

Борисова Диана Владимировна, магистрант 1 курса

*направление «Финансы и кредит» профиль «Банковское дело» ФГБОУ ВО
«Национальный исследовательский Мордовский государственный университет
им. Н. П. Огарёва,» Саранск, Россия*

ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Аннотация: Ссуды физическим лицам представляют собой вид кредитной услуги, являющейся продуктом деятельности коммерческих банков, направленной на удовлетворение потребностей населения в привлечении дополнительных средств. Кредиты являются одним из основных способов повышения уровня жизни населения. В данной статье рассмотрены теоретические аспекты банковского кредитования физических лиц, выделены основные проблемы их кредитования и предложены пути решения данной проблемы. Более подробно рассмотрена политика в области управления выдачи кредитов физическим лицам на примере АККСБ «КС БАНК» (ПАО).

Ключевые слова: банковский сектор, кредитование физических лиц, просроченная задолженность.

Abstract: Loans to individuals are a type of credit service, which is a product of the activities of commercial banks aimed at meeting the needs of the population in attracting additional funds. Loans are one of the main ways to improve the standard of living of the population. This article discusses the theoretical aspects of bank lending to individuals, identifies the main problems of their lending and suggests ways to solve this problem. The policy in the field of management of loans to individuals is examined in more detail using the example of ACSB "KS BANK" (PJSC).

Keywords: banking sector, lending to individuals, overdue debt.

Банки и вся банковская система считаются очень важным компонентом российской экономики, поскольку существует тесная связь между формированием экономики и ее банковским сектором. Современный период становления банковской системы характеризуется изменением условий функционирования коммерческих банков, вызванным структурными изменениями в российской экономике [3].

В свою очередь, кредитование является одним из основных видов банковских операций, который приносит кредитору наибольший банковский доход и напрямую влияет на результаты его деятельности, что подразумевает потенциальную непрерывность бизнеса и его надежность.

В современных условиях возрастает значение кредитования физических лиц в общей системе кредитования, как одного из инструментов развития экономики. Этот вид кредитования играет значительную роль в экономике, способствуя расширению финансовой базы, улучшению качества жизни населения, росту платежеспособного спроса на товары и услуги. После проведения статистических исследований было выявлено, что у каждого четвертого гражданина нашей страны есть кредит или кредитка, которой он пользуется. Практически четверть населения нашей огромной страны живет в долг.

Кредитование населения необходимо не только для удовлетворения его потребительских нужд. Она отвечает и интересам производителей, увеличивая платежеспособный спрос населения и таким образом способствуя росту производства товаров народного потребления, автомобилестроения и жилищного строительства. Согласно статистическим данным, доля доходов банков от использования кредитования физических лиц составляет 0,3 рубля на каждый рубль кредита. Увеличение оборачиваемости денежных средств за счет кредитования физических лиц сказывается на эффективности деятельности банковского сектора [4].

Все вышесказанное обуславливает актуальность выбранной темы, а также совершенствования кредитования физических лиц в современных условиях.

АККСБ «КС БАНК» (ПАО) работает в основном на привлеченных средствах. Основными источниками привлечения являются денежные средства населения и остатки средств на счетах юридических лиц (таблица1).

Таблица 1 – Объемы кредитного портфеля АККСБ «КС БАНК» (ПАО) в разрезе физических и юридических лиц 2017-2019 гг., тыс. р.

Виды кредитов	2017 г	2018 г	2019 г	Абсолютное отклонение 2019/2017 гг.	Темп роста 2019/2017 гг., %
Кредитный портфель, в т.ч.	7 517 984	8 125 162	8 103 146	+ 585 162	107,8
<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>5 042 251</i>	<i>4 934 598</i>	<i>4 742 724</i>	<i>- 299527</i>	<i>94,1</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>2 475 733</i>	<i>3 190 564</i>	<i>3 360 422</i>	<i>+ 884 689</i>	<i>135,7</i>

Так, согласно данным таблицы 1 суммарный объем кредитного портфеля АККСБ «КС БАНК» (ПАО) в 2019 году составил 8 103 146 тыс. руб. против 7 517 984 тыс. руб. в 2017 году. За анализируемый период кредитный портфель банка увеличился на 585 162 тыс. руб. Большая доля кредитного портфеля банка в период с 2017 по 2019 год пришлась на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам. Однако по сравнению с предыдущими годами наблюдается некоторое снижение их доли в пользу объемов кредитования физических лиц. Более наглядно данное сравнение изображено на рисунке 1.

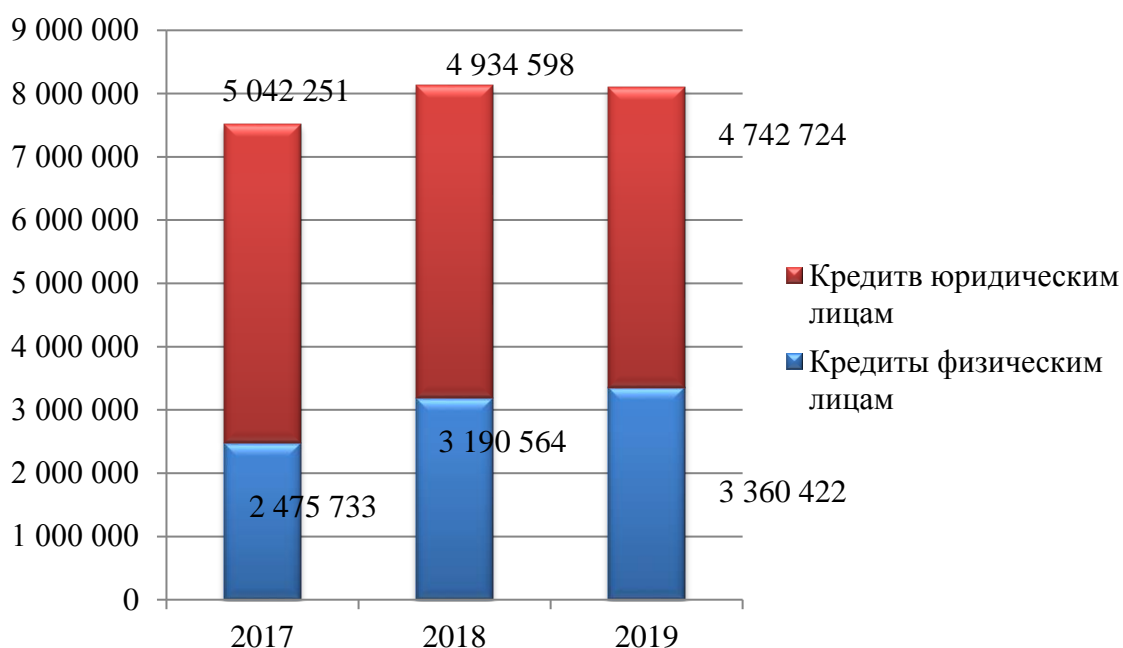


Рисунок 1 – Структура кредитного портфеля АККСБ «КС БАНК» (ПАО) за 2017-2019 гг.

На протяжении трех лет также наблюдается увеличение кредитного портфеля. Это обусловлено созданием мероприятий банка по «расчистке» портфеля от просроченных и проблемных кредитов и снижением потребности в заемных средствах у предприятий в условиях стагнации и снижения потребительского спроса.

Банковские кредиты для физических лиц делятся на: потребительский кредит; ипотека; автокредит.

Потребительское кредитование направлено на удовлетворение потребности населения в приобретении товаров, услуг и других индивидуальных потребностей. Суть ипотеки заключается в том, что заемщик оформляет приобретаемое им жилье в качестве залога.

Автокредит – кредит на приобретение транспортного средства, которое, как и в случае ипотеки, становится залоговым имуществом до момента полного погашения кредита.

Чтобы лучше понимать, какому виду розничного кредитования население отдает предпочтение, рассмотрим структуру кредитов, выданных АККСБ «КС БАНК» физическим лицам (рисунок 2).

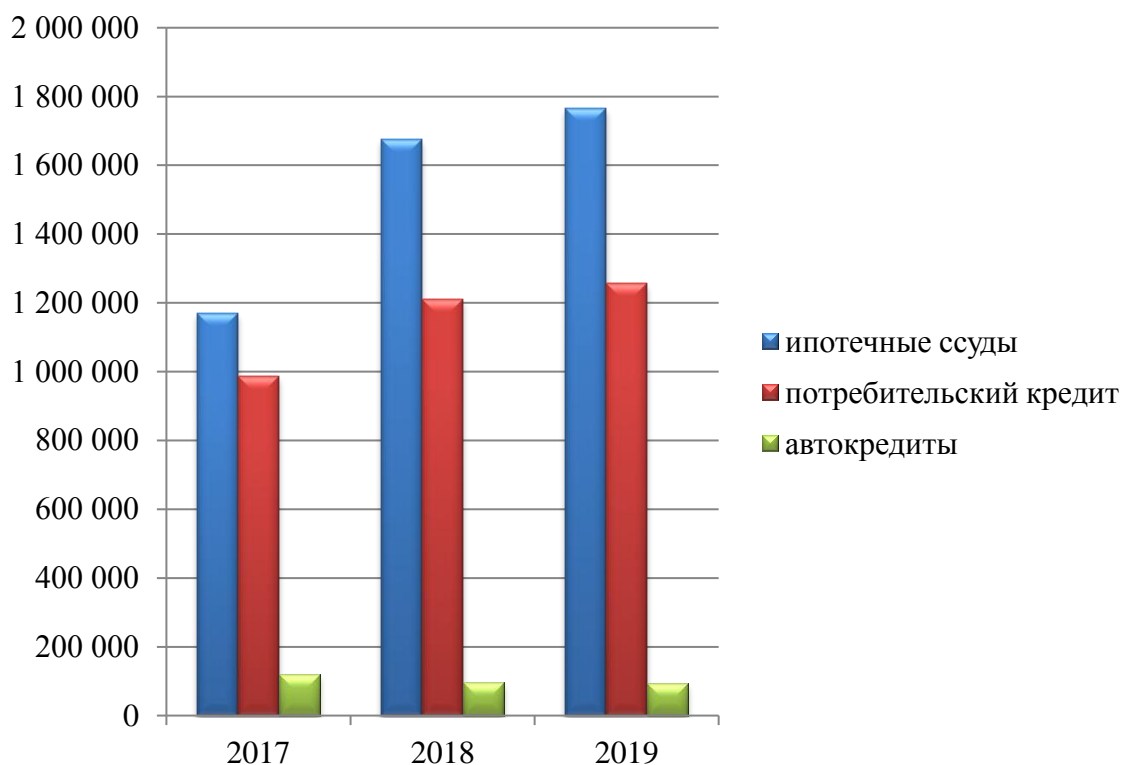


Рисунок 2 – Розничный кредитный портфель АККСБ «КС БАНК» (ПАО)

На рисунке 2 наглядно мы видим, что ипотечные кредиты пользуются наибольшим спросом среди клиентов банка, ежегодно демонстрируя уверенный рост. Ипотека (ипотечный займ) на сегодня является самым длительным и крупным займом для физических лиц, срок которого может варьироваться от 5 до 30 лет.

Несмотря на устойчивый рост объема кредитования населения, в сегменте розничного кредитования существует серьезная проблема - наличие просроченной задолженности (таблица 2.4)

Таблица 2 – Ключевые показатели деятельности АККСБ «КС БАНК» (ПАО) в сегменте розничного кредитования за 6 месяцев 2019 г.

Показатели	на 30.06.2019	на 31.12.2018	абсолютное отклонение
Объем кредитного портфеля в млрд. р., в т. ч.:	186 250	220 324	+ 34 074

срочная задолженность в млрд. р.	98 644	128 750	+30 106
просроченная задолженность в млрд. р.	87 606	91 574	+3 968
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитования, %	2,65	2,95	+0,3

Анализируя таблицу 2, стоит отметить положительную тенденцию по категории ссудной задолженности физических лиц. Так на отчетную дату она составила 186 250 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом, ссудная задолженность связанных лиц снизилась на 34 074 тыс. руб. или на 15,46%. Но, как и любой банк, АККСБ «КС БАНК» (ПАО) старается свести к минимуму проблему невозврата населением полученных кредитов. Для этого банк разрабатывает методики оценки кредитоспособности физических лиц и риски банков при предоставлении потребительских кредитов.

Таким образом, в качестве рекомендаций отметим основные направления в деятельности АККСБ «КС БАНК» (ПАО), целью которых выступает снижение уровня кредитного риска при выдаче розничных кредитов:

- уделить повышенное внимание внутрибанковским процессам кредитования;
- скорректировать имеющиеся скоринговые модели;
- внедрить новые скоринговые процедуры оценки кредитоспособности заемщиков.

Данные рекомендации позволят коммерческому банку в перспективе выйти на новый уровень предоставления кредитов физическим лицам, повысит эффективность собственной деятельности, а также минимизирует проблему невозврата населением полученных кредитов.

Библиографический список:

1. Годовой отчет АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТНО-СТРАХОВОГО БАНКА «КС БАНК» (публичное акционерное общество) за 2018 год.

2. Годовой отчет АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТНО-СТРАХОВОГО БАНКА «КС БАНК» (публичное акционерное общество) за 2019 год.

3. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: учебник для вузов / под ред. Э. Д. Долан – М.: Драйден Пресс, 2016. – 446 с.

4. Руденко Т. А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц / Т. А. Руденко // Молодой ученый. – 2015. – №11. – С. 1106– 1107.