

УДК 336.71

Яковлев Никита Олегович, студент, Курский государственный университет (КГУ), Курск, Российская Федерация

e-mail: smoukus@mail.ru

ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Аннотация: в данной статье автором исследуются ключевые направления кредитной политики в сфере кредитования физических лиц в коммерческом банке, рассматриваются основные кредитные продукты, проводится оценка динамики розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк» по срокам кредитования.

Ключевые слова: кредитование, кредитный риск, просроченная задолженность.

Yakovlev Nikita Olegovich, student, Kursk State University (KSU), Kursk, Russian Federation

e-mail: smoukus@mail.ru

CHARACTERISTICS OF THE SYSTEM OF CREDITING INDIVIDUALS IN A COMMERCIAL BANK

Abstract: in this article, the author examines the key areas of credit policy in the field of lending to individuals in a commercial bank, examines the main credit products, evaluates the dynamics of the retail loan portfolio of PJSC "RGS Bank" by the terms of lending.

Keywords: lending, credit risk, overdue debt.

Рассмотрим основные направления кредитной политики в области кредитования физических лиц в коммерческом банке на примере ПАО «РГС Банк».

В настоящее время реализуется стратегия развития ПАО «РГС Банк» до 2022 года. В рамках стратегии было предусмотрено создание крупного прибыльного банка с фокусом на привлечение и комплексном обслуживании автолюбителей и компаний из сферы автобизнеса [7, С. 170].

Целевыми продуктами банка являются классическое автокредитование и иные кредитные продукты, направленные на финансирование сделок купли-продажи автомобилей физическими лицами и обслуживание жизненного цикла автомобилиста. Планируется, что к 2023 году розничный кредитный портфель в данных сегментах превысит 250 млрд. руб.

Основой стратегии роста является всестороннее продуктовое предложение для автомобилистов, включающее в себя помимо кредитных продуктов также кросс – продажи транзакционных банковских продуктов, страховых и сервисных продуктов и услуг [1, С. 236].

Основными каналами продаж розничных продуктов ПАО «РГС Банк» являются: офисная сеть в крупнейших городах России, «легкие» офисы, расположенные в дилерских центрах, специализированная сеть мини-офисов с удобной локацией для завершения цифровых продаж от онлайн-агрегаторов, проведения сделок с авто, кросс-продаж коробочных решений партнеров, а также онлайн-платформа для подбора, оценки, сделок с авто, подключения автосервисов и приобретения сопутствующих услуг [8, С. 311].

Основными направлениями реализации кредитной политики ПАО «РГС Банк» в розничном секторе выступают:

- развитие и наращивание доли банка в портфеле потребительского кредитования с фокусом на автолюбителей;
- расширение линейки классического автокредитования, расширение предложения с фокусом на онлайн-каналы по финансированию сделок по покупке авто между частными клиентами;

- участие банка в государственной программе субсидирования на покупку новых автомобилей: в 2020 г. профинансировано более 7500 автомобилей на сумму более 4,8 млрд. рублей, доля банка в программе составила 3,8 % [6, С. 425].

Соответственно в 2020 г. наиболее значимые результаты были достигнуты в рамках стратегического направления развития – сегмента автокредитования:

- банк в 8 раз нарастил кредитный портфель;
- совокупный среднегодовой темп роста был значительно выше среднерыночного (+66,8 %);
- увеличение рыночной доли ПАО «РГС Банк» за 2020 год составило - с 0,47 % до 3,43 %.

Динамика выдачи автокредитов в 2020 году показала значительные результаты:

- Темп роста объема выдачи за 2020 год значительно выше рынка (+36,7 %).
- Увеличение рыночной доли банка с 5,17 % до 7,32 %.

Основными кредитными продуктами ПАО «РГС Банк» в данном секторе являются:

1. Госпрограмма от МПТ - субсидирование 10 % от стоимости автомобиля на первый/семейный автомобиль [2, С. 202];
2. Кредит «Baloon» - кредит на автомобиль с остаточным платежом;
3. Гибридный кредит - кредит наличными с возможностью оформления в залог транспортного средства;
4. Кредитные сделки С2С - финансирование сделок по покупке автомобиля между физлицами [10, С. 274].

Кроме того, существенными направлениями деятельности ПАО «РГС Банк» в области кредитования физических лиц являлись:

- был существенно расширен продуктовый ряд для покрытия потребности клиентов, покупающих

автомобиль в кредит на вторичном рынке, а также для увеличения доли обеспеченных кредитов в портфеле;

- было произведено проактивное ужесточение системы принятия решений одновременно с началом пандемии;

- в течение второй половины 2020 года производилось планомерное улучшение системы принятия решений по кредитным продуктам физических лиц с учетом накопленной банком статистики [4, С. 119].

Для более полного анализа кредитной политики ПАО «РГС Банк» необходимо рассмотреть структуру кредитного портфеля банка (таблица 12).

Таблица 12 – Динамика кредитного портфеля ПАО «РГС Банк» в разрезе субъектов кредитования, (по балансовой стоимости) тыс. руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста, 2020/2018, %
Межбанковское кредитование	8299343	26212892	8394375	101,15
- в %	64,77	66,94	10,96	-
Кредиты физическим лицам	3346543	8334971	49775644	1487,38
- в %	26,12	21,29	64,98	-
Кредиты предприятиям и организациям	1167628	4610368	18426950	1578,15
- в %	9,11	11,77	24,06	-
Кредитный портфель, всего	12813514	39158231	76596969	597,78

По данным таблицы можно сделать вывод, что общий кредитный портфель ПАО «РГС Банк» по балансовой стоимости (за вычетом резервов) увеличивается практически в шесть раз за период 2018 -2020 г.г. при этом значительно изменяется его структура: в 2018 г. приоритетом кредитной политики банка являлось межбанковское кредитование, однако в результате принятия новой

стратегии развития, значительно увеличился объем кредитования физических лиц.

Прирост удельного веса данного вида ссудной задолженности составил 38,87% - с 26,13% в 2019 г. до 64,98% в 2020 г.

Кроме того, несколько увеличилась доля корпоративных кредитов с 9,11% до 24,06% в 2018 г. и 2020 г. соответственно.

В таблице представлен анализ кредитов ПАО «РГС Банк» в разрезе видов экономической деятельности.

Таблица 13 – Анализ кредитов ПАО «РГС Банк» в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.

Показатель	2018 г.	Удельный вес, %	2019 г.	Удельный вес, %	2020 г.	Удельный вес, %	Темп роста, 2020/2018, %
Физические лица	6179878	43,49	11402658	50,95	54993834	67,72	889,89
Торговля автомобилями	-	-	3796533	16,96	17813611	21,94	-
Услуги управление недвижимостью	5593340	39,36	5682508	25,39	7191318	8,86	128,57
Торговля прочая	1731644	12,19	795150	3,55	682432	0,84	39,41
Строительство	505655	3,56	382805	1,71	306979	0,38	60,71
Производство	93197	0,66	239813	1,07	116942	0,14	125,48
Транспорт и связь	80929	0,57	78206	0,35	77366	0,10	95,60
Прочее	26298	0,19	2232	0,01	23487	0,03	89,31
Итого ссудная задолженность	14210941	100	22379905	100	81205969	100	571,43

Из данных таблицы следует, что приоритетом кредитной политики ПАО «РГС Банк» является кредитование физических лиц. Объем данного вида операций увеличивается практически в девять раз. Их удельный вес в кредитном портфеле растет с 43,49% в 2018 г. до 67,72% в 2020 г. [5, С. 17]

Как следствие, несколько снижаются объемы кредитования прочих видов экономической деятельности.

Отмечается некоторое увеличение выданных кредитов в производстве и сфере услуг.

Таким образом, ПАО «РГС Банк» в рассматриваемом периоде значительно изменяет свои приоритеты в кредитной политике в части увеличения кредитования физических лиц (в т.ч. автокредитования) [2, С. 99].

Оценим структуру розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк» в таблице.

Таблица 14 – Структура розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк», тыс. руб.

Показатель	2018 г.	Удельный вес, %	2019 г.	Удельный вес, %	2020 г.	Удельный вес, %	Темп роста, 2020/2018, %
Ипотечные кредиты, всего	104322	3,12	27466	0,33	21328	0,04	20,44
Автокредиты	95	0,003	4389135	52,66	36755276	73,84	-
Кредитные карты	2256309	67,42	1558388	18,70	1783173	3,58	79,03
Потребительские кредиты	985817	29,46	2359982	28,31	11215867	22,53	1137,72
Всего	3346543	100	8334971	100	49775644	100,00	1487,38

За рассматриваемый период 2018 -2020 г.г. отмечается значительное увеличение объемов кредитования физических лиц, что является следствием реализации новой стратегии развития ПАО «РГС Банк».

Если в 2018 г. в структуре кредитов преобладала задолженность по кредитным картам (67,42% совокупных обязательств), то в 2020 г. в результате выхода банка на рынок автокредитования, данный вид ссудной задолженности составил 73,84% в структуре розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк».

Отмечается снижение объемов ипотечного кредитования и выпуск кредитных карт – на 79,56% и 20,97% соответственно.

Структура розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк» по видам кредитов представлена на рисунке 8.

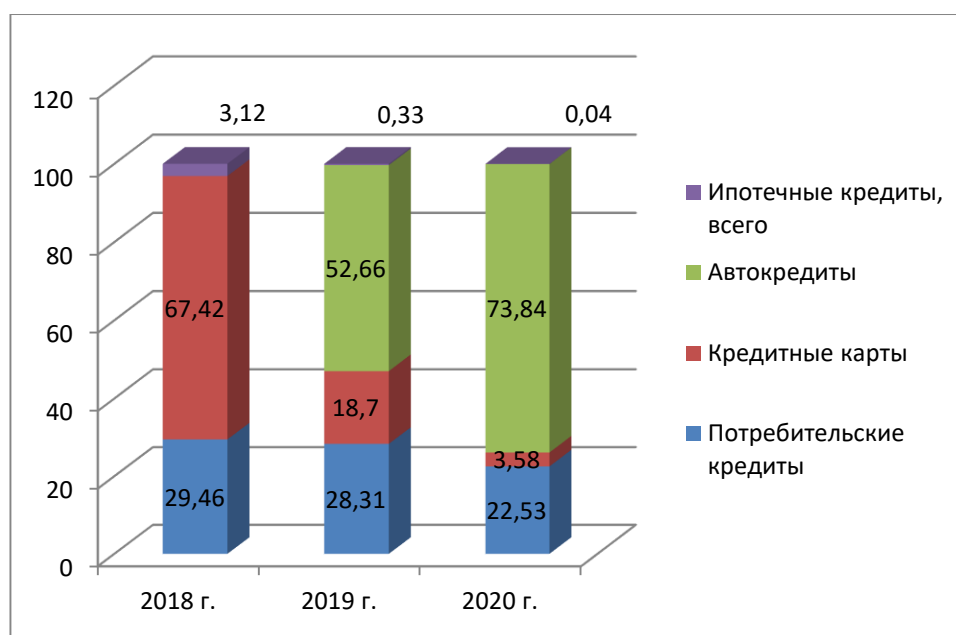


Рисунок 8 - Структура розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк» по видам кредитов

Далее оценим динамику розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк» по срокам кредитования

Таблица 15 – Динамика розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк» по срокам кредитования, тыс. руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста, 2020/2018, %
Кредиты на срок до 30 дней	-	-	-	-
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	-	-	19769	-
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	-	-	97046	-
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	-	30746	1016785	-
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	213685	910980	6551438	3065,93
Кредиты на срок свыше 3 лет	934843	5870648	40103332	4289,85
Кредиты до востребования	15509	14868	4558	29,39
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	2290845	1548837	1841141	80,37
Корректировка резервов на возможные потери	0	106326	87311	-
Просроченная задолженность физических лиц	2694845	2452619	3168727	117,58
- в % к совокупной задолженности	43,82	22,43	5,99	13,67
Итого	6149727	10935024	52890200	860,04

По данным таблицы можно сделать вывод, что в структуре розничного кредитного портфеля по срокам погашения преобладают кредиты на срок более трех лет по состоянию на конец 2020 г.

При этом, отмечается положительная тенденция по значительному снижению просроченной задолженности в структуре розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк». Ее удельный вес в совокупной задолженности снижается с 43,82% в 2018 г. до 5,99% в 2020 г.

В целом изменения, произошедшие за период 2018 – 2020 г.г. следует оценить положительно, повышается финансовая устойчивость, улучшается структура кредитного портфеля, что свидетельствует о достаточно эффективном управлении кредитными рисками в ПАО «РГС Банк».

Структура розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк» по срокам погашения представлена на рисунке 9.

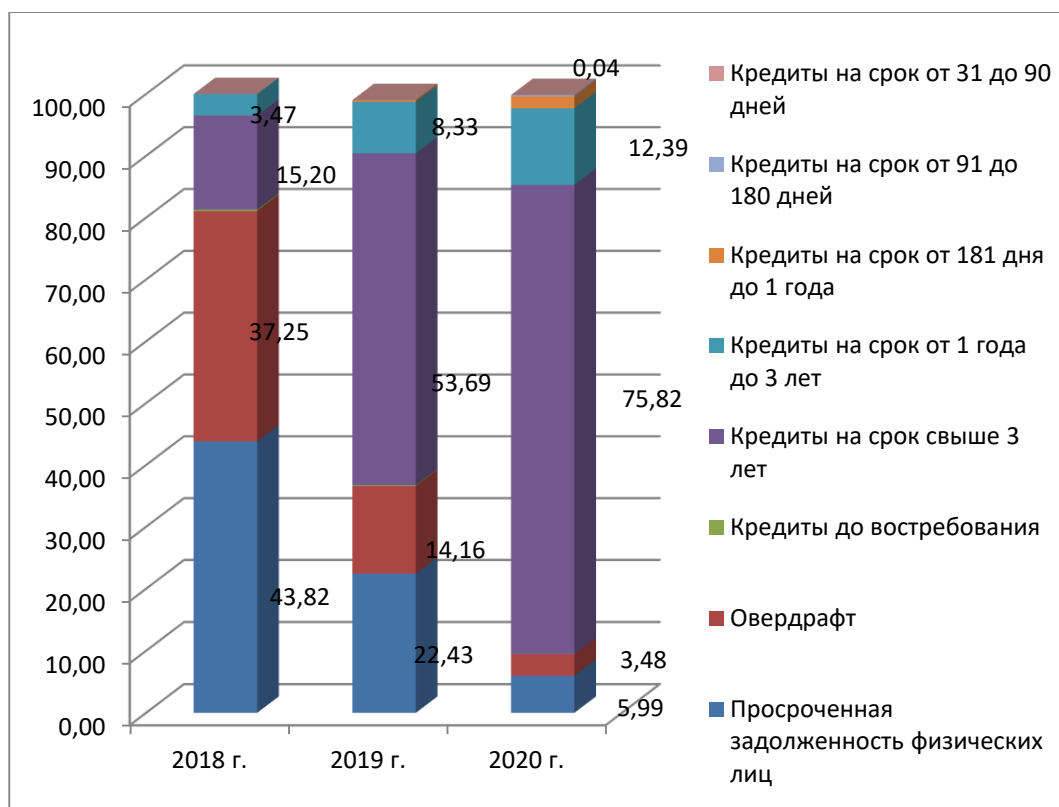


Рисунок 9 – Структура розничного кредитного портфеля коммерческого банка по срокам, %

Данные рисунка позволяют наглядно оценить основные тенденции изменения структуры розничного кредитного портфеля ПАО «РГС Банк»: снижение доли просроченной задолженности и значительный прирост удельного веса кредитов на срок свыше трех лет [9, С. 601].

Увеличение данного вида задолженности объясняется изменением кредитной политики ПАО «РГС Банк», направленной на сектор автокредитования, при этом виде кредитования преобладают долгосрочные обязательства в значительной части обеспеченные залогом.

Список литературы:

1. Банковское дело: учебник/под ред. Г.Г. Коробова. – М.: Магистр, 2020. – 592 с.

2. Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Норма: ИНФРА-Н, 2017. — 409 с.
3. Банковские риски: учебник / под ред. П.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Н.: Инфра-Н, 2018. — 292 с.
4. Воронина В.С. Современные методики оценки кредитоспособности физических лиц // Вестник магистратуры. - 2021. - № 7-2 (58). - С. 118-121.
5. Гараган Р.А., Павлов П.А. Оптимальная организация процесса рассмотрения кредитных заявок // Банковские кредитование. — 2020.- №6. — С.15-21.
6. Ивенина В.С. Управление банковскими рисками с учетом методов оценки риска // Материалы конференции «Актуальные проблемы развития банковского сектора». - Тамбов, 22 ноября 2020 г. - С.423-428.
7. Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие для вузов / А.Ф. Ионова, Н.Н. Релезнева. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфа-М, 2019.- 497с.
8. Казимагомедов А. А. Банковские дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 502 с.
9. Лаврушин О. И. Банковские дело: Учебник. — 12 –е изд.,стер.- М.: Кнорус, 2020. - 800с.
10. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / О.И. Лаврушин. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 487с.