

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Еремина О.И.

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита,

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет

имени Н. П. Огарева,

Саранск, Россия

Золина Е.Н.

магистрант кафедры финансов и кредита,

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет

имени Н. П. Огарева,

Саранск, Россия

Аннотация: В современной экономике кредитование физических лиц как разновидность банковского кредитования, с одной стороны, является неотъемлемым условием и содержанием экономического роста, с другой – одним из основных источников банковской прибыли. Все это обуславливает поиск путей повышения эффективности розничного кредитования и обеспечения его привлекательности для населения. Проблема развития банковского кредитования физических лиц особенно актуальна для России, где в связи с напряженностью внешнеполитических и экономических отношений со странами Евросоюза и США, сектор кредитования физических лиц оказался подвержен негативным последствиям этих изменений. В статье рассмотрены теоретические и практические аспекты организации банковского кредитования физических лиц в России и обозначены перспективы его развития.

Ключевые слова: банк, физическое лицо, розничное кредитование, потребительское кредитование, ипотечное кредитование, функции, кредит, формы, виды, процесс.

BANK LENDING TO INDIVIDUALS

Eremina O.I.

PhD, Associate Professor, Department of Finance and Credit,

Ogarev Mordovia State University,

Saransk, Russia

Zolina E.N.

Graduate student, Department of Finance and Credit,

Ogarev Mordovia State University,

Saransk, Russia

Abstract: In the modern economy, lending to individuals as a kind of Bank lending on the one hand, is an essential condition and content of economic growth, on the other – one of the main sources of Bank profits. All this leads to the search of ways to improve the efficiency of retail lending and ensure its attractiveness for the population. The problem of the development of Bank lending to individuals is particularly relevant for Russia, where tensions foreign policy and economic relations with the countries of the European Union and the United States, the sector of lending to individuals was affected by the negative consequences of these changes. The article considers theoretical and practical aspects of organization of Bank lending to individuals in Russia and the perspectives of its development.

Keywords: Bank, individual, retail lending, consumer lending, mortgage lending, options, credit, forms, types, process.

Вопросы развития банковского кредитования физических лиц достаточно широко исследованы и представлены в научной литературе. Вместе с тем, понятие «кредитование физических лиц» до сих пор трактуется неоднозначно (таблица 1).

Таблица 1 - Подходы к трактовке понятия «кредитование физических лиц»

Подходы	Сторонники подхода
Кредитование физических лиц как процесс	Г. Г. Коробова [1, с. 383], О. Г. Савинов [11, с. 91] и др.
Кредитование физических лиц как система	Л. А. Дробозина [6, с. 157] и др.
Кредитование физических лиц как система и процесс	Л. В. Завьялова, М. А. Прусак [6, с. 158] и др.

Обобщив существующие подходы, мы предлагаем под банковским кредитованием физических лиц или розничным кредитованием понимать систему и процесс предоставления банками кредитов физическим лицам на условиях возвратности, платности и срочности в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В современных условиях банковское кредитование физических лиц, объединяющее потребительское и ипотечное кредитование, выполняет важную роль, которая реализуется посредством реализации целого комплекса функций:

- стимулирующей – получение банком процентного дохода;
- перераспределительной – удовлетворение временных потребностей в средствах одних физических лиц за счет временно свободных ресурсов других лиц;
- социальной – обеспечение удовлетворения потребностей населения, повышение качества жизни, замедление инфляционных процессов, снижение социальной напряженности;
- эмиссионной – формирование кредитных средств обращения и временное замещение наличных денег в экономическом обороте;
- инвестиционной – движение ссуженной стоимости на возвратных началах с функциональным назначением – инвестирование в человека.

Особенность современной практики кредитования населения заключается в многообразии представляемых банками форм и видов кредитов. В числе первых выделяют прямую и косвенную, налично-денежную и безналичную формы. Видов же розничных банковских кредитов настолько много, что их классифицируют по целому ряду признаков: целевое назначение,

обеспеченность, срок кредитования, методы погашения и взимания процентов, вид заемщика, срок рассмотрения кредитной заявки, размер ссуды, валюта кредитования, вид процентных ставок и др.

Особенности различных форм и видов розничных банковских кредитов, а также специфика отдельных банков обуславливают применение различных технологий организации процесса кредитования. Но, в качестве основных его этапов выделяют: рассмотрение заявления-анкеты на кредит и интервью с заемщиком; анализ его кредитоспособности; подготовка и заключение кредитного договора; выдача кредита; контроль банка за использованием и погашением ссуды и выплатой процентов по ней; возврат кредита.

В настоящее время розничное кредитование является одним из основных факторов роста банковского сектора России и ключевым сегментом деятельности большинства банков. Об этом, в частности, свидетельствует сохранение на протяжении 2013-2015 гг. доли розничного направления в банковском кредитном портфеле на уровне 23,1-25,7 %. Снижение показателя в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 2,6 п.п. связано с замедлением темпов роста кредитования населения с 128,7 % в 2014 г. до 113,8 % в 2015 г. (на 14,9 п.п. по сравнению с 2014 г.) (таблица 2).

Таблица 2 - Динамика объема кредитов, предоставленных российскими банками физическим лицам, за 2013-2015 гг. [7, с. 545]

Показатель	Объем, млн. руб.			Доля в совокупном кредитном портфеле банков, %		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Всего предоставлено кредитов физическим лицам, в том числе:	7737071	9957094	11329549	23,5	25,7	23,1
в рублях	7492697	9719936	11028783	29,0	32,6	31,6
в иностранной валюте	244374	237158	300766	3,5	2,7	2,1

Замедление темпов роста розничного кредитования в России обусловлено сужением сегментов необеспеченного потребительского кредитования и автокредитования, падением реальных доходов населения, скачками процентных ставок по кредитам. Такая динамика вызвана волной санкций со

стороны США и ЕС, а также изменением ключевой ставки Банка России (с 31 октября 2014 г. – 9,5 %, с 11 декабря 2014 г. – 10,5 %, с 16 декабря 2014 г. – 17 %, со 2 февраля 2015 г. – 15 %, с 16 марта 2015 г. – 14 %, с 5 мая 2015 г. – 12,5 %, с 16 июня 2015 г. – 11,5 %).

Тем не менее, на протяжении 2013-2015 гг. в сфере розничного кредитования прослеживается благоприятная ситуация для российских банков. В целом за 2013-2015 гг. объем предоставленных физическим лицам кредитов вырос на 46,4 %, достигнув в 2015 г. 11329549 млн. руб., в том числе за счет ипотечного кредитования и выдачи банковских карт. Так, по ипотечным кредитам задолженность населения за 2014 г. увеличилась на 33,2 % (до 3,5 трлн. руб.), а за 2015 г. – на 12,9 % (до 4,0 трлн. руб.). В 2014 г. рынок кредитных карт увеличился с 994,1 млрд. руб. до 1,17 трлн. руб., что составляет 18 %. В 2015 г. годовой прирост был на уровне 19 %, примерно 1,4 трлн. руб.

Основная часть кредитов населению России (96,8-97,6 %), в том числе потребительских и ипотечных, предоставляется в рублях, что обусловлено неустойчивостью курса доллара, а также повышением процентных ставок по валютным кредитам.

Прежде, чем предоставить кредит физическому лицу, отечественные банки предпочитают тщательно проверять своих заемщиков. Для этого последние подвергаются процедуре оценки кредитоспособности, которая проводится посредством общепринятых методик (скоринг, оценка финансового положения клиента и андеррайтинг), адаптированных под конкретный банк. Тем не менее, риски при кредитовании физических лиц превалирует в структуре рисков коммерческих банков России. Об этом свидетельствует рост доли просроченной задолженности по кредитам физическим лицам на 3,7 п.п. за 2013-2015 гг. (до 8,1 %), а также доли ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней – более чем в 2 раза (до 16,9 %) (таблица 3).

Таблица 3 - Динамика показателей, отражающих уровень рисков при кредитовании физических лиц в коммерческих банках России [2, с. 77-78; 7, с. 67; 8, с. 88]

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Темп прироста необеспеченных потребительских кредитов, %	31,3	8,9	-12,4
Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле, %	4,4	5,6	8,1
Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней	8,0	11,9	16,9

Тем не менее, темп прироста необеспеченных потребительских кредитов, формирующих основную часть розничного кредитного портфеля банков и отличающихся повышенным уровнем риска, замедлился в 2013-2014 гг. в 3,5 раза (до 8,9 % в 2014 г.), а в 2015 г. объем необеспеченных потребительских кредитов сократился на 12,4 %. Качество необеспеченных потребительских ссуд ухудшилось преимущественно за счет автокредитования, тогда как кредитное качество портфеля ипотечных ссуд, оставалось высоким. В то же время, проблемные потребительские ссуды были покрыты сформированными банковскими резервами на возможные потери. Ограничению рисков на рынке потребительского кредитования способствовали также меры Банка России.

Дальнейшему развитию розничного банковского кредитования в нашей стране будет способствовать совершенствование регулирования государством следующих вопросов: предоставление потребительского кредита; отношения банков и частных заемщиков с бюро кредитных историй; возврат просроченной задолженности граждан; банкротство должников – физических лиц. Для этого требуется внести изменения в следующие федеральные законы: от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [10], от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» [12], от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений, в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [9], от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [11].

Повышению качества банковских услуг по кредитованию физических лиц

в России будет содействовать внедрение инноваций, а именно: программ автокредитования с обратным выкупом автомобиля; услуг некредитного характера, связанных с выдачей кредитов и организацией сбыта кредитных услуг населению; метода ценообразования, устанавливающего кредитную ставку методом «стоимость плюс» и выявляющего резервы ее снижения.

Росту эффективности розничного кредитования в банках можно добиться за счет сопровождения оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц оценкой их платежеспособности на основе опционного метода Блэка-Шоулза. Данный метод позволит определить перспективную стоимость платежеспособности заемщиков с учетом рисков изменения заработной платы, доходов от инвестиционных вложений, а также расходов по обслуживанию долга заемщика, включая потребительские расходы.

Таким образом, в настоящее время теоретические исследования российских ученых в области банковского кредитования физических лиц далеки от завершения, об этом свидетельствует разнообразие подходов к трактовке искомой категории, классификации форм и видов розничных кредитов, выбору методик оценки кредитоспособности частных заемщиков. В свою очередь, практика кредитования российскими банками населения в 2013-2015 гг. отличается: замедлением темпов роста объема выданных кредитов; сужением сегментов необеспеченного потребительского кредитования и автокредитования; неустойчивостью процентных ставок; улучшением структуры розничного кредитного портфеля за счет ипотечного кредитования и кредитных карт; преобладанием рублевых кредитов; адаптацией общепринятых методик оценки кредитоспособности заемщиков под конкретный банк; преобладанием рисков кредитования физических лиц в структуре банковских рисков. Для повышения уровня развития банковского кредитования населения в России необходимо: совершенствование государственного регулирования, внедрение инноваций на банковском рынке розничного кредитования, совершенствование методики оценки кредитоспособности частных заемщиков.

Библиографический список:

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. – М.: Магистр, 2014. – 589 с.
2. Годовой отчет Банка России за 2013 г. – М.: АЭИ «ПРАЙМ», 2014. – 282 с.
3. Годовой отчет Банка России за 2014 г. – М.: АЭИ «ПРАЙМ», 2014. – 254 с.
4. Годовой отчет Банка России за 2015 г. – М.: АЭИ «ПРАЙМ», 2014. – 310 с.
5. Еремина О.И. Тенденции развития банковского сектора региона в современных условиях / О. И. Еремина // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 8-1 (20). С. 148-152.
6. Завьялова Л. В. Теоретические и методологические аспекты организации внутреннего контроля кредитования физических лиц / Л. В. Завьялова, М. А. Прусак // Вестник Омского университета. – 2010. – № 2. – С. 155-164.
7. Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб. – М.: Росстат, 2015. – 728 с.
8. Савинов О. Г. О многообразии форм кредита физическим лицам / О. Г. Савинов // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2012. – № 6 (92). – С. 91-95.
9. Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс : [сайт информ.-правовой компании]. – [М., 2016]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200497/
10. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 21.07.2014 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс : [сайт информ.-правовой компании]. – [М., 2016]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/
11. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности

(банкротстве)» (ред. от 03.07.2016 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс : [сайт информ.-правовой компании]. – [М., 2016]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/

12. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 23.06.2016 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс : [сайт информ.-правовой компании]. – [М., 2016]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/

13. Финансы и кредит: словарь специальных терминов: электронное издание; № гос. регистрации 0321000467, 13.04.2010 / Митрохин В.В., Артемьева С.С., Бусалова С.Г., Еремина О.И. [и др.]; под общей редакцией д. э. н. П. А. Левчаева. – Саранск, 2010.