

## ЭКСПАНСИЯ СФЕРЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**Хакимуллина К.Т.**, студент бакалавр,

ПНИПУ, г. Пермь, Россия

**Винокур И.Р.**, к.т.н., доцент

ПНИПУ, г. Пермь, Россия

**Аннотация.** В данной работе проводится анализ кредитования физических лиц в коммерческом банке. Предметом исследования является процедура кредитования физических лиц в АО «Тинькофф банк». Предлагаются мероприятия по совершенствованию сферы кредитования физических лиц, для того чтобы развиваться в правильном направлении, необходимо своевременно обнаруживать и эффективно решать проблемы, возникающие у коммерческих банков.

**Ключевые слова:** физические лица, сфера кредитования, АО «Тинькофф банк», кредиты, депозиты, рефинансирование, мероприятия.

Сфера кредитования представляет собой область экономических отношений, связанную с предоставлением кредитов и займов. Сущность кредитования заключается в передаче денежных средств или иных активов от кредитора заемщику на условиях возвратности, платности и срочности.

«Кредитование физических лиц – это кредиты, предоставляемые населению и предназначенные для удовлетворения их потребительных потребностей (оплата личных расходов). Кредит предоставляется на основании договора и при условии уплаты процентов и погашения. Кредит, в отличие от займа, не может быть беспроцентным» [3].

Сегодня одной из самых серьезных проблем потребительского кредитования в нашей стране является высокий уровень неплатежеспособности населения. Рост просроченной задолженности связан, прежде всего, со снижением реальных доходов людей, увеличением уровня инфляции и

безработицы, а также с кризисными явлениями в экономике и снижением доходов граждан из-за этих кризисов, что в свою очередь приводит к снижению их платежеспособности.

Рассмотрим основные аспекты, которые оказывают влияние на проблему невозврата кредитов физическими лицами, представленные на рисунке 2 [1].

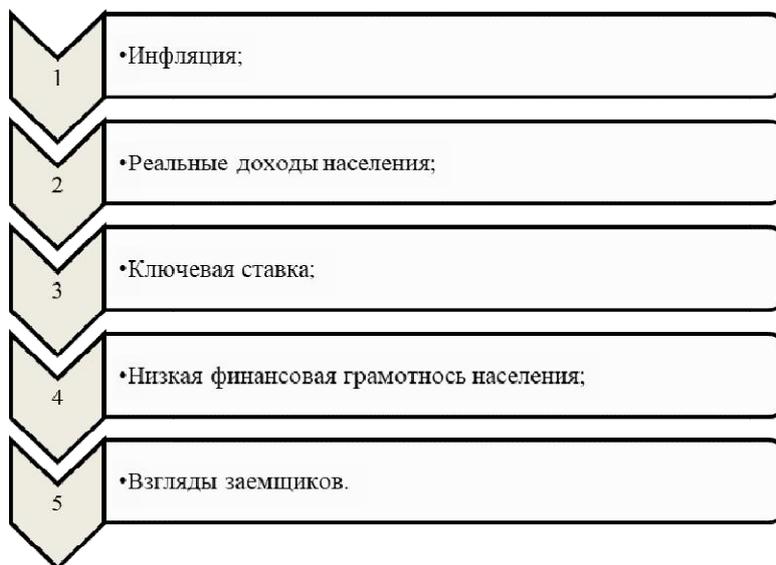


Рис. 2. Основные аспекты, которые оказывают влияние на проблему невозврата кредитов физическими лицами [1]

Следовательно, исходя из рисунка 2, можно сказать, что за последнее время на рынке кредитования возникла проблема закредитованности населения. Это связано с тем, что при возникновении проблем с выплатой одного кредита люди часто берут новый для его погашения. При получении кредита заемщики обычно обращают внимание только на процентную ставку, но его полная стоимость включает различные дополнительные платежи. Это может увеличить переплату на 20-30%. Российский рынок кредитования обладает значительными возможностями для развития.

Сегодня потребительское кредитование становится все более популярным, так как люди имеют больше возможностей для покупок и удовлетворения своих потребностей. Однако, такое кредитование встречает некоторые проблемы, такие как высокий уровень неплатежеспособности из-за снижения доходов, увеличения инфляции и кризисов в экономике. Банки

предпринимают меры для уменьшения рисков, проверяя кредитную историю заемщиков и обеспечивая кредиты.

Для полной характеристики АО «Тинькофф Банк» необходимо рассмотреть основные организационно-экономические показатели за 2020-2022 гг. Анализ проводится на основе данных бухгалтерской отчетности компании за 2020-2022 гг.

На рисунке 3 рассмотрим пассив баланса АО «Тинькофф Банк» за 2022 г. [2].

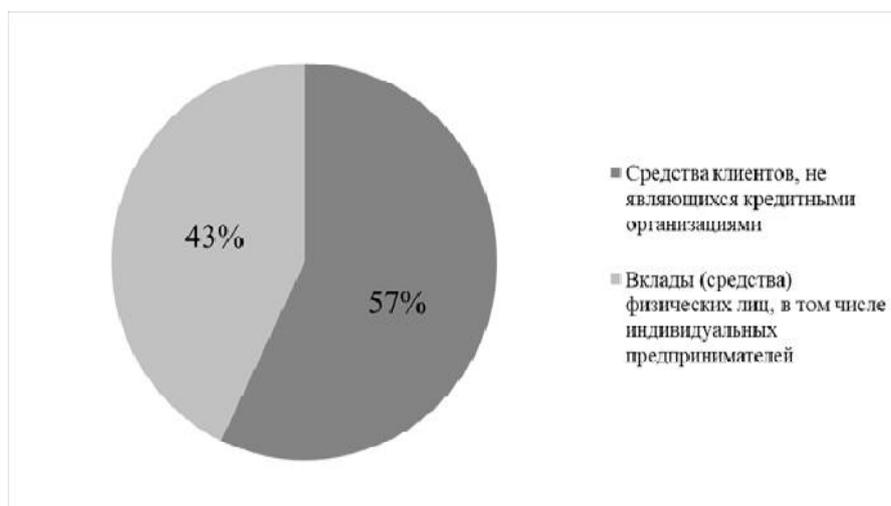


Рис. 3. Пассив баланса АО «Тинькофф Банк» за 2022 г., % [2]

Итак, исходя из данного рисунка 3, стоит отметить, что в большей степени в пассиве преобладают два показателя. Во-первых, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют 57%. Это говорит о том, что данные клиенты вносят значительный вклад в финансовую активность. Во-вторых, вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, составляют 43%. Итак, физические лица тоже активно участвуют в формировании пассивов баланса. Общие выводы, которые можно сделать из данного рисунка, подчеркивают важность этих двух групп клиентов в пассиве баланса. Они имеют значительное влияние на состояние финансовой системы и свидетельствуют о диверсификации источников средств.

На рисунке 4 рассмотрим источники собственных средства АО «Тинькофф банк» [2].

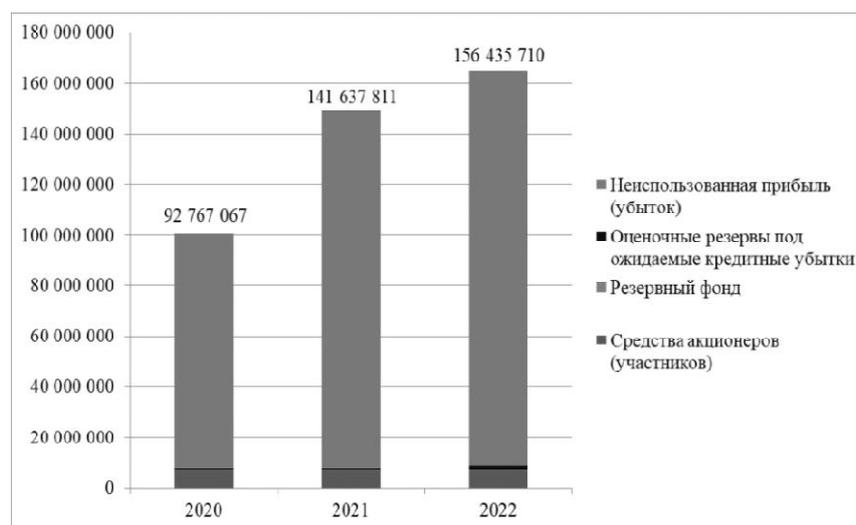


Рис. 4. Пассив баланса АО «Тинькофф Банк» за 2022 г., % [2]

Следовательно, исходя из данного рисунка 4, начиная с 2021 г., наибольший вес в структуре собственных источников банка принадлежит нераспределенной прибыли – около 90%. Это означает, что банк активно реинвестирует свои средства в собственную деятельность, развивая и укрепляя свой капитал. На второе место в структуре смещаются средства акционеров (участников) – с 2020 г. это 7% от общего удельного веса собственных средств. Это говорит о том, что банк также привлекает капитал от внешних инвесторов, чтобы увеличить свою финансовую базу и обеспечить возможность для дальнейшего роста и развития.

Несмотря на пандемию covid-19 и другие вызовы, инвестиционно-банковский сектор показал хорошие результаты в разных областях. Благодаря цифровой трансформации, вызванной режимом самоизоляции и переходом на удаленную работу, банковская сфера успешно преодолела негативные тенденции и продемонстрировала потенциал для эффективной деятельности. Главной целью всех отраслей экономики стала адаптация производственных процессов.

На рисунке 5 рассмотрим рынок кредитования для Тинькофф [2].

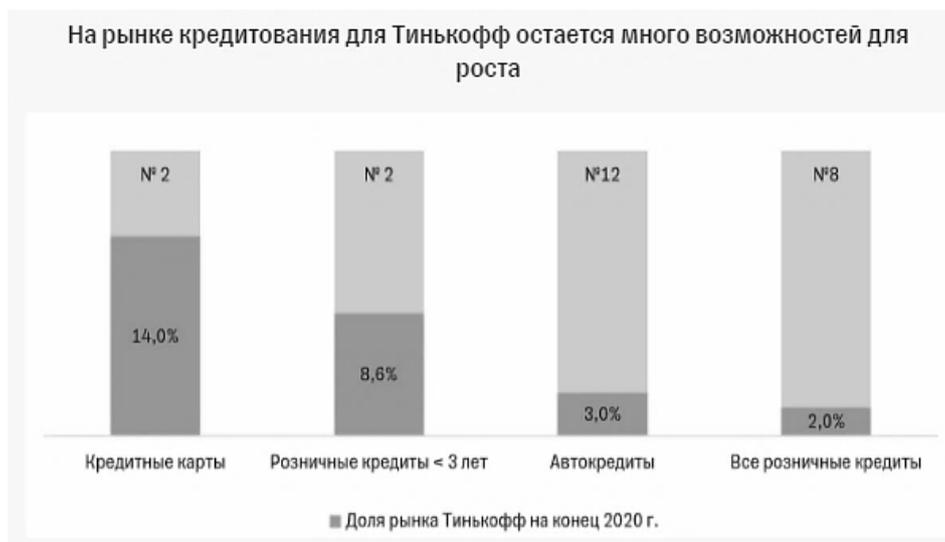


Рис. 5. Доля рынка кредитования Тинькофф на конец 2020 г., % [2]

Следовательно, исходя из данного рисунка 5, в сегменте розничных кредитов со сроком менее трех лет Тинькофф также занимает вторую строчку. В остальном ему есть куда расти, ведь Россия по-прежнему уступает многим развивающимся странам по уровню проникновения потребительского кредитования. Однако рост все же есть.

Проблемы кредитования физических лиц характерны для большинства российских коммерческих банков. Поэтому на основе выявленных проблем следует выделить направления совершенствования кредитования физических лиц в АО «Тинькофф банк» и мероприятия, реализующие предложенные направления.

Рекомендуемые рефинансирования по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Тинькофф банк»:

- 1) Улучшение оценки кредитоспособности;
- 2) Упрощение процедуры подачи заявки на кредит;
- 3) Развитие партнерских программ с другими банками и финансовыми организациями;
- 4) Введение программы лояльности для клиентов;
- 5) Разработка новых программ страхования для заемщиков.
- 6) Улучшение условий кредитования для клиентов с хорошей кредитной историей;

7) Внедрение технологий скоринга для быстрого принятия решений о выдаче кредитов.

Несмотря на сложности, вызванные пандемией COVID-19, банковская сфера продемонстрировала свой потенциал и способность к адаптации. Тинькофф Банк увеличил количество предоставляемых кредитов, особенно сроком свыше 3-х лет, и уверенно занимает второе место на рынке кредитных карт.

Предоставленные данные свидетельствуют о финансовой устойчивости и хорошем управлении банка. Нераспределенная прибыль является главным источником капитала, а увеличение доли акционеров указывает на доверие инвесторов. Банк успешно использует свои ресурсы и стремится к диверсификации и улучшению финансовой структуры.

Следовательно, реализация данных рекомендаций могут помочь АО «Тинькофф банк» преодолеть сложности и достичь успешных результатов в кредитовании физических лиц.

## Литература

1. Смирнов Д. Ю. Актуальные аспекты банковского кредитования физических лиц: приоритетные направления цифровой трансформации / Д. Ю. Смирнов // Устойчивое развитие науки и образования. – 2021. – № 1(52). – С. 30-37.

2. Тинькофф Банк // Финансовая отчетность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/about/investors/11/?year=2021> (дата обращения 07.03.2024).

3. Ураев А.В. Основные проблемы и пути решения кредитования физических лиц в современной России // Научный журнал молодых ученых. 2020. №4 (21). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnyye-problemy-i-puti-resheniya-kreditovaniyafizicheskikh-lits-v-sovremennoy-rossii> (дата обращения 07.03.2024).