

УДК 336.77

РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Степанова Д. А.

студент,

Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова,

Оренбург, Россия

Аннотация: в статье рассмотрено развитие кредитования физических лиц, внедрения новых цифровых технологий и их совершенствования. Автором выявлены основные факторы, способствующие развитию. Целью написания является анализ современного состояния кредитования физических лиц и анализ перспектив его развития. Анализ приведенный в статье помогает разобраться в формировании кредитного портфеля, изучить динамику кредитования на современном этапе и рассмотреть перспективы в условиях цифровизации.

Ключевые слова: кредитный рынок, современные технологии, кредит, кредитный портфель, банковский сектор, краудлендинг.

DEVELOPMENT OF LENDING TO INDIVIDUALS AT THE PRESENT STAGE

Stepanova D. A.

student,

Orenburg Branch of Plekhanov Russian University of Economics,

Orenburg, Russia

Abstract: the article discusses the development of lending to individuals, the introduction of new digital technologies and their improvement. The author identifies the main factors contributing to the development. The purpose of this article is to analyze the current state of lending to individuals and analyze the prospects for its development. The analysis given in the article helps to understand the formation of the loan portfolio, to study the dynamics of lending at the present stage and to consider the prospects in the context of digitalization.

Keywords: credit market, modern technologies, credit, loan portfolio, banking sector, crowdlending.

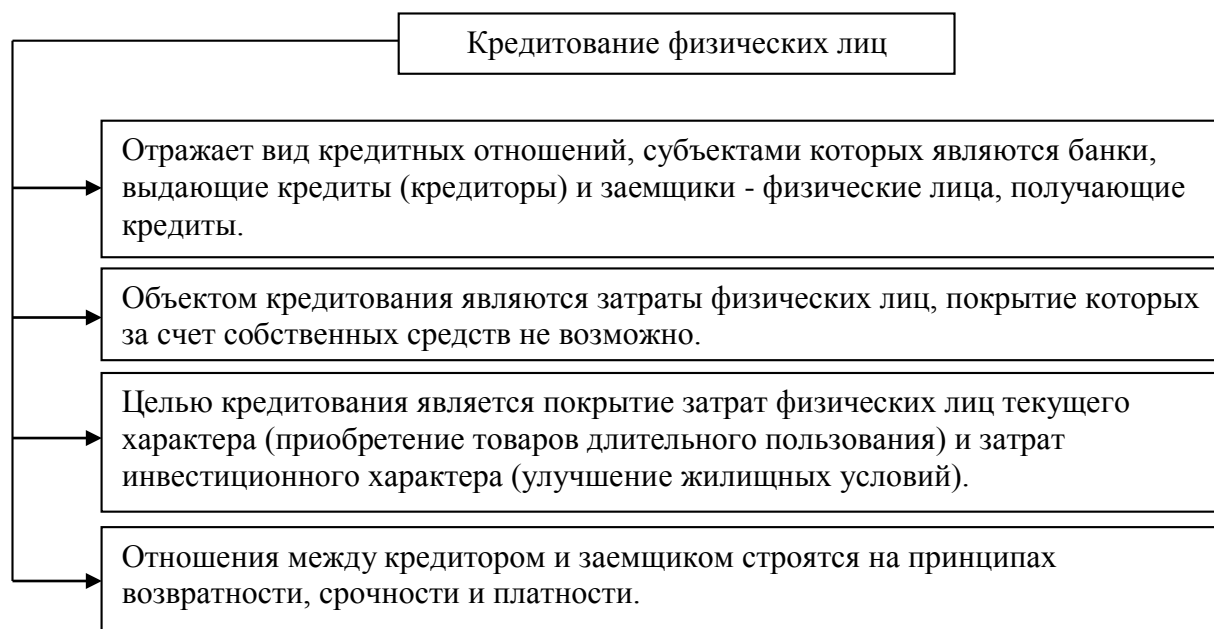
Характер экономических отношений между кредитором и заемщиком может быть разным, в частности, он определяется тем, какая категория банковских клиентов выступает заемщиками. Если таковыми являются физические лица, то можно говорить о выделении отдельного вида банковского кредитования – потребительское кредитование.

Система кредитования физических лиц представляет собой совокупность организационно-правовых отношений по поводу передачи ссуженной стоимости от кредитора-заемщику -физическому лицу.

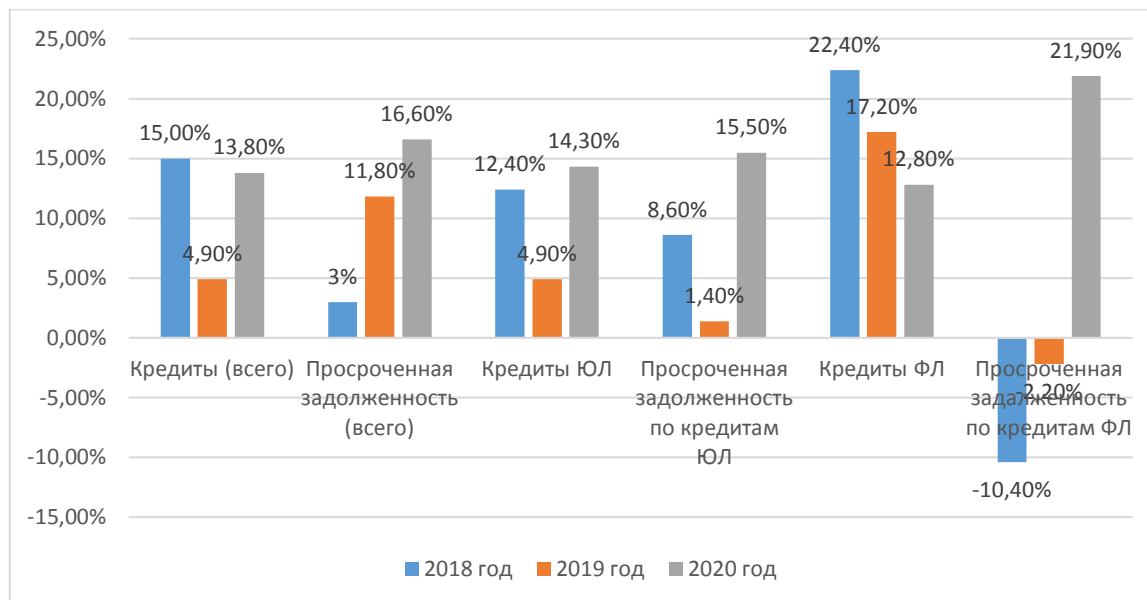
Главные особенности кредитования физических лиц, заключаются в гражданско-правовом статусе заемщиков – физические лица, и целях, на которые выдаются заемные средства – удовлетворение различных потребностей физических лиц, возникающих в процессе жизнедеятельности. Это подтверждают те определения кредитования физических лиц, которые встречаются в современной литературе:

- кредитование физических лиц – это вид кредитных отношений между банками и населением для удовлетворения потребительских нужд заемщиков;
- кредитование физических лиц – это выдача любых видов ссуд населению, в том числе ссуд на приобретение товаров длительного пользования, ипотечных ссуд, ссуд на неотложные нужды и т. д.;

Кредитование физических лиц является приоритетным направлением работы большинства коммерческих банков России и выступает как взаимосвязанный комплекс экономических, юридических, организационных процедур, реализующийся как единый механизм взаимодействия коммерческого банка и физического лица по поводу предоставления ссуженной стоимости во временное пользование (рис.1).

Рисунок 1 - Понятие кредитования физических лиц¹

Проанализируем основные показатели кредитования физических лиц. Совокупный кредитный портфель российских банков за 2020 год вырос на 13,8% — до 63,2 трлн. рублей.

Рисунок 2 - Динамика кредитного портфеля и просроченной задолженности банковского сектора в 2018-2020 году²

¹ Вдовина А.Ю. Современные тенденции трансформирования банковской системы российской Федерации // Вопросы науки и образования. 2018. №6 (18). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyye-tendentsii-transformirovaniya-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 31.01.2021).

² Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://riarating.ru/finance/20201230/630193896.html> (дата обращения 13.05.2021).

В 2020 году объем корпоративного кредитного портфеля российских банков увеличился на 5,4 трлн. рублей, или на 14,3%. Динамика кредитов, выданных физическим лицам: рост за год на 12,8%, или на 1,97 трлн. рублей (в 2019 году — на 17,2%, или на 1,77 трлн. рублей) (рис.2). Четко прослеживается динамика ужесточения антикоронавирусных ограничений и восстановление при их ослаблении.

Такая довольно внушительная динамика в проблемный «ковидный» год обеспечена преимущественно принятыми мерами господдержки бизнеса и населения. То есть с прекращением этой поддержки в 2021 году мы увидим более естественную и, вероятно, более слабую динамику кредитования. При этом надо понимать, что значительная часть льготных кредитных средств, предоставленных бизнесу в прошедшем году, не работала на развитие и масштабирование деятельности и будет в лучшем случае рефинансироваться, в худшем — портить качество кредитных портфелей.

В 2020 году банки выдали на 25,9% меньше потребительских кредитов, чем в 2019-м (14,6 млн против 19,8 млн кредитов), на 21,5% меньше кредитных карт (почти 9 млн против 11,4 млн штук). При этом средний размер кредитов на покупку потребительских товаров составил 221,3 тыс. рублей, что на 30,7% больше, чем в декабре 2019 года (рис.3).

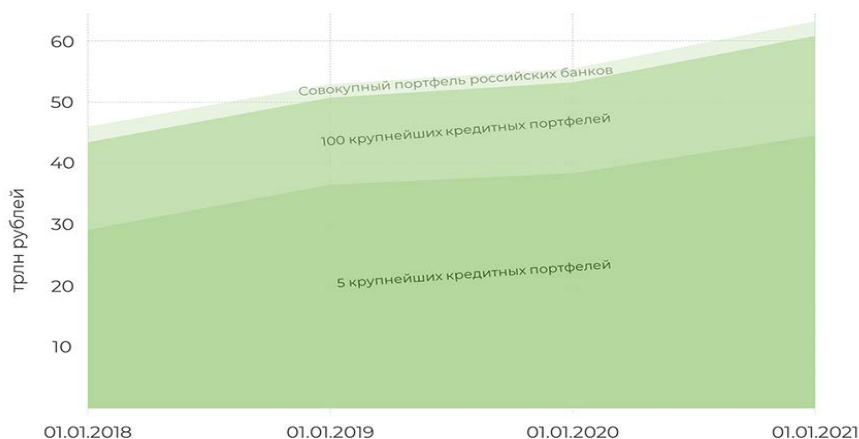


Рисунок 3 - Концентрация кредитов в российском банковском секторе³

³ Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://riarating.ru/finance/20201230/630193896.html> (дата обращения 13.05.2021).
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Удельный вес розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора РФ сократился почти до уровня начала 2019 года — до 29,6%. Незначительно уменьшилась и доля кредитов, выданных госструктурам, — с 1,4% до 1,2% (рис.4).

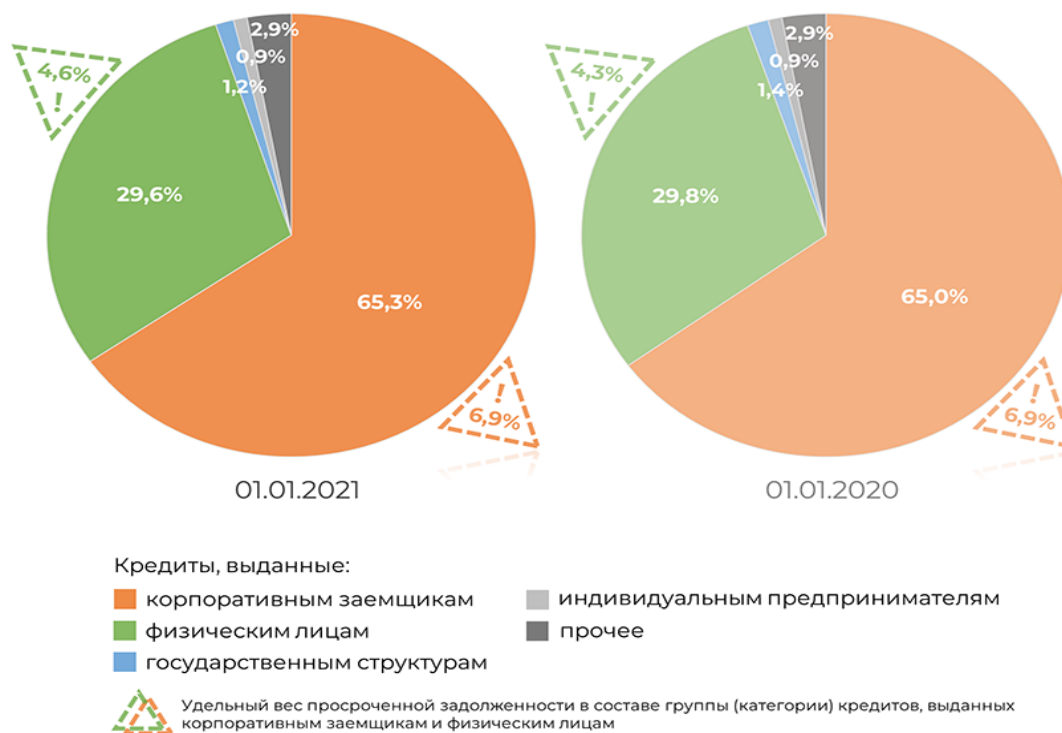


Рисунок 4 - Структура кредитного портфеля российских кредитных организаций в 2019-2020 г⁴

В 2019 году потребительское кредитование характеризовалось активным ростом, что привело к увеличению задолженности в 1,5 раза. С учетом снижения ставок данный вид кредитования становился более привлекательным для банков из-за высокой маржинальности, а высокий потребительский спрос объясним реализацией отложенного потребления, накопленного в 2014-2016 годах и отсутствием реально располагаемых доходов в тот период времени.

Значительные темпы увеличения кредитования населения вызывает интерес Центрального банка, который предпринимает меры, сдерживающие выдачи новых кредитов. Не смотря на замедленные темпы роста потребительского кредитования

⁴ Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://riarating.ru/finance/20201230/630193896.html> (дата обращения 13.05.2021).
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

в первом полугодии 2020 года, портфель потребительских кредитов составил 9,5 трлн. рублей по итогам 2020 года, увеличившись на 4% (рисунок 5).

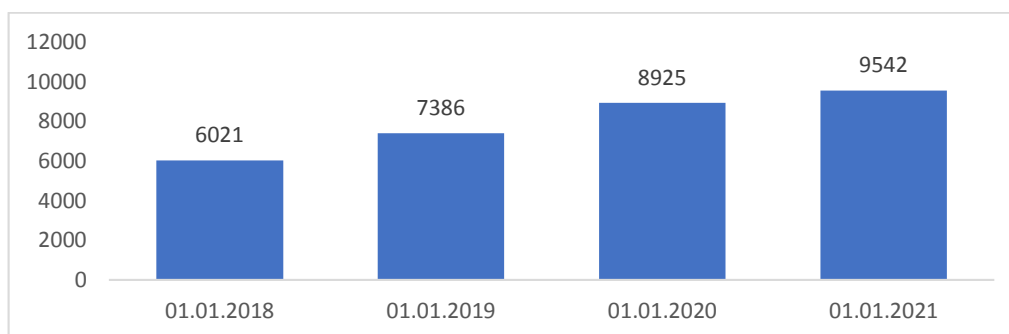


Рисунок 5 – Динамика кредитования физических лиц в 2017-2020 годах, млрд. руб. ⁵

Ускоренными темпами росли портфели следующих банков: АО Газпромбанк (увеличился на 23%), ПАО Банк «ФК Открытие» (рост составил 13%) и ПАО «МТС-Банк» (рост 11%), снижение потребительского кредитования было зафиксировано в банках Хоум кредит банк (на 125), ОТП Банк (снижение 11%) и Райффайзен банк.

Снижение реальных располагаемых доходов населения остро поставило вопрос о платежеспособности заемщиков и качестве кредитных портфелей. В наибольшей степени это коснулось сегментов, либо необеспеченных гарантиями государства, либо попадающих под «кредитные каникулы». Сохранение инерции кредитования во II квартале поддерживалось смягчением условий банковского кредитования и усилением мер государственной поддержки целого ряда отраслей экономики и отдельных категорий заемщиков.

Снижение процентных ставок на фоне стимулирующей денежно-кредитной политики и запуск льготных программ кредитования содействовали не только сохранению, но и расширению спроса на банковские ссуды. В июне спрос населения на кредиты вернулся к докризисным значениям: объем обращений составил 105% от уровня января 2020 года. В то же время в условиях ухудшения

⁵ Составлено автором. Данные из: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.

качества кредитных портфелей банки продолжали придерживаться консервативных критериев оценки заемщиков.

Косвенным подтверждением этого могут служить показатели заявок и одобрений на кредиты от зарплатных клиентов банков (рисунок 8). На фоне возобновившегося с мая роста заявок на получение кредитов доля одобрений их банками в апреле-июне продолжала оставаться на уровне ниже 40%. Средний размер потребительского кредита во 2 квартале 2020 года составил 219 тыс. руб., что почти на 15% больше, чем в 2019 году. Столь резкий рост был связан с тем, что кредиты выдавались в основном только надежным заемщикам, которым банки одобряли максимальные суммы (рисунок 6).

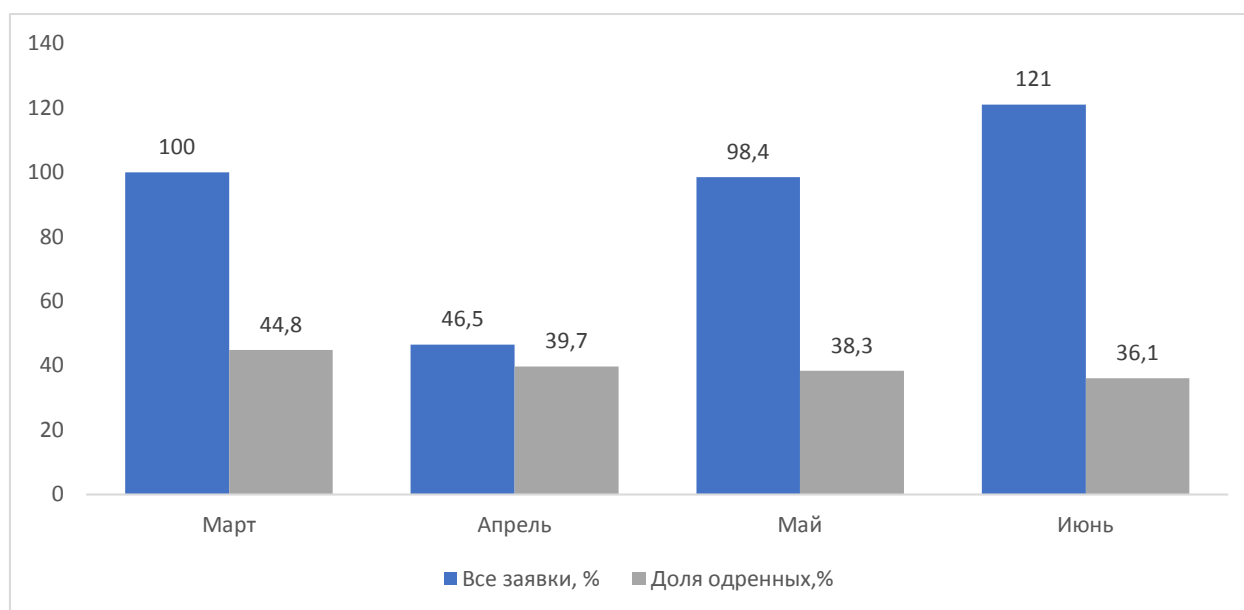


Рисунок 6 - Динамика заявок и одобрений на кредиты от зарплатных клиентов банков в 2020 г., март 100%⁶

В целом по итогам первого полугодия 2020 года темпы кредитования физических лиц составили 4,2% против 9,6% за аналогичный период прошлого года. Отрицательной динамикой характеризовалось автокредитование.

⁶ Составлено автором. Данные из: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.

Средняя сумма кредита физических лиц, составляющая на октябрь и ноябрь 2020 года 257 тыс. рублей, выросла по сравнению с прошлым годом на 43% (рисунок 7).

Значительное повышение средней суммы кредита физических лиц объясняется понижением процентных ставок по кредитам, которые благоприятно повлияли на уровень долговой нагрузки заемщиков, а также временной отменой повышенных надбавок к коэффициентам риска по потребительским кредитам.

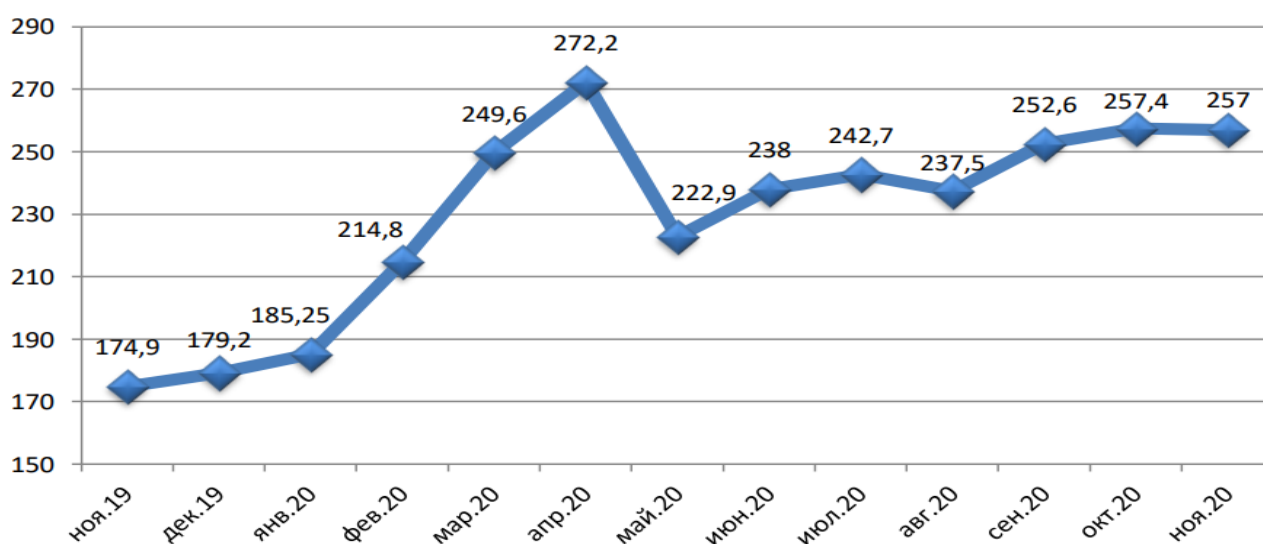


Рисунок 7 – Средняя сумма кредита физических лиц, тыс. руб.⁷

По прогнозам, потребительский спрос будет повышаться благодаря возобновлению роста доходов населения и активизации потребительского кредитования

Смягчение кредитных условий будет способствовать росту кредитов и росту долговой нагрузки населения в полтора раза. Возможный риск – высокая стоимость обслуживания долга (рисунок 8).

⁷ Составлено автором. Данные из: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.



Рисунок 8 - Прогноз кредитования населения до 2024 года, прирост %⁸

Таким образом, можно сказать, что ежегодно кредитование населения будет увеличиваться на 9%. В базовом сценарии макроэкономического прогноза АКРА ожидает повышение ключевой ставки Банка России в 2022-м. За счет роста доли ипотечных кредитов в банковских портфелях подверженность кредитных организаций процентному риску умеренно возрастет.

Основной тенденцией развития потребительского кредитования является использование новых цифровых технологий при его осуществлении.

Наиболее популярными для внедрения цифровыми технологиями являются: роботизация, анализ больших данных (Big Data) и предиктивная аналитика, чат-боты, искусственный интеллект, виртуальная и дополненная реальность, интернет вещей, оптическое распознавание и блокчейн. Роботизация позволяет уменьшить сроки выполнения рутинных работ, сократить фонд оплаты труда и снизить риски. По данным опроса КПМГ, внедрение одного робота в банках и финансовых компаниях позволяет высвободить 4 полных штатных единицы персонала. Роботов используют 56% опрошенных финансовых компаний.

Краудлендинг— это кредитование множеством частных кредиторов физических или юридических лиц через специальные интернет-платформы. Краудлендинг является современной альтернативой банковским кредитам. Краудлендинг бывает нескольких типов: P2P (peer-to-peer) - предоставление кредита от одного физического лица другому физическому лицу, P2B (peer-to-

⁸ Составлено автором. Данные из: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.

business) – от физического лица бизнесу и B2B (business-to-business) - между компаниями.

В международной практике используются две модели использования цифровых технологий в банковской деятельности: digital bank и bank-2-bank-платформа, а также три вида маркет-плейсов на основе данных моделей.

На основе проведенного исследования можно сделать вывод, что инновационные технологии играют ключевую роль в развитии кредитных организаций, за последние годы можно отметить рост количества примеров использования технологий блокчейн, Big Data и работа банков по принципу финансового супермаркета.

На международном уровне конкурентная среда банковской деятельности трансформируется по следующим направлениям: fin-tech, неоланки и big-tech (рис. 9). Одним из важнейших объединяющих свойств новых игроков на финансовом рынке является скорость поставки продукта (time-to-market), и вместе с тем это самая слабая сторона классических банков.

	Fin-Tech	Неоланки	Big-Tech
Описание	Высокотехнологичные стартапы: P2P, FX, краудфандинг, криптовалюта и блокчейн	Высокотехнологичные стартапы с банковской лицензией. Независимые или в составе больших компаний. P2P, FX, краудфандинг и микрокредитование	Глобальные или локальные технологические гиганты
Примеры	Ripple, Stripe, WeFinance	Starling, Monzo, Revolut	Amazon, Google, Facebook, Apple, Alibaba, Yandex
Сильные стороны	Time2market, качество, удобство, цена для клиента	Основная угроза для классических банков — синергия Big-Tech и неоланков Time2market, качество, удобство, цена для клиента, банковская лицензия	
Слабые стороны	Доверие клиентов, финансирование, банковская экспертиза и масштабируемость бизнеса	Финансирование и масштабируемость бизнеса	Доверие клиентов и экспертиза в банковской отрасли
Перспективы	Вендоры для банков / Big-Tech	Часть банковской экосистемы	Конкуренты для банков

Рисунок 9 - Направления трансформации банковского бизнеса в условиях цифровизации⁹

⁹ Журнал Control Engineering Россия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://controleng.ru/innovatsii/cifrovizacija-bankov/> (дата обращения 13.05.2021)
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМl Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

В условиях цифровизации изменяется облик экономики всей страны и отдельных регионов, увеличивается покупательская способность населения, развивается конкуренция в сфере финансового рынка, так как цифровые платформы создают серьезную конкуренцию классическим торговым площадкам. Конкурентные преимущества достигаются, например, за счет того, что на цифровой платформе можно ознакомиться с отзывами покупателей и составом продукции.

Библиографический список

1. Вдовина А.Ю. Современные тенденции трансформирования банковской системы российской Федерации // Вопросы науки и образования. 2018. №6 (18). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-transformirovaniya-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 31.01.2021).
2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - М. : ИНФРА-М, 2018.с. 32.
3. Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://riarating.ru/finance/20201230/630193896.html> (дата обращения: 13.05.2021).
4. Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://riarating.ru/finance/20201230/630193896.html> (дата обращения: 13.05.2021).
5. Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://riarating.ru/finance/20201230/630193896.html> (дата обращения: 13.05.2021).
6. Официальный сайт АКРА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/research/2213> (дата обращения: 22.05.2021).

7. Официальный сайт Банки.ру. -
<https://bankir.ru/publikacii/20160609/finansovye-marketpleisy-kak-novaya-model-bankovskogo-biznesa-10007647/>(дата обращения: 26.05.2021).
8. Журнал Control Engineering Россия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://controleng.ru/innovatsii/cifrovizacija-bankov/> (дата обращения: 13.05.2021).

Оригинальность 96%