

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЮ

Волкова Лариса Геннадьевна,
доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета
ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ,
г. Мичуринск, РФ.
lvolkova@rambler.ru

Шевякова Ольга Сергеевна,
студентка 1 курса Института экономики и управления
ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ,
г. Мичуринск, РФ.
shevykova_2000@mail.ru

Аннотация. В данной статье рассмотрен кредитный портфель банковских услуг населению ведущих коммерческих банков Российской Федерации. Проведен сравнительный анализ кредитных услуг. Предложены мероприятия для повышения уровня развития банковского кредитования населения в России.

Ключевые слова: кредитные услуги, кредитование, банковская услуга, Pos-кредитование, кредитные карты.

Кредитные услуги являются одними из основных видов услуг коммерческого банка. Кредитные продукты, разработанные коммерческими банками, с одной стороны, отражают особенности кругооборота капитала в различных отраслях реального сектора экономики и связанную с этим необходимость привлечения средств, а с другой – учитывают необходимость поддержания собственной ликвидности и достижения требуемого уровня рентабельности капитала и активов кредитного учреждения.

Необходимость дальнейшей оптимизации рынка банковских продуктов и услуг, основанной на всестороннем его изучении, обуславливает актуальность данной работы.

В условиях пристального внимания со стороны Банка России и банковского сообщества в целом к росту инвестиционной привлекательности банковского сектора повышается внимание к качеству оказания банковских услуг.

Проведенный анализ отечественных и зарубежных публикаций, посвященных данной теме выявил отсутствие среди исследователей данной области единой точки зрения на рассматриваемую проблему и наличие разных подходов относительно понимания сущности данного понятия. Систематизируя различные подходы к определению понятия банковская услуга автор приходит к выводу, что большинство исследователей склонны рассматривать банковскую услугу как совокупность или разновидность банковских операций.

Разделяя точку зрения исследователей, придерживающихся маркетингового подхода, можно сделать вывод, что банковская услуга может быть определена как конечный результат деятельности банка относительно обслуживания клиента, удовлетворение потребностей которого может быть достигнуто путем осуществления комплекса разнообразных банковских операций и получение банковского продукта с предоставлением обслуживания определенного уровня. Отождествление терминов «банковская услуга», «банковская операция» и «банковский продукт» является ошибочным, однако нельзя не отметить тот факт, что значительное количество толкований понятия «банковская услуга» свидетельствует о его сложности и многоаспектности.

В современной экономике основой кредитной деятельности банков является выявление потребностей клиента и инициирование новых кредитных продуктов, которые удовлетворяют эти потребности. В этом выражается клиентоориентированный подход банков.

В настоящее время такими коммерческими банками как: ПАО Сбербанк России, ПАО «ВТБ» и АО «Россельхозбанк», предлагается достаточно разнообразный спектр видов банковских кредитных продуктов для физических и юридических лиц. Каждый из предложенных видов кредитных продуктов, отличается своими особенностями, условиями получения и продолжительностью договора.

В 2019 году данные коммерческие банки предоставляют различные виды кредитных банковских услуг для частных клиентов, в частности: 1. Потребительские кредиты; 2. Образовательные кредиты (кроме ПАО «ВТБ»); 3. Ипотечные кредиты; 4. Автокредитование.

Из таблицы 1 видно, что в рейтинге банков по кредитам физическим лицам за период с 2016 по 2018 годы первое место занимает ПАО Сбербанк России, второе место принадлежит ПАО «ВТБ».

Таблица 1

Рейтинг банков по кредитам физическим лицам за 2016–2018 гг., млрд. руб.

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	2016 Г.	2017 Г.	2018 Г.	ИЗМЕНЕНИЕ
Сбербанк России	22 683	23 923	27 948	5 265
ВТБ	9 462	12 072	13 747	4 285
Газпромбанк	5 154	6 073	6 476	1 322
Россельхозбанк	2 914	3 158	3 333	419
Альфа-банк	2 458	2 646	3 294	836

Одним из наиболее динамичных и перспективных направлений кредитования физических лиц банки считают кредитные карты. Значение средней процентной ставки по рынку сейчас варьируется от 12 % до 33 %.

Нестабильная экономическая ситуация заставляет банки строже отбирать кредитруемых лиц. Однако, для того, чтобы привлечь клиентов, кредитные учреждения разрабатывают различные программы лояльности. Одними из самых популярных предложений лояльности являются кредитные

карты для часто путешествующих клиентов. На рынке кредитных карт работают такие банки, как Сбербанк России, «ВТБ», «Тинькофф Банк» и десятки других.

Также в настоящее время популярно POS-кредитование – направление розничного бизнеса банков, предусматривающее выдачу кредитов на определенные товары непосредственно в торговых точках. Этот бизнес считается высокодоходным, но при этом и высокорискованным.

По рейтингу банков на рынке Pos-кредитования первое место в анализируемом периоде удерживает «Альфа Банк».

Проведенные нами исследования показали, что лидерами по объему выданных кредитов стали жилищные кредиты и ипотека. Сократили свои объемы выдачи кредитов кредитные карты. В сегменте «Автокредитование» количество выданных автокредитов практически не изменилось как в «ВТБ», так и в Сбербанке. Потребительские кредиты по-прежнему увеличивают свои объемы.

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 2016–2018 гг. отличается:

- 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, на наш взгляд, необходимо:

- совершенствование государственного регулирования,
- внедрение инноваций на банковском рынке розничного кредитования,
- совершенствование методики оценки кредитоспособности частных заемщиков.

Считаем, что предложенные нами мероприятия позволят улучшить систему оказания банковских услуг населению и, соответственно, повысить результативность работы банка, усилить положительное влияние банковской системы на экономическое развитие страны.

Список использованных источников

1. Лаврушин О.И. Банковское дело – М.: Финансы и статистика, 2015.
2. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. – М.: «Консалтбанкир», 2016.
3. www.sberbank.ru
4. www.vtb.ru
5. www.rshb.ru

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF BANK CREDIT SERVICES POPULATION

Volkova Larisa Gennad'yevna,

Associate Professor of the Department Finances and Credit of

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russia.

lvolkovaa@rambler.ru

Shevyakova Olga Sergeevna,

first year student

Institute of Economics and Management,

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russia.

shevykova_2000@mail.ru

Annotation: This article describes the loan portfolio of banking services to the population of leading commercial banks of the Russian Federation. A comparative analysis of credit services. The proposed measures to improve the level of development of bank lending to the population in Russia.

Keywords: credit services, lending, banking service, Pos-lending, credit cards.