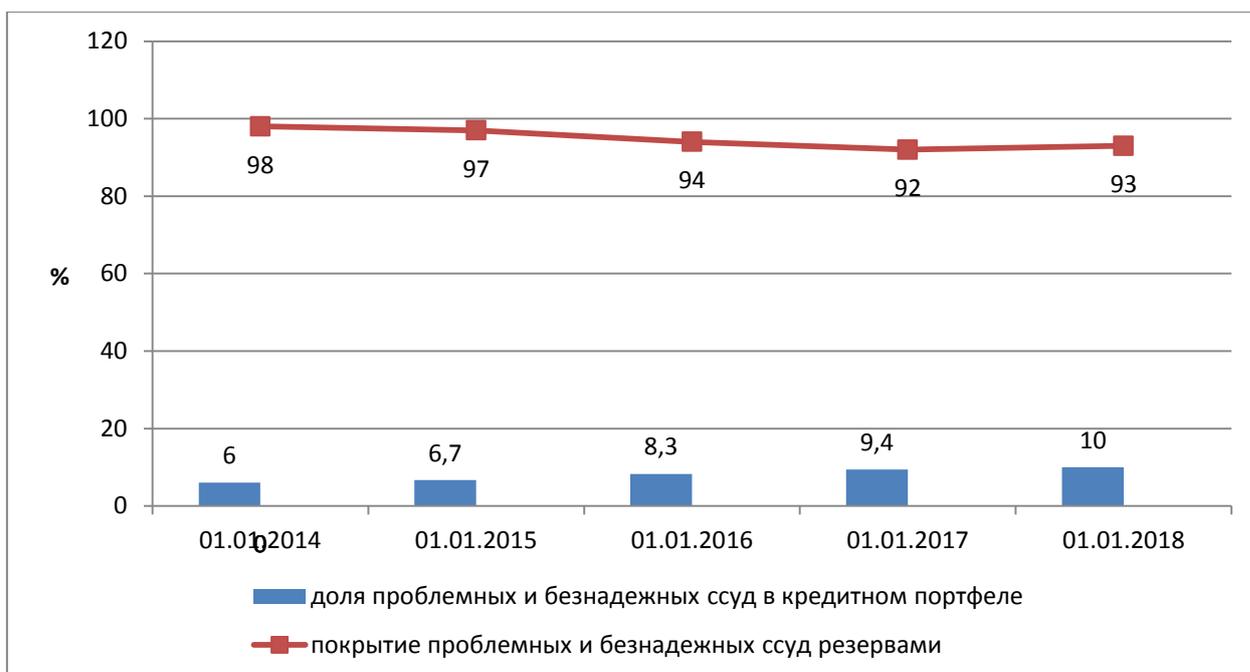


Рис. 2.10. Удельный вес проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле коммерческих банков и покрытие их резервами в 2013-2017 гг., %

По оценке РАЕХ (Эксперт РА) доля потенциально проблемных ссуд с недостаточным уровнем резервирования составляет не менее 7,5% от корпоративного кредитного портфеля. Помимо роста доли проблемных активов давление на запас капитала окажет повышение надбавок к нормативам достаточности капитала [63].

Под риском окажутся банки, которые не смогли адаптироваться к новой парадигме риск-ориентированного надзора и перейти к менее рискованной кредитной политике и адекватному уровню резервирования. Наиболее неустойчивыми будут кэптивные банки со слабым корпоративным управлением, а также кредитные организации с повышенной зависимостью бизнеса от одного источника дохода, узкой группы клиентов либо экономической конъюнктуры отдельного региона или отрасли.

В целом такая ситуация оказывает давление на банковский сектор и дестабилизирует его экономическую безопасность.

Изменение ставок по кредитам напрямую влияет на платежеспособность заемщиков, их рост способен вызвать увеличение

неплатежей и рост просроченной задолженности. Динамика просроченной задолженности по кредитам предоставленным физическим лицам, кредитным организациям и нефинансовым организациям приведена на рис. 2.11.



Рис. 2.11. Динамика просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, кредитным организациям и нефинансовым организациям за 2013-2017 гг., млрд.руб

Рост просроченной задолженности в целом за анализируемый период составил 40 %. Данный факт не может не вызывать тревогу, причем стоит заметить что основные негативные тенденции прослеживаются с 2014 года (с 1398 млрд. руб. на 01.01.2014 г. до 2993,5 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2018 г.).

Рассмотрим в динамике показатели кредитования и просроченной задолженности за 2013-2017 гг. (табл. 2.4). Таблица 2.4 наглядно демонстрирует насколько с увеличением объемов кредитования растет и показатель просроченной задолженности по кредитам.

Таблица 2.4

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным
нефинансовым организациям и физическим лицам за 2013-2017 гг.,
млрд. руб.

Показатель	01.01.2014г	01.01.2015г	01.01.2016г	01.01.2017г	01.01.2018г
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям из них: просроченная задолженность	19971 933,7	22499 1250,7	29536 2075,9	33301 1892,1	30135 1942,3
Кредиты, предоставленные физическим лицам из них : просроченная задолженность	9957 440,3	11329,5 663,5	10684,3 863,9	10804 857,9	12173,7 848,8

Так, по состоянию на 01.01.2014 г. нефинансовым организациям было предоставлено кредитов на 19971 млрд. руб., при этом сумма просроченной задолженности составила 933,7 млрд. руб. Однако, уже по состоянию на 01.01.2015 г. по данному показателю предоставлено кредитов на сумму 22499 млрд. руб. (темп прироста составил 12,7 %), просроченная задолженность – 1250,7 млрд. руб. За анализируемый период данные показатели устойчиво растут, лишь на 01.01.2018 г. мы наблюдаем незначительное снижение объемов кредитования нефинансовых организаций.

Аналогичная ситуация и с кредитами, предоставленными физическим лицам и просроченной задолженности по ним. На 01.01.2014 г. кредитов выдано на 9957 млрд. руб., просроченная задолженность составила 440,3 млрд. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. наблюдаются изменения в сторону увеличения как объема выданных кредитов, так и сумм просроченной

задолженности (предоставлено кредитов – 12173,7 млрд. руб., просроченная задолженность – 848,8 млрд. руб.).

Рассмотрим структуру задолженности по кредитам (рис. 2.12.).

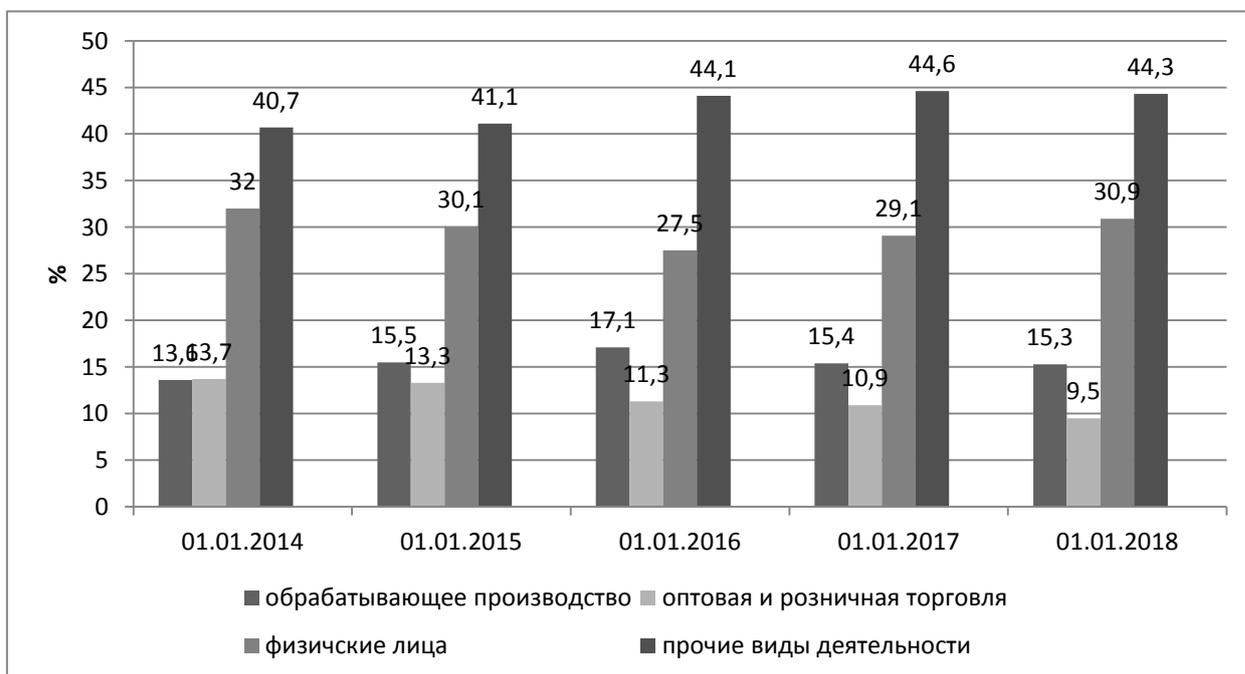


Рис. 2.14. Структура задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями за 2013-2017 гг., %

Данные рис. 2.12. демонстрируют, что основная доля задолженностей по кредитам принадлежит физическим лицам (на 01.01.2014 г. задолженность составляла 32,0 %, по состоянию на 01.01.2018 г. – 30,9 %). Этот факт объясняется увеличением объемов кредитования физических лиц и процентных ставок по кредитам, тогда как платежеспособность населения остается на прежнем уровне.

Далее можно отметить задолженности по кредитам, предоставленным на обрабатывающее производство и оптовую и розничную торговлю (13,6 % и 13,7 % соответственно по состоянию на 01.01.2014 г.; 15,3 % и 9,5 % - на аналогичный период 2018 г.).

В этой связи следует отметить, что важным достижением для банковской системы было создание бюро кредитных историй. В

соответствии с Законом «О кредитных историях» все банки обязаны предоставлять в бюро сведения о кредитной истории заемщиков. Данная база создавалась как для банков, так и для заемщиков. Банкам бюро кредитных историй помогает отсеять недобросовестных заемщиков, а заемщикам с положительной кредитной историей получить более дешевые кредиты.

Таким образом, приведенные финансовые данные при осуществлении оценки эффективности банковской деятельности в сегменте кредитования свидетельствуют о том, что, несмотря на активное наращивание кредитного портфеля в банковской системе возникло немало проблем. В первую очередь декапитализация банковского сектора, вызванная ростом просроченной задолженности года (с 1398 млрд. руб. на 01.01.2014 г. до 2993,5 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2018 г.), которая в свою очередь влияет на условия кредитования физических лиц и юридических лиц.

На фоне увеличения объемов кредитования, доля проблемных и безнадежных ссуд также продолжает увеличиваться (с 6 % на 01.01.2014 г. до 10 % по состоянию на 01.01.2018 г.). Также устойчиво растет и доля вынужденных реструктуризаций кредитов (с 4,7 % на 01.01.2014 г. до 7,4 % на 01.01.2018 г.) В отличие от 2014 года, когда рост портфелей розничных ссуд сопровождался увеличением отчислений в резервы, в 2017–2018 годах динамика розницы и провизий под их обесценение разнонаправленна.

Два последних года сегмент корпоративного кредитования показывал отрицательные либо слабые темпы прироста. Стагнация в экономике не позволит расти объемам корпоративного кредитования без учета валютной переоценки более чем на 3% в течение 2-го полугодия 2018-го и 2019 года, а активизация в данном сегменте крупных банков, проходящих процедуру санации с участием государства, приведет к дальнейшему усилению конкуренции за первоклассных заемщиков. В результате уровень процентной маржи продолжит снижаться.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ

3.1. Направления развития банковского сектора в России

Развитие банковского сектора и повышение его эффективности целиком и полностью зависят от объемов средств, которыми располагает коммерческий банк. Вместе с тем физические и юридические лица вправе выбора условий размещения собственных средств. Различают срочные депозиты, то есть предоставление клиентами средств коммерческому банку на установленный последним срок, и депозиты до востребования, то есть средства, которые могут быть изъяты клиентом в любой промежуток времени. Очевидно, что для коммерческих банков выигрышным является первый вариант, поскольку прибыль формируется за счет перераспределения привлеченных средств в течение некоторого времени, а депозиты до востребования требуют постоянного текущего обеспечения.

Таким образом, становится возможным максимизировать прибыльность банковского сектора России в первую очередь за счет перераспределения средств клиентов в пользу длинных инвестиций. Данный эффект может быть достигнут, на пример, за счет гибкой депозитной политики, что является следствием развитого конкурентного рынка, однако в силу повышенного риска, неравномерного распределения кредитных организаций в субъектах РФ и стратегии укрупнения капитализации банковского сектора, проводимой государством, достижение положительного эффекта представляется перспективой весьма отдаленной [56, с. 39].

Предоставление повышенных государственных гарантий, например, по возмещению средств физическим лицам в случае финансовой несостоятельности или банкротства коммерческого банка также не принесет

положительного результата, поскольку в настоящее время подавляющая часть депозитов не превышает уровня в 1,4 млн. руб., то есть установленного для 100 -процентного возмещения Агентством по страхованию вкладов в отношении банков, входящих в ССВ1.

Кроме того, повышенные государственные гарантии для отдельных категорий кредитных организаций разрушают конкуренцию на рынке и противодействуют развитию малого и среднего класса финансовых институтов.

Стоит сказать, что наибольший эффект может быть достигнут не столько за счет количественного увеличения клиентской базы, сколько за счет роста предложения и расширения ассортимента банковских услуг в субъектах РФ, характеризующихся низкой эффективностью банковской деятельности. Необходимость также обусловливается значительной частью денежной массы на счетах до востребования.

Так, согласно данным Центрального банка РФ, при дифференцировании объема депозитной базы юридических лиц на срочных счетах (32 %) и счетах до востребования (68 %) наблюдается существенный перекос в пользу последних. Данное соотношение отражает приоритет размещения денежных средств юридическими лицами на расчетных и прочих счетах до востребования, что вызывает определенный вопрос о целесообразности подобного решения [84].

Очевидно, что абсолютное большинство юридических лиц более избирательны в отношении инструментов инвестирования, однако вполне определенно, что средства могут быть вложены в любой момент времени. Вместе с тем ожидания потенциальных инвесторов не могут быть оправданы в связи со слабым развитием финансовой инфраструктуры в большинстве субъектов РФ, а также скудным предложением банковских продуктов. Средства, размещенные на счетах до востребования, становятся активным источником финансирования теневого сектора экономики, обозначив тем самым угрозы экономической безопасности России.

Значительная часть денежных средств размещена в банковских ячейках, доступ к которым и раскрытие информации ограничены банковской тайной, наконец, повышенная доля средств на счетах до востребования является своеобразным индикатором низкой инвестиционной активности юридических лиц.

Примечательно, что привлечение депозитов до востребования и предоставление банковских ячеек относятся к услугам, предоставляемым каждым банком, однако, например, трастовые операции – прерогатива лишь крупнейших, причем далеко не в каждом субъекте РФ [80, с. 33].

Ограничены в использовании финансовых инструментов инвестирования и физические лица. Последние, стремясь увеличить доходы, вынуждены размещать собственные средства на долгосрочных депозитах на условиях повышенных ставок, предлагаемых банками. Физические лица готовы доверить собственные средства на длительный срок коммерческому банку, но ввиду недостатка инструментов инвестирования и низкой финансовой грамотности вынуждены придерживаться более консервативной инвестиционной политики. Стоит также отметить, что доля депозитов физических лиц на условиях до востребования также велика [85, с. 32].

По нашему мнению, развитие в субъектах РФ таких специфических услуг, как трастовые операции, в частности – доверительное управление капиталом клиентов, позволит существенно увеличить эффективность банковской деятельности и повысить инвестиционную привлекательность, стимулировать доходность предпринимательского сектора и улучшить социально-экономические условия в регионах.

Стоит отметить, что в настоящее время трастовые операции в большинстве субъектов РФ не востребованы в первую очередь по причине слабой информационной осведомленности населения и отсутствия таковых в пакетах услуг, предоставляемых коммерческими банками. Только филиалы крупнейших финансовых институтов предлагают помимо

депозитарного обслуживания в лучшем случае агентские услуги по операциям с ценными бумагами, вложение в ПИФы, однако пакет инвестиционных услуг дифференцирован в зависимости от субъекта РФ. Банки выступают исключительно как агенты, представляющие интересы клиента при размещении ценных бумаг, например, облигаций, а при желании клиента инвестировать средства в ПИФы, приобретают паи сторонних управляющих компаний.

Представленный набор банковских услуг, по нашему мнению, не является полным и характеризует лишь часть трастовых операций. Следует также учитывать, что финансовая нестабильность в последние годы определила необходимость оптимизации филиальных сетей банков и – как следствие – доля трастовых операций на рынке банковских услуг субъектов РФ существенно сократилась, тем не менее интерес населения и юридических лиц к подобным услугам, напротив, значительно возрос. Доверительное управление капиталом клиентов является частным случаем трастовых операций банков, то есть это целенаправленное управление имуществом по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица в целях извлечения дохода.

Для юридических и физических лиц на сегодняшний день актуальным является управление имуществом (имущественными правами). В разряд подобных операций могут быть отнесены размещение денежных средств, покупка недвижимости с последующим управлением, формирование портфеля ценных бумаг (с корректировкой его содержимого в последующем) и другие операции. Очевидно, что коммерческий банк располагает наиболее квалифицированными кадрами и специфическими ресурсами, превосходящими возможности отдельного юридического лица или частного инвестора, а эффект масштаба способен в разы увеличить потенциальный доход, позволив банку получить большее вознаграждение и тем самым увеличить прибыль [72, с. 4].

Велика роль доверительного управления и в разрешении социальных задач – например, передачи имущества в наследство при соблюдении интересов всех наследников. В ходе данной операции доверительный управляющий получает решение суда на открытие наследства, собирает наследуемое имущество, определяет его состав, рассчитывается по долгам, оплачивает административные издержки, делит оставшееся имущество между наследниками согласно завещанию и в соответствии с законодательством РФ.

В ряде случаев возникает также необходимость опеки или попечительства над имуществом лиц недееспособных или частично утративших дееспособность. Трастовые подразделения банка способны эффективно выполнять функции управления имуществом, заключать сделки, оформлять договоры, решать спорные вопросы, защищая интересы подопечных.

Вследствие проведенной пенсионной реформы в России не менее важным остается вопрос управления накопительной частью пенсии физических лиц и средств пенсионных фондов. Колоссальные ресурсы, способные значительно увеличить объемы активных операций развивающихся банков, в большинстве субъектов РФ по-прежнему размещены в государственной управляющей компании (Внешэкономбанк). Недостаточная финансовая грамотность и недоверие населения негосударственным пенсионным фондам должны быть подкреплены государственными гарантиями и соответствующим контролем. Делегирование банкам в субъектах РФ функции доверительного управления средствами Пенсионного фонда и накопительной частью пенсий населения позволит значительно развить банковский сектор и активизировать инвестиции в экономику, а повышенный контроль со стороны Центрального банка РФ за подобным родом операций должен минимизировать, а в перспективе и вовсе ликвидировать теневые процессы [41, с. 13].

Следует также отметить возможность доверительного управления благотворительными и другими фондами специального назначения – например, фондами помощи, создаваемыми учебными заведениями, местными властями и т.д. При совершении операций доверительного управления со стороны коммерческих банков должны быть реализованы две основные функции [24, с. 303] :

- 1) размещение средств фондов;
- 2) распределение средств в соответствии с задачами фонда.

По нашему мнению, стимулирование операций доверительного управления фондами в субъектах РФ также является рациональным решением эффективного развития банковского сектора, повышения его прибыльности. Операции доверительного управления капиталом клиентов со стороны коммерческих банков обладают определенными преимуществами перед аналогичными услугами, предоставляемыми управляющими и инвестиционными компаниями. Так, например, подобно управляющему ПИФом, банк-попечитель совершает операции на фондовом рынке и аккумулирует доход, однако у доверительного управления иная законодательная база регулирования. Управляющий вправе прибегнуть к агрессивной политике инвестирования, а значит, более доходной, размещая средства клиента в деривативах (фьючерсах и опционах). В отличие от управляющего ПИФом попечитель также не может быть связан диверсификацией портфеля, что в отдельных случаях может максимизировать доход. Наконец, общение с попечителем позволяет точнее и более оперативно выполнять пожелания доверителя, в то время как ПИФы ограничены в своих действиях инвестиционной декларацией и не обязаны выполнять пожелания клиентов.

Важный плюс – скорость ввода-вывода средств. Управляющие паевыми инвестиционными фондами, особенно интервальными или закрытыми, не позволяют быстро купить или продать инвестиционный пай, в доверительном управлении попечитель покупает/продает акции по

текущей цене и может обеспечить максимально быстрое движение средств [62, с. 27].

По нашему мнению, стимулирование операций доверительного управления фондами в субъектах РФ также является рациональным решением эффективного развития банковского сектора, повышения его прибыльности.

Помимо доверительного управления капиталом клиентов, то есть непосредственного участия финансового института в юридически значимых действиях, коммерческие банки должны включить в спектр предоставляемых услуг финансовое консультирование по вопросам оптимизации управления имуществом и денежными средствами. Данная возможность позволит повысить уровень финансовой грамотности населения и привлечь временно свободные средства клиентов посредством маркетинговых инструментов. Имея профессионалов с опытом работы и высокой личной и деловой репутацией как в банковском бизнесе, так и в смежных отраслях (управление финансами, налогообложение, юриспруденция, инвестиции в ценные бумаги и т.п.), а также надежных партнеров, специализирующихся на данных видах деятельности, банк должен предложить своим клиентам помощь в решении подобных вопросов.

Среди основных направлений в сфере доверительного управления капиталом клиента, по которым банк может оказывать консультации и осуществлять помощь в реализации планов, следует выделить [64, с. 214]:

- инвестиционное консультирование;
- консультирование по операциям с ценными бумагами;
- консультирование по бизнес и финансовому инжинирингу (разработка и осуществление индивидуальных технологий проведения сделок, рас четов, снижения рисков, защиты прав собственности и т.п.);
- представление интересов в сделках и проектах (в том числе на этапе переговоров);

- поиск деловых партнеров и инвесторов, предоставление рекомендаций и т.п.

Однако любая система для стабильного функционирования должна иметь соответствующие ограничения. Проблема развития данных операций кроется в том, что доверительное управление капиталом клиентов и оказание финансовых консультаций рассматриваются исключительно в общей системе трастовых услуг.

Между тем прибыльность банковского сектора России в настоящий момент не позволяет достичь установленных целей, сдерживая стремительное развитие трастовых услуг в целом и доверительного управления капиталом клиентов в частности.

3.2. Перспективы развития кредитного рынка в России

В настоящее время, в условиях нестабильности финансово-экономической ситуации, одним из наиболее актуальных вопросов российской экономики становится изучение банковской системы и кредитного рынка страны. Современная система кредитования в РФ является одной из форм экономического роста страны. Многие финансисты определяют ее как совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институционных звеньев или ярусов [72, с. 3].

Составной частью кредитного рынка является банковский сектор. Банки являются связующим звеном между торговлей и промышленностью, сельским хозяйством и населением. Все это обуславливает важность и необходимость банковских структур для бизнеса и для экономики в целом [50, с. 75].

В настоящий момент банковский кредитный рынок в России является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики. Однако необходимо отметить, что за последние 3 года наметились новые тенденции, а именно ссуды теперь выдаются на более крупные суммы, при общем уменьшении количества выданных кредитов. Розничное кредитование становится для населения менее выгодным, а процентные ставки по кредитам растут. Банки России стремятся улучшить качество кредитных портфелей, повысить эффективность риск-менеджмента и ликвидности [63].

Существующие на данный момент тенденции роста в области кредитования позволяют дать умеренно оптимистический прогноз на 2018-2019 гг. Возможно, что произойдет резкое увеличение темпов роста кредитного портфеля.

В 2017 г. доля долгосрочных ссуд в портфеле кредитов юридических лиц увеличивалась [28]. Это, скорее, связано с процессом их реструктуризации.

В то же время по причине сильного ужесточения требований к заемщикам сильно сузился сегмент кредитования под оборотный капитал. По прогнозам, на протяжении ближайшего времени произойдет обратный процесс – постепенно начнет увеличиваться доступность финансирования под оборотный капитал с некоторым смягчением требований к качеству обеспечения. В первую очередь, это будет рассчитано на сферу торговли – область, где более или менее можно прогнозировать объемы реализации и конкретную прибыль.

Также прогнозируется рост выдачи кредитов предприятиям, который в основном будет связан с экономическим оживлением. Предприятия, сумевшие «выжить» в условиях кризиса, начнут постепенно налаживать бизнес. Предприятия, реструктурируя свои финансовые потоки, начнут сокращать кредиторскую задолженность, снова выплачивая своим

сотрудникам заработную плату, и, в конечном плане, начнут предъявлять спрос на банковское кредитование [88, с. 31].

Потребительское кредитование также останется вполне перспективным направлением деятельности. единственным исключением здесь может являться ипотека. Она вряд ли восстановится в ближайшее время в виду недостаточности средств, которые может направить государство на ее развитие, необходимых для устойчивого роста.

Таким образом, специализация банков на тех или иных сегментах кредитования будет определяться ресурсной базой, которой они сейчас обладают, а она им позволяет выдавать только достаточно «короткие» кредиты. При этом такой поточной выдачи ссуд, как в предкризисный период, вряд ли стоит ожидать.

Автомобильные займы также покажут положительную динамику. Авторынок переживает очередной виток оживления. К концу 2018 г. ожидается повышение общего числа выданных займов на покупку автомобилей [51]. Антикризисные меры в банковской сфере во многом соответствуют масштабам негативных воздействий. Концентрированная поддержка системно-значимых банков действительно позволяет стабилизировать ситуацию. Время плохих долгов представляет серьезную проблему для банковского сектора.

Тем не менее, ключевым здесь является не только достаточность средств для формирования резервов, но наличие у банка запаса прочности, для того чтобы дождаться возможного улучшения кредитного качества проблемных ссуд. Полученные от государства средства как раз и позволяют банкам пережить тяжелую ситуацию. Определенная поддержка капитальной базе банков в 2016-2017гг. была оказана фондовым рынком, продемонстрировавшим высокие темпы роста в прошедший период [51]. Ожидания того, что никаких других источников пополнения капитала в 2018 г. не будет, а следует ожидать только роста резервов, расходы на которые банки будут вынуждены нести, не оправдались. Учитывая

некоторое снижение интереса к привлечению дополнительного капитала, наиболее вероятным сценарием на 2017 г. является постепенный отказ государства от мер непосредственной поддержки банковских институтов.

Для включения в ассортимент предоставляемых услуг отдельных операций коммерческим банком на данном этапе развития экономики считается необходимым выполнение общих для всего траста условий:

- период функционирования банка не менее трех лет;
- наличие собственного капитала не менее 30 млрд руб.;
- выполнение установленных законодательством нормативов, резервных отчислений и прочих обязательств перед ЦБ РФ.

Подобные ограничения вызваны в первую очередь формированием деловой репутации и определенного статуса коммерческого банка на рынке, а также необходимостью обеспечения безопасности и сохранности средств клиента в случае несостоятельности банка [51].

Отметим, что в некоторых источниках к условиям осуществления трастовых операций относят также отсутствие убытков в последних четырех кварталах до начала совершения трастовых операций, а также уровень собственного капитала не менее 100 млрд руб. Тестируя российский банковский сектор субъектов РФ на предмет соответствия заданным условиям, необходимо подчеркнуть, что проблема кроется в недостатке собственного капитала: всего несколько банков удовлетворяют данному критерию, что составляет 1,2 % от общего количества банков, зарегистрированных ЦБ РФ [84].

Очевидно, что эти банки расположены в крупных финансовых центрах, спрос же остальных субъектов РФ обеспечивается их сокращающейся филиальной сетью. Недостаток специализированных организаций открывает путь развитию фиктивных управляющих компаний, позиционирующих себя в сфере доверительного управления капиталом клиентов. Низкая квалификация управляющих и неэкономическая направленность подобных организаций подрывают потенциал развития

данного направления среди заинтересованных участников, разрушая фундамент строящейся системы новых возможностей банковского сектора России.

По нашему мнению, разумным решением стала бы государственная финансовая поддержка региональных банков в субъектах РФ за счет субординированного кредитования последних при условии целевого использования средств. Коммерческие банки были бы вынуждены принять средства господомощи для скорейшего наращивания собственного капитала, а государство тем самым отчасти сняло бы напряженность недофинансирования банковского сектора.

Однако государственный приоритет остается на стороне крупнейших коммерческих банков, а субординированные кредиты выдаются на лояльных условиях. В условиях недостатка собственного капитала для развития банковского сектора субъектов РФ считаем необходимым внедрение услуг финансового консультирования и доверительного управления капиталом клиентов на условиях предоставления государственных гарантий для банков, входящих в ССВ. А также стимулирование создания частных управляющих компаний в субъектах РФ при коммерческих банках.

Анализируя вышесказанное, можно сделать вывод, что подобная перспектива позволит обеспечить более эффективное перераспределение капитала в субъекте РФ и развить финансовую инфраструктуру, тем самым повысить инвестиционную активность экономических агентов. Повышение объемов собственного капитала банков в настоящее время остается приоритетной задачей государства.

Обращаясь к теме государственных инициатив в сфере поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, следует отметить, что в прошлом году произошло обновление программы Российского банка развития. В связи с этим, масштабы поддержки малого и среднего бизнеса вполне могут заметно расшириться. Схема оказания помощи таким предприятиям усложнилась – она предполагает не только прямое направление средств

банкам-участникам, но и рефинансирование кредитных требований, находящихся на их балансах, что во многом напоминает схему, используемую агентством ипотечного жилищного кредитования [51].

Ожидается, что благодаря осуществлению данной программы малые и средние предприятия получат до 150 млрд. руб. Эта сумма значительно выше, чем прежде, когда участие государства в общем финансировании малого и среднего бизнеса составляло менее 1% [51].

Таким образом, проанализировав ситуацию в банковском секторе и непосредственно на кредитном рынке, можно сделать вывод, что в настоящее время наблюдается положительная динамика развития кредитного рынка по сравнению с предшествующим периодом, что в дальнейшем окажет положительное влияние на экономику страны в целом.

3.3. Пути повышения эффективности банковской деятельности на рынке кредитных услуг

Бурное развитие кредитного рынка России поставило общество перед системой во многом инновационных для него экономических отношений. Объемы розничного кредитования таковы, что коммуникации на оси "население-банки" из русла чисто финансовых переросли в разряд социальных отношений. Кредитный рынок стал значительным фактором формирования социального "самочувствия". При благоприятных условиях один из его сегментов - ипотечное кредитование - может стать магистральным способом решения актуальной для России жилищной проблемы. В перспективе именно кредитный рынок рассматривается и как один из основных инструментов развития малого и среднего предпринимательства в России и формирования классической для развитых стран кредитной модели экономики.

Существует описание несколько факторов уровень , по которым происходит развитие банковской сферы в направлении улучшения качественных показателей ее деятельности. Первый заключается в главенствующей роли банков в финансовом обеспечении экономического подъема, что невозможно без существенного усиления инвестиционной активности [79, с. 68].

Никакие другие финансовые институты не способны обеспечить должный уровень инвестиционной активности. Инвестиционные потребности промышленных структур под силу обеспечить только крупным стабильным банкам, имеющих долгосрочные связи с промышленным производством. К сожалению, в современных кризисных условиях желание банков развивать инвестиционную деятельность неизбежно сталкивается с ее финансовой невыгодностью.

В данном случае меры поддержки в первую очередь должны исходить от государства. Прежде всего, речь идет об уменьшении обязательных резервных требований со стороны Банка России, освобождение от налогов доходов банка, полученных от долгосрочных кредитов, поддержке проектов, направленных на развитие реального сектора экономики.

Следующим необходимым направлением совершенствования банковского сегмента является расширение комплекса финансовых услуг, предоставляемых банками своим клиентам. Необходимость диверсификации обусловлена рыночными условиями, в которых потребности хозяйствующих субъектов в новых видах финансовых услуг постоянно растут.

В настоящее время наиболее продуктивно развивающиеся кредитные организации занимаются активной разработкой новых банковских продуктов. Если сравнивать перечень предлагаемых отечественными кредитными организациями в настоящее время, с услугами, предоставляемыми банками в странах с развитой рыночной экономикой, где, по разным оценкам, таких услуг от нескольких сотен до нескольких тысяч,

можно понять, насколько сложную и серьезную работу еще предстоит проделать банковской системе по мере формирования развитого рынка.

На основе экономической литературы, отечественной и зарубежной практики в целом можно определить следующие направления развития и совершенствования рынка кредитных услуг населению:

1. Развитие и совершенствование видов кредитных услуг населению:

- качественное и количественное развитие кредитных продуктов банка;

- развитие услуг некредитного характера, связанных с выдачей кредита клиенту - физическому лицу и обслуживанием долга;

- совершенствование технологии предоставления кредитов;

- совершенствование организации сбыта кредитных услуг;

- расширение способов погашения кредита;

- повышение квалификации и профессионального уровня персонала банка;

- расширение филиальной сети и создание комфортной для клиентов обстановки внутри отделения банка.

2. Формирование экономически обоснованной цены на кредитные услуги.

- определение себестоимости кредитной услуги на основе технологии услуги, бюджета подразделений, затрат времени и т.д.;

- формирование маржи прибыли, которая должна включать маржу налога, маржу рентабельности и маржу риска;

- мониторинг соответствия соотношения себестоимости услуги, тарифов на эти услуги данного банка и на рынке кредитных услуг.

3. Совершенствование системы управления комплексным риском по кредитованию физических лиц. Элементами системы являются:

- идентификация риска;

- оценка риска;

- мониторинг риска;

- контроль и минимизация риска.

4. Совершенствование правового регулирования:

- принятие законов, необходимых для регулирования деятельности в области кредитования ;

- развитие форм и методов раскрытия информации заемщику о полной стоимости кредита.

Таким образом, кредитный рынок имеет определяющее значение как для экономического, так и для социального развития общества. При этом на бурно растущем российском кредитном рынке наблюдается целый ряд острых проблем.

Во-первых, значительный рост числа невозвратов, неустоявшиеся отношения заемщиков с банками порождает дороговизну ряда кредитных продуктов.

Во-вторых, низкий уровень финансовой грамотности населения снижает эффективность работы кредитных механизмов. С учетом социальных факторов "кредитного бума" основной задачей является способствование формированию и развитию российского кредитного рынка, отвечающему таким критериям как: эффективность (обеспечение успешного развития как кредитором, так и заемщиков), добросовестность (качество), прозрачность, открытость.

В свою очередь, цели можно выделить следующие:

- объединение рынка кредитных брокеров, оздоровление и развитие этого рынка на основе саморегулирования, формирование стандартов работы участников рынка кредитных брокеров и обеспечение их прозрачности и добросовестности;

- повышение финансовой грамотности населения, формирование в общественном мнении адекватного и позитивного образа кредитного брокера, пропаганда брокериджа в целом как инструмента кредитного рынка;

- обеспечение условий, способствующих формированию принципов открытого, ответственного и качественного кредитования в России.

Для достижения данных целей необходимо выполнение следующих задач:

- способствовать развитию технологий работы кредитных брокеров, распространению профессиональных знаний и обмену опытом в этой сфере с тем, чтобы обеспечить повышение качества кредитных портфелей российских банков.

- сформировать стандарты работы участников рынка кредитных брокерских услуг и совместно с другими общественными и государственными институтами создать систему реализации данных стандартов через процессы стандартизации требований к участникам рынка.

- обеспечить открытость и "прозрачность" рынка кредитных брокерских услуг и способствовать выявлению "черных брокеров" и иных недобросовестных участников рынка.

- участвовать в программах повышения финансовой грамотности населения, в том числе - пропагандировать понимание деловой и социальной роли кредитных брокеров.

- обеспечить взаимодействие кредитных брокеров с государственными и общественными институтами, определяющими условия развития российского кредитного рынка, в том числе - с регулирующими и законодательскими организациями, средствами массовой информации и т.д. .

- сформировать систему консультирования и информирования населения, представителей малого и среднего бизнеса по различным вопросам кредитования.

- сформировать систему информационного обмена между участниками рынка кредитных брокеров, способствовать их активному участию в общественных, законодательских, информационных и иных инициативах на кредитном рынке России.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В российском банковском сообществе существует два основных подхода к определению эффективности: как рентабельность и как эффективность внутренних процессов от использования человеческого капитала до взаимоотношений с кредиторами и инвесторами.

С позиции рентабельности под эффективностью понимается, прежде всего, доходность бизнеса, капитализация банка (стоимость бизнеса), при этом вершиной анализа считается анализ базовых финансовых коэффициентов, таких, как рентабельность, коэффициенты ликвидности, коэффициенты прибыльности и т. д.

Для каждого банка основным видом деятельности, приносящем доход, являются кредитные операции.

В ходе исследования мы выявили следующие проблемы развития рынка кредитных услуг в России:

- низкая территориальная концентрация услуг населению;
- низкий объем кредитования физических лиц (по сравнению с юридическими);
- низкая степень конкурентной среды (почти половина активов принадлежит 5 крупнейшим банкам);
- высокие требования банков к кредитоспособности заемщиков;
- высокий процент невозвратности и просроченной задолженности по кредитам;
- несовершенная нормативно-правовая база в части регулирования отношений банка с заемщиком.

Анализ динамики банковского сектора показывает, что после кризисного периода 2011-2014 гг. в российской экономике произошло возрастание притока банковских ресурсов, и деятельность банков была рентабельна и окупаем. На текущем периоде 2015-2016 гг. замечен резкий скачок движения банковской прибыли (с 192,0 млрд. руб. на 01.01.2016 г. до

929,7 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2017 г.) по причине необходимой резкой экономической перестройки сектора под воздействием западных финансовых санкций. Анализ тренда говорит о возрастании прибыли с 2011 по 2014 г., однако период с 2014 по 2016 г. говорит и снижающемся тренде. Замедление роста рисков находит отражение и в динамике резервов на возможные потери. Так, с начала 2014 г. они увеличились на 4064,6 млрд. руб. по отношению к аналогичному периоду 2013 г.

Анализ структуры банковского кредитования за 5 лет свидетельствует об увеличении кредитования с 38765 млрд. руб. в 2013 г. до 55798 млрд. руб. в 2017 г. В составе данного показателя кредиты нефинансовым организациям также снизились (с 33301 до 30135 млрд. руб.). Кредиты физическим лицам по-прежнему демонстрировали положительную динамику, увеличившись (с 9957 до 12173 млрд. руб.)

Что касается структуры кредитного портфеля, основную долю занимают кредиты, выданные организациям — на начало 2018 года она составила 60 % или 33 820 млрд. руб. На физические лица приходится 23 %, а на кредитные организации 17 % на тот же период.

Приведенные финансовые данные при осуществлении оценки эффективности банковской деятельности в сегменте кредитования свидетельствуют о том, что, несмотря на активное наращивание кредитного портфеля в банковской системе возникло немало проблем. В первую очередь декапитализация банковского сектора, вызванная ростом просроченной задолженности года (с 1398 млрд. руб. на 01.01.2014 г. до 2993,5 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2018 г.), которая в свою очередь влияет на условия кредитования физических лиц и юридических лиц.

На фоне увеличения объемов кредитования, доля проблемных и безнадежных ссуд также продолжает увеличиваться (с 6 % на 01.01.2014 г. до 10 % по состоянию на 01.01.2018 г.). Также устойчиво растет и доля вынужденных реструктуризаций кредитов (с 4,7 % на 01.01.2014 г. до 7,4 % на 01.01.2018 г.).

На основе проведенного анализа рынка кредитных услуг и оценки эффективности осуществления банковской деятельности в сегменте кредитования в целом можно определить следующие направления развития и совершенствования рынка кредитных услуг населению:

1) развитие и совершенствование видов кредитных услуг (качественное и количественное развитие кредитных продуктов банка; развитие услуг некредитного характера, связанных с выдачей кредита клиенту и обслуживанием долга; совершенствование технологии предоставления кредитов; совершенствование организации сбыта кредитных услуг; расширение способов погашения кредита; повышение квалификации и профессионального уровня персонала банка; расширение филиальной сети и создание комфортной для клиентов обстановки внутри отделения банка).

2) формирование экономически обоснованной цены на кредитные услуги (определение себестоимости кредитной услуги на основе технологии услуги, бюджета подразделений, затрат времени и т.д.; формирование марж и прибыли, которая должна включать маржу налога, маржу рентабельности и маржу риска; мониторинг соответствия соотношения себестоимости услуги, тарифов на эти услуги данного банка и на рынке кредитных услуг).

3) совершенствование системы управления комплексным риском по кредитованию физических лиц. Элементами системы являются: идентификация риска; оценка риска; мониторинг риска; контроль и минимизация риска.

4) совершенствование правового регулирования (принятие законов, необходимых для регулирования деятельности в области кредитования; развитие форм и методов раскрытия информации заемщику о полной стоимости кредита).

Таким образом, предложенные мероприятия позволят повысить качество предоставляемых кредитных услуг на кредитном рынке.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10103000/>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 21.10.1994 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018). – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/12127405/paragraph/292484:4>.
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02 декабря 2012 г. N 395-1 (с изм. от 23 июля 2013 г.). – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/10105800/paragraph>.
5. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков РФ [Электронный ресурс]: федер. закон от 23.07.2013 года № 251-ФЗ (ред. от 29.07.2017). – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221358/.
6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение Центрального Банка Российской Федерации № 590-П от 28.06.2017 г. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/.
7. Об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс]: положение Центрального Банка РФ с изменениями и дополнениями № 507-П от 01.12.2015. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190244/.

8. О типичных банковских рисках [Электронный ресурс]: письмо Центрального Банка РФ от 23 июня 2004 г. № 70-Т. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195/.

9. О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 30.06.1997 № 62а (ред. от 18.08.2003). – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/>.

10. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/584347/>.

11. Абдюкова, Э.И. Проблемные аспекты системы банковского инвестиционного кредитования в России на макро-, микро- и наноэкономическом уровнях [Текст] / Э.И.Абдюкова, А.А.Сысоева // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2016. – № 3 (62). – С. 71-74.

12. Аброкова, Л.С. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка по критериям доходности, ликвидности и риска [Текст] / Л.С.Аброкова // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика. – 2015. – С. 14-18.

13. Аброкова, Л.С. Критерии оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Л.С.Аброкова // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика.– 2015.– С. 19-23.

14. Акинин, П.В. Совершенствование качества банковского сервиса [Текст] / П.В. Акинин, В.П. Акинина, И.О. Алимova // Финансы и кредит. – 2016.– С. 2-13

15. Алескеров, Ф. Т. Анализ и оценка эффективности функционирования банков и банковских систем [Текст]: учебник / Ф.Т. Алескеров, Ю.И. Мартынова, В.М. Солодков.– М.: Издательский дом ГУ-ВШЭ, 2007.

16. Ахматов, Х.А. Методика оценки эффективности деятельности многопрофильного банка [Текст] / Х. А.Ахматов, С.Е.Дубова // Экономика, финансы и управление производством. – №13 (22). – С. 3-7.

17. Банк и банковские операции [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин под ред. и др. – М.: КноРус, 2016. – 268 с.

18. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Текст]: Учебник / Подред. Е.Ф. Жуков. –3-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. – 528 с.

19. Банковские операции [Текст]: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. -2-е изд., перераб. и доп. -М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 336 с.

20. Банковское дело [Текст]: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 687 с.

21. Банковские риски [Текст]: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. –3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 296 с.

22. Банковский менеджмент [Текст]: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; Под ред. Ю.Ю. Русанова. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 480 с.

23. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с.

24. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. –7-е изд., перераб. и доп. – М. : КноРус, 2016. – 360 с.

25. Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. –2-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2016. – 304 с.

26. Банковское дело [Текст]: Учебник / Е.Б. Стародубцева. -М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 464 с.

27. Банковское кредитование [Текст]: Учебник/ Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П.--2 изд., перераб. –М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 366 с.
28. Банк кредитных историй [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/anticor/?PrtId>.
29. Барбарская, М.Н. Анализ динамики развития и эффективности функционирования банковского сектора Самарской области [Текст] / М.Н. Барбарская, Н.А.Лихач, Л.А. Муллакаева // Сибирская финансовая школа.- 2015. – №4. – С.75-80.
30. Барбарская, М.Н. Система показателей оценки эффективности деятельности банковской организации [Текст] / М.Н. Барбарская, О.А. Максименко, А.Е. Бондарева // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2017. – №2 (20). – С. 20-27.
31. Бектенова, Г. С. Кредит. Формы его предоставления [Текст]: Учебник. / Г.С.Бектенова, Т.В. Белянчикова, З.В. Эюбов. – М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2016. – 125 с.
32. Бережная, О. В. SWOT-анализ как инструмент формирования стратегий организаций / О. В. Бережная // Вестник Севкавгги. – 2017. –№ 8. – С. 113-116.
33. Боннер, Е. А. Банковское кредитование [Текст]: Учебник / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. – 160 с.
34. Бисултанова, А.А. Региональные банки в современных условиях экономики России [Текст] / А.А. Бисултанова // Финансы и кредит. –2016. – 24(696) – С. 17-24.
35. Валенцева, Н.И. Модель оценки эффективности деятельности коммерческих банков [Текст] / Н.И.Валенцева // Банковское дело. – 2015.— №2. – С. 64-70.

36. Ветрова, Т.Н. Основные методики оценки эффективности банковской деятельности [Текст] / Ветрова Т.Н. // Социально-экономические явления и процессы. – 2016. – №6. – С. 5-9.

37. Гаврилов, И.М. Основы кредитования бизнеса [Текст] / И.М. Гаврилов // Банковское дело. – 2012. – №5. – С. 45-54.

38. Гришина, Е.А. Тенденции развития кредитных услуг, предоставляемых коммерческими банками [Текст] / Е.А. Гришина // Финансы и кредит. – 2016. – 28(700) – С. 18-27.

39. Давыдов, В.А. Классификация инструментов урегулирования проблемной задолженности банков [Текст] / В.А. Давыдов, М.Х. Халилова // Финансы и кредит. – 2016. – 31(703). – С. 2-14.

40. Донец, С. А. Кредитование и финансовая устойчивость российских промышленных компаний: микроэкономические аспекты анализа [Текст] / С.А. Донец, А.Н. Могилат // Деньги и кредит. – 2017. – №7. – С. 41-51.

41. Дремова, У.В. Оценка частных рисков банковского долгосрочного кредитования [Текст] / У.В. Дремова // Финансы и кредит. – 2016. – 22(694) – С. 2-16.

42. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 592 с.

43. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.]; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М. : Издательство Юрайт, 2015. – 371 с.

44. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К.,Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 288 с.

45. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие / Н.А. Агеева. – М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 155 с.

46. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие/ С.А. Чернецов. – М.:Магистр, 2015. – 496 с.

47. Евдокимова, Ю. В. Совершенствование функционирования финансового рынка в Российской Федерации [Текст] / Ю.В. Евдокимова // Современные научные исследования и инновации. – 2016. – № 6 (26). – С. 14.
48. Енпилов, Ю.В. Малый бизнес как основа экономики [Текст] / Ю.В. Енпилов // Банковское кредитование. –2014. – № 2. – С. 36-45.
49. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е.Ф. Жуков. -2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 255 с.
50. Журавлева, Н. В. Кредитование и расчетные операции в России [Текст]: Учебное пособие / Н.В. Журавлева. – М.: Экзамен, 2016. – 288 с.
51. Информационный портал BANKI.RU [Электронный ресурс] / ИА «Банки.ру». – 2013-2017. - Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>.
52. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебное пособие / Г. М. Колпакова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2014. – 538 с.
53. Костерина, Т.М. Банковское дело [Текст]: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 332 с.
54. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование [Текст]: учебное пособие / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2016. 236 с.
55. Лаврушин, О.И. Основы банковского дела [Текст]: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2013. – 392 с.
56. Лаврушин, О.И. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры [Текст] / О.И. Лаврушин, Т.Н. Ветрова // Банковское дело. – 2015. – № 5. – С. 38-42.
57. Ларина, О.И. Банковское дело.практикум [Текст]: учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 251 с.

58. Лукин, С.Г. Финансовая устойчивость коммерческого банка [Текст] / С.Г. Лукин // Молодой ученый. – 2017. – №34. – С. 31-34.
59. Мочалина, О.С. Специфика индикаторов финансовой доступности в Российской Федерации [Текст] / О.С. Мочалина, Я.А. Лобачева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2016. – №1(34). – С. 80-85.
60. Наточеева, Н.Н. Системный подход к достижению стратегических ориентиров в сфере финансового планирования [Текст] / Н.Н. Наточиева, Т.В. Белянчикова // Финансовые стратегии и модели экономического роста России: проблемы и решения. – Москва, 2017. – С. 163-171.
61. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: Учебник / А.С. Нешиной. – М.: Дашков и К, 2015. – 640 с.
62. Никулина, О.В. Механизм банковского участия в финансировании инновационной деятельности компаний [Текст] / О.В. Никулина, А.А. Сердюк // Финансы и кредит. – 2016. –13(685) – С. 14–31.
63. Обзор «Прогноз развития банковского сектора в 2018 году: кризис бизнес-модели» [Электронный ресурс] // RAEX. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/docbank/927/7be/854/b6ebbfddbdd764d4765f39.pdf> .
64. Операции сберегательных банков [Текст]: Учебное пособие / О.М. Маркова. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 288 с.
65. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика [Текст] Учебник / А. Тавасиев, В. Мехряков, О. Ларина. – М.: Юрайт, 2014. – 736 с.
66. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: Учебное пособие / М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская. – М.: Форум: НИЦ Инфра-М, 2013. – 320 с.
67. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]: Учебное пособие / Н.В. Горела. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2014. – 208 с.
68. Основы банковского дела [Текст]: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 274 с.

69. Основы банковского дела [Текст]: Учебное пособие / Н.В. Горелая; Под ред. А.М. Карминского. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. – 272 с.

70. Осколкова, Н.А. Принципы организации и функционирования системы страхования вкладов [Текст] / Н.А. Осколкова // Финансы и кредит. – 2016. – 25(697) – С. 33-42.

71. Пахомова, Н. Д. Проблемы корпоративного кредитования в период кризиса [Текст] / Н. Д. Пахомова, Н. А. Пономарева // Инновационные технологии в науке и образовании: материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 27 март 2016 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – № 1 (5). – С. 222–224.

72. Порядина, И.В. Мероприятия по прогнозированию деятельности коммерческих банков [Текст] / И.В. Порядина // Финансы и кредит. – 2016. – 26(698). – С. 2-8.

73. Похилько, П.Т. Перспективы развития банковского кредитного рынка [Текст] / П.Т. Похилько, Т.Г. Гурнович // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016.– №11. – С. 36–40.

74. Рейтинг банков по объему ссудного портфеля [Электронный ресурс] / РИА РЕЙТИНГ. – 2017. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://riarating.ru/banks_rankings/20160429/630019724.html.

75. Романовский, М.В. Финансы и кредит. [Текст] В 2 т.: Учебник для академического бакалавриата / М.В. Романовский, Г.Н. Белоглазова. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 627 с.

76. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учебник / под ред. О.В. Врублевкая – М.: Юрайт – Издат, 2013. – 714 с.

77. Сарнаков, И. В. Потребительское кредитование в России. Теория, практика, законодательство [Текст]: Учебное пособие / И.В. Сарнаков. – М.: Юриспруденция, 2017. – 232 с.

78. Сухарев, А.Н. Курсовая политика Банка России в системе обеспечения макроэкономической стабильности [Текст] / А.Н. Сухарев // Финансы и кредит. – 2016. – 12(684). – С. 2–9.

79. Современный коммерческий банк. Управление и операции [Текст] / В. Усоскин. – М.: Ленанд, 2014. – 328 с.

80. Софронова, В.В. Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса [Текст] / В.В. Софронова // Финансы и кредит. – 2016. – 20(692). – С. 24-36.

81. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Текст] / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 656 с.

82. Толчин, К.В. Об оценке эффективности деятельности банков [Текст] / К.В. Толчин // Деньги и кредит. – 2017. - №9. – С. 58-62.

83. Трофинов, Д.А. Необходимость, концептуальные основы и условия модернизации кредитной деятельности российских банков [Текст] / Д.А. Трофинов // Тенденции развития российских регионов: проблемы и пути решения: материалы III Всероссийской научно-практической конференции. – Тюмень: Тюменская государственная академия мировой экономики, управления и права, 2016. – С. 142-144.

84. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

85. Чернина, О. А. Стандарты качества банковской деятельности [Текст] / О.А. Чернина // Nauka-Rastudent.ru – 2017. – №5 (05-2017). – С. 32-33.

86. Чичерин, В.В. Правовое регулирование кредитование малого бизнеса [Текст] / В.В. Чичерин // Банковское дело. – 2012. – №1. – С. 75-78.

87. Чичерин, В.В. Сектор кредитования малого бизнеса [Текст] / В.В. Чичерин // Банковское дело. – 2013. – №1. – С. 86-89.

88. Шершнева, Е.Г. Парадоксы управления кредитным риском корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова // Финансы и кредит. – 2016. – 1(673) – С. 27-37.

89. Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / И.А. Янкина; рец.: М.А. Абрамова и др. – М.: КНОРУС, 2016. – 190 с.