

Фёдоров Данил Александрович
Студент
Оренбургского филиала РЭУ им.Г.В.Плеханова
Оренбург, Россия
snuggie777@mail.ru

Организация кредитного процесса в коммерческом банке

На современном этапе развития банковской системы кредитованию отводится большая роль. Кредиты составляют большую часть активов коммерческих банков и выступают первым источником дополнительных доходов. В статье раскрываются теоретические основы кредитного процесса и проводится анализ статистических данных Банка ВТБ (ПАО).

Ключевые слова: кредитование, кредитный процесс, виды кредитования, кредитные программы, кредитные продукты, коммерческий банк, банк ВТБ (ПАО).

Fedorov Danil
student
Orenburg branch of the Plekhanov Russian University of Economics
Orenburg, Russia
snuggie777@mail.ru

Organization of the Credit Process in a Commercial Bank

At the present stage of development of the banking system, lending is assigned a large role. Loans make up the majority of the assets of commercial banks and are the first source of additional income. The article reveals the theoretical foundations of the credit process and analyzes the statistical data of VTB Bank (PJSC).

Keywords: lending, credit process, types of lending, credit programs, credit products, commercial Bank, VTB Bank (PJSC).

Исследованию проблем развития кредитного процесса в России уделено достаточное внимание в научных трудах и в источниках специализированной информации.

Вместе с тем, вопрос совершенствования кредитования требует дальнейшего комплексного изучения. В научной литературе в должной мере не изложен микроэкономический аспект проблемы, что обусловило необходимость проведения исследования рынка кредита в направлении анализа современного уровня его развития и факторов, оказывающих воздействие на этот процесс, оценки его динамики [1].

В последнее время темпы роста кредитования заметно упали. Причинами спада можно назвать пандемию коронавирусной инфекции, финансовый кризис, снижение заработка и закредитованность населения и сокрытие банками достоверной информации, в следствие чего обманутые заемщики отказываются от услуг банка, связанных с кредитованием[2].

Также еще одной причиной снижения темпов роста кредитования можно назвать снижение требований банка к заемщику, что повлияло на рост просроченной задолженности. В российском законодательстве нет эффективных норм для борьбы с неплательщиками и взыскать долг достаточно сложно. Также повлиял и тот факт, что Банк России отозвал лицензии у многих банков и ужесточил требования к банкам резервирования по выдаваемым потребительским кредитам.

Один из вариантов классификации кредитования представлен на рисунке 1.



Рисунок 1 – Классификация кредитов [3]

Необходимость дальнейшего совершенствования института кредитования вызвана действием целого ряда факторов[4]:

1. Потребительские кредиты относятся к категории «Дорогих», что отрицательно влияет как на темпы банковского кредитного процесса, так и на рост экономики в целом.

2. Сложность процедуры оформления некоторых кредитных продуктов;

3. Существенная «бюрократизация» процессов кредитования и отсутствие «гибких» инструментов, позволяющих банку быстро реагировать на изменение запросов потребителей.

Темпы экономического роста зависят от многих факторов. Один из которых – дешевые кредитные ресурсы, обеспечивающие формирование платежеспособного спроса, следовательно, и рост экономики.

Не стоит забывать, что потребительский кредит в банковских структурах относится к наиболее прибыльной категории кредитов, которые выдает банк. Тем самым, потребительское кредитование является одним из наиболее рискованных и дорогостоящих видов банковских услуг. Поэтому банковское управление потребительскими кредитами должно осуществляться планомерно, вдумчиво, с учетом всех действующих факторов[5].

Таким образом, совершенствование кредитования в России в равной степени важно, как для банков, так и для заемщиков.

Таблица 1 - Процентные ставки в процентах годовых кредитов Банка ВТБ (ПАО) на 01.01.2021

Сумма кредита	Процентная ставка при подаче заявки онлайн при подключении программы страхования	Процентная ставка при подаче заявки онлайн без подключения программы страхования
50 000 – 299 999 рублей	5,4% - 17,9%	9,4% - 21,1%
300 000 – 999 999 рублей	5,4% - 14,2%	9,4% - 16,9%
1 000 000 – 5 000 000 рублей	5,4% - 14,2%	9,4% - 16,9%

Дисконт к процентной ставке в размере 5 (пяти) процентов годовых применяется при осуществлении Заемщиком страхования жизни, добровольно выбранного Заемщиком при оформлении анкеты-заявления на получение Кредита и влияющего на размер процентной ставки по Договору. В случае прекращения Заемщиком страхования жизни дисконт перестает учитываться при расчете процентной ставки с тридцать первого календарного дня, следующего за днем, в котором страхование жизни прекращено, и в дальнейшем применение дисконта не возобновляется. [6]

Составим таблицу динамики кредитного портфеля и проанализируем её.

Таблица 2 – Динамика кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)

Категории заемщиков	Сумма выданных кредитов в млрд. руб.						Изменение 2020 от 2018 (+/-)		2020 к 2018 %
	2018 г.		2019 г.		2020 г.		Млрд. руб.	%	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%			
Юридические лица	8 305,7	75,7	8 096,2	70,6	9 305,4	70,6	999,7	-5,1	112,03
Физические лица	2 663,1	24,2	3 365,3	29,3	3 857,2	29,3	1 194,1	5,1	144,83
Итого	10 968,8	100	11 461,5	100	13 162,6	100	2193,8	-	-

На основе данных, представленных в таблице 2, можно сделать вывод, что Банк ВТБ (ПАО) имеет уверенный рост в выдаче кредитов, как юридическим, так и физическим лицам. Сумма выданных кредитов юридическим лицам в 2018 году равна 8305,7 млрд. руб., а в 2020 году 9305,4 млрд. руб, изменение составило 999,7 млрд. руб. Темп роста равен 112,03%, следовательно, в 2020 году значение возросло в сравнении с 2018 годом на 12,03%.

Сумма выданных кредитов физическим лицам в 2018 году равна 2663,1 млрд. руб, а в 2020 году 3857,2 млрд. руб, изменение составило 1194.1 млрд.

руб. Темп роста равен 144,83%, следовательно, в 2020 году значение возросло в сравнении с 2018 годом на 44,83%.

Таблица 3 – Рейтинг банков по кредитам физическим лицам в 2021 году

№	Банк	Розничный кредитный портфель на 01.05.2021, млн. руб.	Темп прироста за 12 мес.
1	Сбербанк	8528327	17,1%
2	Банк ВТБ (ПАО)	3298166	11,7%
3	АЛЬФА-БАНК	887942	32,7%
4	Банк ГПБ	659194	12,8%
5	Россельхозбанк	560538	19,2%

Рейтинг банков по кредитам составлен на основе исследования агентства «Эксперт РА».

В 2021 году Банк ВТБ (ПАО) можно по праву считать одним из самых больших, среди всех банков России, предоставляющих возможность физическим лицам брать кредиты. Можно выделить 3 вида кредитования:

- Кредит, который берется наличными.
- Оформление кредитной карточки.
- Ипотека.
- Автокредит.

Банк ВТБ (ПАО), предоставляет возможность выбрать более удобный вариант для каждого вида кредита. Далее рассмотрим, что нужно для того, что быстро и без проблем оформить желаемый кредитный продукт.

Алгоритм действий:

1. Рассчитать нужную сумму используя, калькулятор.
2. Заполнить заявку онлайн и подать её.
3. Ожидать 15 мин, по истечению которых придет ответ.

4. Сотрудник банка может попросить документы, что будут иметь личные данные, а также свидетельствовать о том, что клиент сможет выплатить взятые в заем деньги. В том случае, если зарплата получается в Банке ВТБ, то нужна только карта, на которую причисляются деньги и паспорт (оригинал). Если же раньше не сотрудничали, то нужно:

-справка с работы про доходы (6 месяцев);

-ксерокопия трудовой книжки.

5. Далее банк проверяет документы.

6. Потом следует уже непосредственный ответ: положительный или отрицательный.

7. Если решение положительное, то наличные выдают лично заемщику, или же по желанию, на карту.

Специальные условия для зарплатных клиентов Банка ВТБ (ПАО) представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Специальные условия для зарплатных клиентов Банка ВТБ (ПАО)

Сумма	Со страховкой. При отказе от страховки ставка вырастет до 18% годовых	Без страховки
100 000 – 499 999 рублей	12% - 12,2%	13,5% - 19,5%
500 000 – 5 000 000 рублей. Срок кредита от 6 месяцев до 7 лет	10,9% - 11,2%	

Иметь несколько кредиток довольно затруднительно: каждая последующая увеличивает кредитную нагрузку, и в какой-то момент банк просто откажет в выдаче. Поэтому обладателям кредитных карт зачастую

недоступны различного рода кэшбэки и бонусы, которыми радуют себя владельцы дебетового пластика.

Банк ВТБ (ПАО) предлагает довольно интересное решение этой проблемы: подключаемые опции. Владелец карты может самостоятельно выбрать бонусную программу, а в случае необходимости – бесплатно изменить её.

Выбор осуществляется среди пяти различных программ. Естественно, в каждый момент времени подключена может быть только одна. Раз в месяц действующую опцию можно сменить. Новая программа вознаграждений начнёт работать с первого числа следующего месяца[9].

На текущий момент ВТБ предлагает две кредитные карты, обе с подключаемыми опциями:

- кредитная Мультикарта;
- Мультикарта Привилегия.

Требования к оплате займа по кредитной карте, такие же, как и при взятии кредита, наличными средствами. Стоит заметить, что чем больше сумма желаемого кредита, тем более тщательно, и с большей затратой времени банк проверяет платежеспособность клиента.

Условия и проценты по мультикарте Банка ВТБ (ПАО):

- 101 день без процентов на покупки и на снятие наличных.
- Процентная ставка от 16%.
- До 1 000 000 рублей кредитный лимит.
- 0 руб. за снятие и перевод кредитных средств.

Условия и проценты по мультикарте Привелегия[8]. В двух словах эту карту можно охарактеризовать так – для VIP клиентов. Помимо всех возможностей, рассмотренных выше, владелец карты получает:

- Повышенный кредитный лимит – до 2 млн руб.;
- Сниженную ставку за пользование заёмными средствами – 18% годовых.

Стоимость обслуживания такой карточки составляет 5000 руб. в месяц. Однако эта сумма может сократиться до нуля, если в месяце выполнено одно из следующих условий:

- Сумма на счетах и вкладах превышает 2 млн руб.;
- Потрачено на оплату покупок более 100 тыс. руб.;
- На карту пришли поступления от организаций в сумме свыше 200 тыс. руб.

Таким образом, условия и возможности кредитной Мультикарты ВТБ с аналогичными продуктами других банков, предлагаемыми клиентам ВТБ, выглядят «на уровне». В первую очередь пластик выигрывает за счёт подключаемых опций. Не стоит забывать и о таком факторе, как высокая надёжность банка[7].

Для увеличения оформлений кредитов Банку ВТБ (ПАО) следует лучше отслеживать спрос на рынке, предлагать новые и современные продукты. Те кредиты, которые будут интересны клиентам.

Для совершенствования системы кредитования в Банке ВТБ (ПАО), мы предлагаем проводить лекции, консультации для населения. На этих лекциях банковские сотрудники смогут рассказать о продуктах банка, проконсультировать клиентов, ответить на все интересующие вопросы. Это

позволит привлечь много потенциальных клиентов. А так же, это повысит финансовую грамотность населения, и будет способствовать снижению количества проблемных кредитов.

Список источников и литературы

1. Федеральный закон от 26.05.2021 N 149-ФЗ «О внесении изменения в статью 6.1-1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата доступа: 15.05.2021г.)
2. Тавасиев А.М. Банковское кредитование [Текст] / А.М. Тавасиев – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 366 с.
3. Кредитные карты ВТБ: условия использования URL: https://finuslugi.ru/kreditnye_karty/ (дата доступа: 15.05.2021г.)
4. Огородникова Е.П. Современные подходы цифрового банковского обслуживания в РФ // В сборнике: Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях. сборник XV Международной научно-практической конференции. Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. Волгоград, 2020. С. 97-102.
5. Огородникова Е.П. Цифровая трансформация российского банковского сектора // В сборнике: Развитие социально-экономических систем в условиях цифровизации: новые вызовы и траектории. Материалы I Международной научно-практической конференции. 2019. С. 221-225.
6. Александрова Л.А., Лаптева Е.В. Статистический анализ объемов кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставляемых организациям, физическим лицам и кредитным организациям // В сборнике: Наука и образование: актуальные вопросы, проблемы теории и практики. Сборник научных трудов Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. 2020. С. 255-262.

7. Официальный сайт ПАО «ВТБ» - Режим доступа: <https://www.vtb.ru/> (дата доступа: 15.05.2021г.)

8. Рейтинг банков по кредитам физическим лицам в 2021 году- URL: <https://top-rf.ru/credit/303-rejting-bankov-po-kreditam.html> (дата доступа: 15.05.2021г.)

9. Чен Ю.А., Дробаха А.А., Бондаренко Т.Н., Самсонова И.А. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ24» // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. – № 6-1. – С. 154-158; URL: <http://applied-research.ru/ru/article/view?id=11643> (дата обращения: 07.06.2021).

Выходные данные статьи:

Фёдоров Д. А. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №2. 2021. <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/522>