

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ БАНКА С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В УСЛОВИЯХ СТАНОВЛЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

М. Д. Федорович

Белорусский государственный университет, г. Минск;

m.fedorovich@mail.ru;

науч. рук. – О. Ю. Жуковская, канд. экон. наук, доц.

Статья раскрывает сущность некоторых основополагающих понятий, применяемых в банковской сфере. Для того, чтобы понять и рассмотреть особенности оказания услуг по предоставлению кредитов населению в условиях становления цифровой экономики, в статье приведены классификация, принципы и характерные черты банковского кредита. С целью наиболее полного раскрытия темы, определены значимость кредитования физических лиц, проблемы в сфере банковского кредитования и их предложены отдельные пути их решения в контексте цифровой экономики. Различные формы и виды кредитных операций обеспечивают создание предпосылок для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов, а, следовательно, и более быстрого и всестороннего внедрения цифровой экономики. Всё это способствует не только экономии издержек обращения, но и повышению эффективности воспроизводства в целом. Результаты исследования могут найти практическое применение в ОАО «БПС-Сбербанк» и других коммерческих банках.

Ключевые слова: кредит; физические лица; виды кредитования населения; кредитные риски; инновации; цифровая экономика.

Банки являются неотъемлемой чертой современного денежного хозяйства, их деятельность непосредственно сопряжена с потребностью в воспроизводстве. Банки находятся в центре экономической жизни и обслуживают круг интересов не только производителей, но и потребителей, и, что немаловажно, экономики в целом. Банки являются атрибутом не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны. Область их деятельности не имеет географических или национальных границ. Это явление, которое обладает огромной экономической силой, существенным денежным капиталом.

Кредитование физических лиц – важная часть целостной системы кредитных отношений. Основная его цель – удовлетворение нужд потребителя, не сопряженных с реализацией предпринимательской деятельности. При этом отметим, что кредиты физическим лицам необходимо рассматривать как особую форму банковского кредита, имеющую черты как ссуды денег, так и ссуды капитала [1].

К характерным чертам кредитов физическим лицам можно отнести то, что данный вид банковского продукта:

- на макроуровне потребительский кредит временно ускоряет рост производства и создает видимость высокой конъюнктуры;

- способствует перераспределению доходов не только в пространстве (между участниками процессов производства и потребления), но и во времени;
- снижает издержки обращения, связанные с хранением товаров;
- сокращает временные промежутки между потребностью в определенных товарах и услугах и возможностью их оплачивать;
- увеличивает скорость денежного обращения. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода [2].

Классификацию кредитов физическим лицам можно провести по ряду признаков:

- а) по степени льготности (кредиты на общих основаниях, льготные кредиты);
- б) по срокам (краткосрочные (до 1 года), долгосрочные);
- в) по методу погашения (погашаемые без рассрочки платежа; погашаемые с рассрочкой платежа);
- г) по способу предоставления (разовые, возобновляемые);
- д) по целевому назначению (целевые (на финансирование недвижимости (покупка, строительство, реконструкция домов и квартир и прочее; на потребительские нужды; на обучение; на медицинские нужды; иные потребительские нужды); нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт) [1].

ОАО «БПС-Сбербанк» был образован в 1923 году и на сегодняшний день является одним из старейших и крупнейших банков Республики Беларусь. Основным акционером Банка является: ПАО «Сбербанк России» Российской Федерации, которому принадлежит 98,43% акций. ОАО «БПС-Сбербанк» всецело разделяет общую миссию Группы Сбербанка и является ее проводником в Республике Беларусь.

На 01.04.2019 г. размер уставного фонда ОАО «БПС-Сбербанк» составляет более 73,6 млн BYN, разделен на 1 470 828 888 простых (обыкновенных) и 870 805 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,05 BYN за одну акцию.

БПС-Сбербанк – один из лидеров белорусского рынка банковских услуг. Приоритет в развитии бизнеса банк отдает эффективности. Поэтому существенное увеличение объемов кредитного портфеля ОАО «БПС-Сбербанк» планирует в розничном бизнесе, оптимизируя при этом эффективность корпоративного кредитного портфеля [3].

В таблице 1 представлены основные экономические показатели деятельности ОАО «БПС-Сбербанк»

Табл. 1

Экономические показатели деятельности ОАО «БПС-Сбербанк»

Показатель	2019 год, тыс. бел. руб.	2018 год, тыс. бел. руб.
Активы	4 628 220	4 281 998
Обязательства	3 860 636	3 605 290
Капитал	767 584	676 708
Чистый процентный доход	121 971	124 473
Чистая прибыль	92 533	73 526
Жилищное кредитование	452 818	427 013
Автокредитование физических лиц	54 554	36 641
Потребительское кредитование	139 962	120 644

Примечание: собственная разработка на основе [2].

Как следует из данных таблицы 1, уменьшился только процентный доход, что говорит о потере денежных средств, которые поступили непосредственно от реализации банковских операций, что уменьшило вознаграждение банка на 2% в 2019 году. Стоит отметить увеличение суммы обязательств ОАО «БПС-Сбербанк», что может свидетельствовать о росте депозитной базы банка или о том, что банк не в состоянии самостоятельно решить проблемы с ликвидностью. Остальные же основные показатели увеличились, что свидетельствует об увеличении масштабов деятельности банка.

Что касается маркетинга, соответствующая подсистема направлена на выявление, обслуживание и удовлетворение потребительских нужд для решения целей, стоящих перед организацией. В таблице 2 представлена ёмкость рынка кредитов, депозитов и вкладов.

Табл. 2

Данные о ёмкости внутреннего рынка и продажах услуг ОАО «БПС-Сбербанк» в 2019 году

Банковская услуга	Ёмкость рынка (оценочно), шт.	Предоставлено ОАО «БПС-Сбербанк», шт.	Доля рынка, %
Кредит	4.863.289	1.026.154	21,1
Депозиты и вклады до востребования	9.305.449	1.265.541	13,6

Примечание: собственная разработка на основе данных организации

Исходя из данных таблицы 2, можно сделать вывод о том, что ОАО «БПС-Сбербанк» не является лидером по продажам на внутреннем рынке кредитов и депозитов, что связано наличием в отрасли сильных конкурентов (ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк»). Ожидается, что государство будет и дальше поддерживать прямых кон-

курентов ОАО «БПС-Сбербанк», что негативно скажется на его позиции на рынке банковских услуг и на доле рынка.

В таблице 3 представлены основные виды кредитов, предоставляемых ОАО «БПС-Сбербанк».

Табл. 3

**Состав и структура кредитов, выданных физическим лицам
в ОАО «БПС-Сбербанк, в разрезе их целевого назначения за 2018 г.**

Виды кредитов для физических лиц	На 31.12.2018 г.	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Потребительские и прочие кредиты	120 644	18,12
Жилищное кредитование	427 013	64,12
Кредитные карты и овердрафты	71 633	10,76
Автокредитование	36 641	5,50
Кредиты на образование	9 993	1,50
Итого	665 924	100,00

Примечание: собственная разработка на основе данных организации

Как следует из таблицы 3, в 2018 г. наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимало жилищное кредитование, что связано с активной поддержкой банками как застройщиков, так и населения, нуждающегося в улучшении своих жилищных условий. Стоит отметить, что по сравнению с 2017 годом, в 2018 году было выдано на 30,4% больше кредитов всех видов физическим лицам.

Цифровизация несёт существенный вызов банкам, что позволяет им эффективно реализовывать свои задачи, а также внедрять инновации, способствующие поддержанию клиентской базы.

В современных условиях круг проблем, мешающих эффективному функционированию рынка банковского кредитования населения достаточно широк [4].

1. Трудность в получении полного доступа к кредитным историям заемщиков. Банку необходимо отслеживать и оперативно отсекаать клиентов с плохой кредитной историей, что иногда достаточно трудно, так как процесс получения такого рода информации достаточно долг и, нередко, проблематичен.

2. Нецелевое использование кредита заемщиком. В такой ситуации банк не может прогнозировать доходы заемщика и оказывать на него адекватное воздействие.

3. Мошенничество в сфере банковского кредитования населения. Банковское мошенничество всегда сопровождается значительным ущербом и существенным вредом, который причиняются как банку, так и его клиентам.

4. Невозврат кредитов банку и наличие определенных сложностей в механизме реализации обеспечения. В настоящее время коммерческие банки решают проблему недобросовестности своих клиентов используя ресурсы как собственной службы безопасности, так и возможности сотрудничества с правоохранительными органами.

В условиях становления и дальнейшего развития цифровой экономики все вышеперечисленные проблемы сразу решить будет невозможно, но цифровизация позволит:

- своевременно информировать физических лиц о порядке расчета платежей по кредитным договорам, о размерах платежей по сопутствующим кредитованию услугам;
- удовлетворять дополнительные потребности в кредите в большей степени за счет более широкого предложения на рынке условий кредитования;
- усовершенствовать систему работы с проблемной задолженностью;
- напрямую связывать заемщика с конкретным кредитором, в качестве которого могут выступать как банки, так и физические лица;
- позволит сделать процесс кредитования и профили риска абсолютно прозрачными как для банка, так и для заемщика.

Развитие кредитных отношений банка с населением является не только экономическим, но и политическим, а также социальным вопросом. Помимо необходимой экономической и политической стабилизации, разработки коммерческими банками социально-ориентированной кредитной политики во взаимоотношениях с населением, он требует также модернизации форм и методов кредитования, совершенствования политики процентных ставок и условий предоставления и погашения кредитов. Совершенствование кредитования населения в условиях усиления межбанковской конкуренции является важным фактором для банка, укрепляющим его общественный имидж, привлекательность и доходную базу.

Библиографические ссылки

1. *Филина Ф. Н.* Все виды кредитования [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.lawmix.ru/bux/36048>. Дата доступа: 07.05.2020.
2. *Мотовилов О. В., Толмачёва И. А., Сулягина А. В.* Банковское дело: учебник. М.: Проспект, 2016. 408 с.
3. Стратегия развития ОАО «БПС-Сбербанк» 2020 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bps-sberbank.by/bank/ru.bank.strateg20.html>. Дата доступа: 11.05.2020.

4. *Ефремова И. А.* Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой ученый. 2017. №18. С. 362-364. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/77/13310/>. Дата доступа: 15.05.2020.