

СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Коновалова Тамара Васильевна,

профессор, к.э.н.

ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ,

г. Мичуринск, РФ.

kav111@rambler.ru

Новикова Татьяна Александровна,

студентка 4 курса института экономики и управления

ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ,

г. Мичуринск, РФ.

Tanyaananov@yandex.ru

Аннотация. Статья посвящена проблеме дистанционного банковского обслуживания населения в области потребительского кредитования.

Ключевые слова. Дистанционное банковское обслуживание, кредитование, физические лица.

На сегодняшний день перед банками стоит главная проблема – это банковская конкуренция, которая возникает в глобальных масштабах. Суть конкуренции заключается в экономическом соперничестве между кредитными учреждениями за возможность получить максимальную прибыль и утвердиться на кредитном рынке.

Развитие новейших способов кредитования населения вследствие жесткой конкуренции привело к тому, что сегодня оформить денежные средства в кредит доступно практически каждому гражданину России.

Следует отметить, что развитие современных технологий позволяет получать кредитные услуги без посещения офиса, для чего необходимо всего лишь дистанционно оставить заявку. После заполнения и отсылки онлайн-

заявления, потенциальному заемщику остается дожидаться только ответа и в случае одобрения, получить заемные средства.

Далее сравним и проанализируем способы дистанционного обслуживания в таких крупнейших банковских организациях, как ПАО «Сбербанк» и ПАО «ВТБ».

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

1. мобильные приложения Сбербанк Онлайн для смартфонов (более 40 млн активных пользователей);
2. веб-версия Сбербанк Онлайн (13 млн активных пользователей);
3. SMS-сервис «Мобильный банк» (более 23 млн активных пользователей);
4. одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Банк ВТБ разрабатывал систему удаленного доступа к своим услугам на протяжении нескольких лет. Сервис многократно дорабатывался с учетом замечаний и пожеланий клиентов. Сейчас интернет-банкинг ВТБ признан одним из самых удобных и доступных среди всех российских банков.

ВТБ входит в число лидирующих банковских структур по ряду объективных причин. Банком предлагается множество кредитных программ, способных удовлетворить большинство пожеланий клиентов.

Банк ВТБ позволяет своим клиентам получать практически любые услуги, не выходя из дома. К услугам дистанционного банковского обслуживания ПАО «ВТБ» относятся:

1. ВТБ – Онлайн;
2. Приложение «Мой проездной»;
3. SMS-оповещения;
4. Мобильное приложение «Смарт – SMS».

Взять кредит в ВТБ очень просто через онлайн заявку. Для тех, кто не является клиентом банка, будет предварительное одобрение. Это значит, что по основным пунктам кредит одобрен, но для окончательного решения нужно посетить банк и завершить процедуру оформления. Для постоянных клиентов всё намного проще. Можно получить деньги на счет даже без посещения банка.

Таблица 1

Система ДБО в ПАО «Сбербанк» и ПАО «ВТБ»

| ПАО «Сбербанк» | ПАО «ВТБ» |
|--|------------------------------------|
| мобильные приложения Сбербанк Онлайн для смартфонов | ВТБ – Онлайн |
| веб-версия Сбербанк Онлайн | Приложение «Мой проездной» |
| SMS-сервис «Мобильный банк» | SMS-оповещения |
| одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания | Мобильное приложение «Смарт – SMS» |

Условия, предъявляемые к потенциальному займополучателю довольно лояльные. Это следующие требования:

1. дееспособность;
2. российское гражданство;
3. наличие хорошей кредитной истории;
4. возрастное ограничение – 21–65 лет (на момент полной выплаты по ссуде);
5. рабочий стаж: от полугода на последнем рабочем месте и от года за последние пять лет.

В онлайн-кредитовании существует множество преимуществ. Рассмотрим основные из них:

1. отсутствие дополнительных комиссионных – оформление и выдача займа осуществляется совершенно бесплатно;
2. не требуется привлечение созаемщиков / поручителей;
3. не нужен залог на выдачу займа.

Повысить шанс одобрения заявки поможет предоставление справки о доходности (по типу 2НДФЛ) и минимальный набор документов – СНИЛС и паспорт.

Преимущества банковского дистанционного обслуживания неоспоримы. Так, ДБО позволяет:

1. уменьшить стоимость услуг банка для клиента;
2. проводить клиентам большее количество операций, иметь возможность проводить операции 24 часа в сутки и 7 дней в неделю;
3. получать более оперативную информацию по счетам и банковским операциям;
4. более широкий выбор банков, так как не обязательно работать именно с тем банком, который находится рядом.

Однако, существуют и определенные риски для клиентов. Основным из них является несанкционированный доступ к системе злоумышленниками и оформление ими различных кредитов (в случае потери / кражи телефона).

Рейтинг банков с максимальным кредитным портфелем физических лиц показывает, что на 1 января 2019 года в пятерку лидеров вошли такие банки, как Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-банк.

Таблица 2

Рейтинг банков с максимальным кредитным портфелем на период с 1.01.2018 по 1.01.2019 гг., тыс. руб.

| Наименование | Сумма кредитного портфеля, кредиты физ. лицам | |
|-----------------|---|----------------------------------|
| | на 1 января 2018 года, тыс. руб. | на 1 января 2019 года, тыс. руб. |
| Сбербанк России | 4 924 521 124 | 6 169 593 448 |
| ВТБ | 262 162 922 | 2 572 804 753 |
| Газпромбанк | 364 295 853 | 480 503 027 |
| Альфа-банк | 291 357 876 | 454 425 870 |
| Россельхозбанк | 359 862 059 | 421 797 655 |

На основе вышеизложенных данных следует сделать вывод о том, что за анализируемый период – с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года значительно увеличилась сумма кредитных портфелей данных банков.

Анализ таблицы показывает, что на первом месте, среди банков с максимальным кредитным портфелем является ПАО «Сбербанк», он на отчетную дату выдал кредиты на сумму 6,1 трлн. руб., а это на 20 % больше, чем на начало периода. Вторым является ПАО «ВТБ», его сумма кредитного портфеля на 1 января 2019 года составила 2,5 трлн. руб., что в 9,8 раза больше, чем в предыдущем году. Можно предположить, что такая тенденция роста обусловлена в обоих случаях спросом у населения в кредитовании и, возможно, ростом ссудной задолженности физических лиц.

По мнению американского финансово-экономического журнала «Forbes», который является одним из наиболее авторитетных и известных экономических печатных изданий в мире, ПАО «Сбербанк» в 2018 году занимает 4 позицию, среди самых надежных российских банков, а банк ВТБ занял в этом рейтинге 7 позицию.

Список использованных источников

1. www.cbr.ru
2. www.sberbank.ru
3. www.vtb.ru

MODERN METHODS OF LENDING TO INDIVIDUALS

Konovalova Tamara Vasilyevna,

Professor of the Department Finances and Credit of

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russia.

kav111@rambler.ru

Novikova Tatyana Aleksandrovna,

4th year student
Institute of Economics and Management
Michurinsk State Agrarian University,
Michurinsk, Russia.
Tanyaaanov@yandex.ru

Annotation. The article is devoted to the problem of remote banking services to the public.

Keywords. RBS, lending, individuals.