

УДК 33

***АДАПТАЦИЯ ОПЕРАЦИОННОЙ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ К СОВРЕМЕННЫМ УСЛОВИЯМ***

*Мельниченко Д.И.*

*ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,  
Калужский филиал,  
Россия, г. Калуга*

***Новосельцева М.М.,***

*к. э. н., доцент кафедры менеджмента и маркетинга  
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,  
Калужский филиал,  
Россия, г. Калуга*

**Аннотация.** Цель статьи заключается в рассмотрении изменений кредитной политики коммерческих банков в современных условиях. Также значительное внимание уделяется рассмотрению мер оказания помощи малому и среднему бизнесу со стороны коммерческих банков. Рассмотрены условия реструктуризации кредита для физических лиц. Представлены условия льготного кредитования для автокредитования и ипотечного кредитования.

**Ключевые слова:** кредитная политика, кредитные каникулы, реструктуризация, льготное кредитование, малый и средний бизнес.

***ADAPTATION OF OPERATING CREDIT ACTIVITIES OF COMMERCIAL  
BANKS TO MODERN CONDITIONS***

***Melnichenko D.I.***

*The Financial University under the Government of Russian Federation,  
Kaluga Branch*

***Novoseltseva M.M.,***

*Cand. Sc./Ph. D. (Economics), Associate Professor,  
The Financial University under the Government of Russian Federation,  
Kaluga Branch*

**Annotation.** The purpose of the article is to review the changes in the credit policy of commercial banks during the spread of coronavirus infection. Also, considerable attention is paid to the consideration of measures to help small and medium-sized businesses by commercial banks. The conditions of credit restructuring for individuals were considered. Presented conditions of preferential lending for car loans and mortgage lending.

**Key words:** credit policy, credit holidays, restructuring, concessional lending, small and medium business.

В настоящее банковский кредит является основным источником дохода коммерческих банков. Следовательно, одной из первостепенных задач любого коммерческого банка является разработка и развитие кредитной политики. «Кредитная политика – это стратегия и тактика, а также комплекс процедур банка, цель которых состоит в повышении доходности кредитных сделок и снижении их риска» [1]. Ее основная цель – выявление основных направлений развития, а также совершенствования способов использования кредитных ресурсов. Чтобы кредитная политика была эффективной, она должна соответствовать текущей экономической ситуации в стране и мире. [5]

2020 год охарактеризовался неожиданными явлениями для общества и экономики. Введение ограничительных мер стало основной проблемой для малого и среднего бизнеса. В таких условиях коммерческим банкам необходимо было изменить операционную кредитную деятельность в сторону оказания помощи малому и среднему предпринимательству, реструктуризации задолженности индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Как и множество компаний, банки перешли на дистанционное обслуживание клиентов. В связи с этим наблюдался стремительный рост доли кредитов, оформленных онлайн. Так, в 2020 г. в ПАО «Райффайзен» доля кредитов, оформленных онлайн, увеличилась на 47% по сравнению с 2019г. и составила 80 %. Успешное внедрение цифровизации наблюдается и в АО

«Россельхозбанк»: увеличение доли кредитов, оформленных онлайн, возросло с 29 % до 75 %. Онлайн можно оформить даже ипотеку и потребительский кредит. Такие значительные изменения в операционной кредитной деятельности в предыдущие годы были недопустимыми для большинства банков.

Многие банки разработали кредитный продукт поддержки предпринимателей малого и среднего бизнеса для выплаты заработной платы сотрудникам. Кредит выдается сроком до 1 года под ставку в размере 0 % в первые шесть месяцев. К программе льготного кредитования присоединились такие банки, как ПАО «ВТБ», ПАО «Открытие», АО «Альфа-Банк», ПАО «Сбербанк».

Еще одним изменением в операционной кредитной деятельности коммерческих банков в период пандемии стало внедрение реструктуризации задолженности по потребительскому кредиту, направленное на получение физическими лицами кредитных каникул, предоставление увеличенного срока кредита посредством снижения кредитного платежа. Согласно данным ЦБ РФ, за 2020 год 1,6 млн кредитов были реструктурированы, общая сумма составила 794 млрд. [7] Так, ПАО «Открытие» внедрило собственные программы для поддержки клиентов, которые были рассчитаны не только для предпринимателей из списка пострадавших отраслей, но и для клиентов вне зависимости от вида деятельности. АО «Россельхозбанк» также предоставил отсрочку платежей до трех месяцев по кредитам физическим лицам, ведь одним из важнейших направлений деятельности банка является поддержка населения и доступность финансовых услуг. Еще одним коммерческим банком, внедрившим такой инструмент кредитной политики, как кредитные каникулы для физических лиц, стал «Альфа-банк», который предоставил возможность отсрочки платежей по кредитам на 2 месяца.

АО «Райффайзенбанк» также внедрил изменения в кредитную политику. Банк разработал продукт льготного кредитования для субъектов малого и среднего бизнеса. Целью данного продукта является выплата задолженностей по

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

заработной плате. Ставка по кредиту составляет 2 %. С апреля 2020 г. АО «Райффайзенбанк» ввел рефинансирование старых кредитов. Эта мера операционной кредитной деятельности позволяет объединить до 5 кредитов, полученных физическим лицом (потребительский кредит, автокредит и др.). Путем увеличения срока кредитования уменьшается сумма ежемесячного кредитного платежа. [10]

Без внедрения изменений в кредитную политику не обошелся и ПАО «Сбербанк». Банк предоставил физическим лицам отсрочки по кредитным платежам. Для потребительских кредитов платежи можно отсрочить на 1 год, для ипотечных – на 2 года. Основным условием предоставления отсрочки является снижение уровня доходов заемщика не менее чем на 10 %; ипотечные каникулы для физических лиц, при условии, что уровень доходов снизился не менее чем на 30 %. [11]

ПАО «РНКБ Банк» предпринял следующие изменения - снижение процентной ставки по договорам автокредитования, на данный момент она составляет 11,5 %. Данная мера позволила увеличить долю оформленных кредитов, это благоприятно отразилось на экономических и финансовых показателях деятельности банка. Так, например, по таким кредитным продуктам, как «Автостандарт» и «Автолайт», увеличение доли кредитов возросло на 24,9% по сравнению с 2019 г. ПАО «Совкомбанк» присоединился к государственной программе льготного автокредитования. Клиенты получают скидку в размере 10% от стоимости приобретаемого автомобиля при уплате первоначального взноса, скидка для клиентов Дальневосточного Федерального округа составит 25%. Данные скидки действуют по следующим программам кредитования: «Семейный автомобиль», «Первый автомобиль», «Автомобиль государственному медицинскому персоналу», «Автомобиль в трейд-ин». [12]

2020 год охарактеризовался бурным ростом выдачи ипотечных кредитов. В связи с гибкой денежно-кредитной политикой Банка России коммерческие банки существенно снизили процентные ставки по кредитам [2], что также

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

подчеркивает важность адаптации операционной кредитной деятельности к современным условиям. [8] Так, в АО «Альфа-банк» ипотечный кредит на новостройку можно было получить по процентной ставке 5,99%, на вторичное жилье и рефинансирование ипотеки ставка составляла 7,89%. В ПАО «Открытие» процентная ставка на новостройку составляла также 5,99%, на вторичное жилье – 7,6%, рефинансирование – 7,5%. Сбербанк предоставил 0,1% на первый год, в дальнейшем процентная ставка составит 6,1%.

Таким образом, можно сделать вывод, что коммерческие банки внедрили изменения в операционную кредитную деятельность. Большинство российских коммерческих банков разработали дополнительные кредитные продукты и способы их предоставления, ориентированные на оказание помощи субъектам малого и среднего предпринимательства. Меры были направлены на оказание помощи не только субъектам малого и среднего предпринимательства, но и физическим лицам. Мировая обстановка и, как следствие, экономическая ситуация в стране позволили банкам внедрить новые формы операционной деятельности, в том числе кредитной, что отразилось на увеличении масштабов бизнеса онлайн. В то же время важным является качественное и безопасное осуществление коммерческими банками кредитной деятельности [2; 3,48-56; 4;6]

### **Библиографический список:**

1. Аликаева М.В., Оборонин М.С., Шинахов А.А. Кредитная политика как инструмент деятельности коммерческого банка // Экономика и бизнес. – 2017. – №6. С. 152-166.
2. Новосельцева М.М. Имитация кредитного комитета в системе экономической безопасности / Учебное пособие. – Калуга: Издательство Аналитическая консультационная группа «Политоп», 2019.
3. Терновская Е.П. Место коммерческих банков в новой экономической модели российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 6. № 10. С. 48-56.

4. Терновская Е.П. Асаева О.Н. Перспективные направления повышения устойчивости российской банковской системы в современных условиях // Российский экономический интернет-журнал. 2019. №1.
5. Терновская Е.П. Приоритеты кредитной политики российских банков и их влияние на экономический рост // Финансовые рынки и банки. 2019. С. 15-19.
6. Формирование кредитной политики коммерческого банка. Новосельцева М.М. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Академия бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации. Москва, 2010. [Электронный ресурс]. URL: <https://dlib.rsl.ru/01004885994> (дата обращения: 06.04.2021).
7. Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31944/drknb\\_15\\_2021.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31944/drknb_15_2021.pdf) (дата обращения: 29.03.2021).
8. Итоги банковского сектора 2020г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://riarating.ru/finance/20201230/630193896.html> (дата обращения: 29.03.2021).
9. Официальный сайт АО «Альфа-Банк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://alfabank.ru/press/news/2020/8/21/67306.html> (дата обращения: 29.03.2021).
10. Официальный сайт АО «Райффайзенбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.raiffeisen.ru/> (дата обращения: 29.03.2021).
11. Официальный сайт ПАО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [https://www.sberbank.ru/ru/person\\_ab](https://www.sberbank.ru/ru/person_ab) (дата обращения: 29.03.2021).
12. Официальный сайт ПАО «Совкомбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://sovcombank.ru/> (дата обращения: 29.03.2021).

*Оригинальность 87%*