

ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

УДК 336

DOI 10.25688/2312-6647.2018.18.4.4

**К.А. Шеина,
О.В. Шинкарева**

Тенденции рынка кредитных продуктов в России

В статье представлены анализ состояния российского банковского рынка в разрезе групп заемщиков, определены причины изменения динамики их кредитования. Приведены особенности и тенденции развития современных кредитных продуктов, предлагаемых российскими банками.

Ключевые слова: банковские услуги; банковские продукты; кредитование; технологии; инновации.

На сегодняшний день события, происходящие в национальной экономике и обусловленные существующей политической обстановкой, демонстрируют растущую зависимость субъектов национальной экономики от действия мировой финансово-кредитной сферы. Это связано преимущественно с тем, что с каждым годом растет заинтересованность бизнеса, органов государственной власти и потребителей в области доступа к дополнительным финансовым ресурсам, которые и могут предоставить организации банковской системы. Данные ресурсы важны для коммерческих организаций. Эта потребность выражается в том, что за счет привлечения заемных средств, предприятия могут реализовать стратегические планы своего дальнейшего развития, внедрять инновационные разработки, позволяющие уменьшить трудоемкость и увеличить прибыльность бизнеса, а также финансировать текущую деятельность компании. Это отмечается многими авторами, в том числе и одним из авторов статьи [3; 5; 6].

Заемные ресурсы необходимы также и государственным организациям, органам муниципального управления, внебюджетным фондам с тем, чтобы данные учреждения смогли осуществлять проведение социальной политики, политики, направленной на поддержание уровня здравоохранения, образования и других важных областей не за счет средств своего бюджета, особенно в условиях его острой дефицитности.

Кроме этого, большим спросом заемные средства банка пользуются у населения. Именно в данной сфере банком предлагаются наиболее разнообразные кредитные продукты [1].

Данные выводы подтверждает следующая статистика. Так, например, по данным аналитических обзоров ЦБ РФ, наблюдаются следующие тенденции развития кредитного рынка РФ (см. рис. 1)¹.

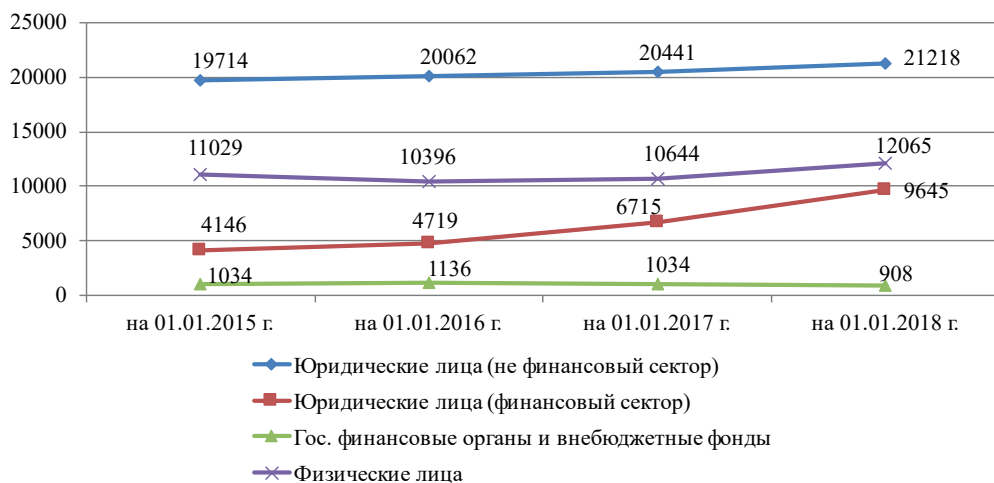


Рис. 1. Динамика развития кредитного рынка РФ, млрд руб.

Исходя из данных, приведенных на рисунке 1, можно сделать следующие выводы. За период 2014–2017 гг., несмотря на последствия экономических и политических санкций, планомерно растет финансирование бизнеса, в целом за указанный период увеличение составило 1504 млрд руб., или 7,63 %. Увеличение кредитования юридических лиц обусловлено также тем, что предприятиям ограничили доступ к зарубежным ресурсам, вследствие чего они вынуждены были наращивать объемы заемных средств у отечественных банков.

Наиболее значительны объемы кредитования юридических лиц финансового сектора, к которым можно отнести, согласно классификации ЦБ РФ, кредитные организации, страховые компании (Ингосстрах, СОГАЗ, Либерти страхование, Росгострах и многие другие), инвестиционные фонды (25 линия, Глобал Капитал, САН и др.), государственные финансовые корпорации и другие подобные организации. Так, в целом за период, увеличение объемов заемных средств, выданных организациям данного сектора, составило 5499 млрд руб., или 32,65 %.

За период 2014–2017 гг. наблюдается снижение кредитования государственных финансовых органов и внебюджетных фондов (уменьшение с начала

¹ Информационно-аналитические материалы // Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system (дата обращения: 29.08.2018).

периода составило 126 млрд руб., или 12,19 %), несмотря на некоторые преимущества данных организаций по сравнению с корпоративными заемщиками (особые статус, гарантии, определенные законом и т. д.). Это связано с тем, что предоставление средств государственным организациям обусловлено различными рисками для банка и рядом условий. Так, кредит органам муниципальной власти может предоставляться в том случае, если закон о бюджете на текущий год предполагает возможность привлечения заемных средств. К основному риску для банка можно отнести риск невозврата кредита такого плательщика. Риск определяется тем, что если для корпоративных заемщиков существует определенная методика выявления уровня кредитоспособности на основе финансовой отчетности (уровень ликвидности, платежеспособности, рентабельности), то для государственного заемщика уровень платежеспособности определяется структурой расходной и доходной частей бюджета, предельным размером государственного долга, что в конечном итоге не позволяет выявить в целом финансовое положение заемщика. Также к тенденции сокращения кредитования местных муниципальных (республиканских) органов управления можно отнести увеличение дотаций (межбюджетных трансфертов, субсидий, субвенций) с федерального бюджета на проведение различных аспектов социальной политики, обеспечения работы органов местного самоуправления и т. д.

Также, согласно данным, приведенным на рисунке 1, можно наблюдать, как положительно менялась динамика кредитования физических лиц, несмотря на снижение темпов кредитования в 2015–2016 гг. Так, в целом за период 2014–2017 гг. увеличение кредитования населения составило 1037 млрд руб., или 9,4 %.

Необходимо отметить, что технология кредитования корпоративных заемщиков становится более сложной и заключается в формировании более жестких требований к заемщику, чем технологии кредитования физических лиц. Это является своеобразной платой за доступ к более крупным кредитным лимитам и прямому сотрудничеству с кредитной организацией на взаимовыгодных условиях.

Тем не менее очевидно, что в ближайшем будущем именно кредитование физических лиц станет приоритетным направлением работы многих коммерческих банков. Это связано с тем, что рынок кредитования юридических лиц давно поделен и коммерческие банки уделяют большое внимание именно развитию кредитования населения, разрабатывая все новые кредитные продукты и совершенствуя информационные технологии их предоставления.

В настоящее время банки предлагают бизнесу определенный набор кредитных продуктов: обычные кредиты, возобновляемые (в пределах установленной суммы и срока) и невозобновляемые кредитные линии (кредитование частями суммы в пределах установленного срока), кредиты в форме «овердрафт» (при кратковременной нехватке средств), целевые кредиты (например, для развития сельхозпредприятий) [2]. К особым видам кредитования можно

также отнести лизинг (автомобили и спецтехника) и факторинг. Как правило, различные банки делают акцент на определенных видах банковского продукта². Так ПАО «Сбербанк», отличающийся самой широкой банковской сетью, расположенной в различных регионах России, предлагает специальные целевые кредиты: «Бизнес-Инвест», «Бизнес-Авто», «Бизнес-Оборот» и т. д. Альфа-Банк делает акцент на продуктах «Партнер», «Овердрафт», «Автомобили и спецтехника в лизинг». ВТБ 24 предлагает для юридических лиц продукты: «Оборотное кредитование», «Инвестиционное кредитование», «Лизинг», «Экспресс-кредит Коммерсант». В настоящее время в структуре заемщиков — юридических лиц делается акцент на кредитовании малого и среднего бизнеса (ПАО «Россельхозбанк» разработал кредитный продукт «Кредиты микро-бизнесу»). Стоит заметить, что такие кредиты выдаются на конкретные цели, требующие подтверждения расходов.

Не менее разнообразна линейка продуктов и для физических лиц. Несмотря на разнообразие кредитных продуктов, все виды кредитования можно объединить в несколько больших групп: ипотечные, жилищные кредиты, автокредитование, потребительские (POS-кредиты), кредитные карты.

Стоит заметить, что, несмотря на бурный рост кредитных карт, карточное кредитование имеет значительный потенциал роста. Так, по данным НБКИ, в первом квартале 2018 г. количество выданных новых кредитных карт составило 2,09 млн ед., увеличение, таким образом, составило 64,7 % по сравнению с аналогичным периодом 2017 г. (1,27 млн ед.) [4].

Банки активно развивают данный кредитный продукт, придавая ему яркий внешний вид, возможность оплаты в одно касание, возможность получения бонусов от предприятий-партнеров (мили от Аэрофлота, кэшбек за покупки в бонусных категориях магазинов-партнеров и т. д.). Вместе с тем это основной кредитный продукт, по которому наблюдается наибольшая просроченная задолженность³. Среди регионов, занимающих первые места по объему выданных кредитов, преобладают Москва и Московская область, Санкт-Петербург и Краснодар.

Можно отметить следующие тенденции развития банковского кредитного рынка: монетизация данных (разработка персонализированного кредитного продукта), использование голосовых сделок, предоставление кредитов не только посредством личного кабинета, но и при помощи социальных сетей, развитие социального взаимодействия, цифровизация технологий предоставления кредитов.

В этом плане примечателен опыт ПАО «Сбербанк», — крупнейшего представителя кредитного рынка РФ и Европы. Данный банк отличает рекордный

² Топ-15 банков с выгодными кредитами для юридических лиц // БАНК-БИЗНЕС.РУ: Банки для малого и среднего бизнеса. URL: <http://bank-biznes.ru/kredit/yuridicheskim-licam.html> (дата обращения: 29.08.2018).

³ Национальное бюро кредитных историй: онлайн проверка кредитной информации по базе данных кредитных историй. URL: <http://www.nbki.ru/> (дата обращения: 29.08.2018).

объем выданных кредитов: с 2014 по 2017 г. доля выданных кредитов корпоративным клиентам увеличилась с 8,0 до 11,4 трлн руб. (+3,4 трлн руб., или 42,5 %), частным клиентам — с 2,1 до 2,2 трлн руб. (+0,1 трлн руб., или 4,8 %). Его активными клиентами являются 60 % населения⁴.

Банк вывел на рынок новые кредитные продукты, такие как рефинансирование, кредиты на частичное погашение имеющихся займов (top-up), кредиты под залог недвижимости, потребительские кредиты без визита в офис (с помощью системы «Сбербанк онлайн»).

В определенной банком Стратегии развития на 2018–2020 гг. одним из основных направлений дальнейшего развития является технологическое лидерство⁵. ПАО «Сбербанк» активно развивает инновационные технологии предоставления услуг, такие как искусственный интеллект, машинное обучение, технология блокчейна и др., создавая тем самым крупнейшую технологическую IT-платформу на базе информационных технологий. Для проектирования новых инновационных продуктов (в том числе и кредитных) банк создал внутренние лаборатории: например, лабораторию искусственного интеллекта по анализу речи, тестов и принятия решений. Очевидно, что осуществление кредитных операций в будущем станет осуществляться с помощью внедрения больших баз данных и их анализа, а также применения мобильных технологий, искусственного интеллекта, биометрических данных, облачных технологий и др.

Таким образом, в процессе осуществления деятельности кредитных организаций наблюдается актуальная тенденция развития и интеграции цифровых технологий в оказании кредитных услуг. С целью наиболее полного удовлетворения ожиданий клиентов кредитные организации осуществляют диджитализацию и цифровизацию ключевых процессов.

В связи с повсеместной цифровизацией жизни общества считается целесообразным осуществлять кредитное обслуживание клиентов при помощи цифровых технологий. На сегодняшний день консультирование, продвижение сопутствующих услуг, а также возможности изменения условий кредитования осуществляются с помощью данного типа технологий.

К примеру, внедрение в консультационный процесс чатов-ботов на основе искусственного интеллекта позволяет решать множественные проблемы потребителей, связанные с погашением кредитных обязательств, а также проводить полную кастомизацию условий реструктуризации ссуды согласно индивидуальным особенностям заемщика.

Технология больших данных, в свою очередь, позволяет провести емкий анализ заемщиков с целью предотвращения рисков невозврата кредитов. Кроме того, это позволяет выявить и причины их возникновения, спрогнозировать

⁴ Презентация Г. Грефа на ГОСА 2018 // Сбербанк России: официальный сайт. URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/ir/docs/g_gref_presentation_agm_2018_rus.pdf (дата обращения: 29.08.2018).

⁵ Там же.

последствия изменения условий предоставления кредитных услуг. Наконец, для заемщиков преимущество заключается в том, что банком возможно принятие решения выдачи последующих кредитов без посещения банковских отделений.

Кроме того, кредитные организации также активно используют биометрические технологии в процессе осуществления своей деятельности. Анализ кредитных заявок с помощью биометрии способствует существенному снижению рисков, связанных с мошенничеством, как отмечают представители банков, внедряющих данные технологии, а именно: «Почта Банк», «Ренессанс Кредит», «Тинькофф Банк», «Альфа-Банк» и др. Вместе с тем четко прослеживается необходимость повышения информационной безопасности и механизмов защиты в связи с форсированным развитием цифровых технологий и теневых операций.

Данные аспекты цифровизации кредитных операций предоставляют многочисленные возможности для разработки и последующего улучшения кредитных продуктов банков, которые будут максимально соответствовать актуальным потребностям потенциальных заемщиков, обеспечивать многоканальность поступления заявок на получение кредитных услуг, оптимизировать аналитические операции, ускорять процесс получения займов и снижать его риски, обеспечивая максимально клиентоориентированное взаимодействие. Наконец, цифровизация кредитной сферы способствует ускорению прогресса кредитных организаций и выводу финансовой сферы на качественно новый уровень развития.

Подводя итог исследованию, можно сделать следующий вывод. Несмотря на возобновившийся рост объемов кредитования с 2017 г., для банковской кредитной сферы РФ в настоящее время характерны следующие проблемы: различная кредитная активность банков; рост расходов на обслуживание банковских кредитов; мошенничество с кредитными операциями; отсутствие единой методики, определяющей кредитоспособность заемщиков — физических и юридических лиц (как правило, каждый банк использует собственную методику, разработанную на основе рекомендаций ЦБ); увеличение рисков невозврата кредитов.

Тем не менее определяющими факторами развития банковского рынка кредитования в РФ (как и во всех странах с развитым рынком кредитования) становится увеличение приоритетности кредитования физических лиц, цифровизация технологий выдачи кредитов, выпуск кредитных продуктов, основываясь на потребностях клиентов. Обеспечение данных аспектов в значительной степени может способствовать выводу банковского рынка РФ и его операций на качественно новый уровень, а также модернизации финансовой системы страны в целом.

Литература

1. Анохин В.А., Рожковская К.В. Анализ конкурентного развития коммерческих банков России // Молодой ученый. 2016. № 27. С. 334–338.
2. Евдокимова С.С. Расчетно-кассовое обслуживание в российских коммерческих банках: клиентоориентированный подход // Финансы и кредит, 2013. С. 23.
3. Евдокимова Ю.В. Особенности функционирования финансового капитала в России в условиях глобализации экономики. // Социальная политика и социология. 2016. Т. 15. № 2 (115). С. 27–36.
4. Симонянц Н.Н., Овчинников М.Г. Кредитование юридических лиц // Новая наука: проблемы и перспективы. 2016. № 121–1. С. 160–163.
5. Шинкарева О.В., Царикаев К.Д. Современные проблемы банковского сектора в Российской Федерации // Российская экономика: взгляд в будущее: мат-лы IV Международной науч.-практ. конференции: в 3 ч. Тамбов: Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2018. С. 426–432.
6. Belotelova N. Characteristics of the financial system of Russian Federation / N. Belotelova, Zh. Belotelova, L. Sorokina, O. Kukharenko // Mediterranean Journal of Social Sciences. 2015. Т. 6. № 3. С. 627–636.

Literatura

1. Anoxin V.A., Rozhkovskaya K.V. Analiz konkurentnogo razvitiya kommercheskix bankov Rossii // Molodoj ucheny'j. 2016. № 27. S. 334–338.
2. Evdokimova S.S. Raschetno-kassovoe obsluzhivanie v rossijskix kommercheskix bankax: klientoorientirovanny'j podxod // Finansy' i kredit, 2013. S. 23.
3. Evdokimova Yu.V. Osobennosti funkcionirovaniya finansovogo kapitala v Rossii v usloviyax globalizacii e'konomiki. // Social'naya politika i sociologiya. 2016. Т. 15. № 2 (115). S. 27–36.
4. Simonyancz N.N., Ovchinnikov M.G. Kreditovanie yuridicheskix licz // Novaya nauka: problemy' i perspektivy'. 2016. № 121–1. S. 160–163.
5. Shinkareva O.V., Czarikaev K.D. Sovremenny'e problemy' bankovskogo sektora v Rossijskoj Federacii // Rossijskaya e'konomika: vzglyad v budushhee: mat-ly' IV Mezhdunarodnoj nauch.-prakt. konferencii: v 3 ch. Tambov: Tambovskij gosudarstvenny'j universitet imeni G.R. Derzhavina, 2018. S. 426–432.
6. Belotelova N. Characteristics of the financial system of Russian Federation / N. Belotelova, Zh. Belotelova, L. Sorokina, O. Kukharenko // Mediterranean Journal of Social Sciences. 2015. Т. 6. № 3. С. 627–636.

***K.A. Sheina,
O.V. Shinkariova***

Trends of the Credit Market in Russia

The article is devoted at analyzing the state of the Russian banking market in the context of groups of borrowers. The main reasons for changes of dynamics of lending process were identified in the present research. This study also determines features and development trends of modern credit products offered by Russian banks.

Keywords: banking services; banking products; lending; technology; innovation.