

УДК 65.262.2

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО РАЗВИТИЯ В УКРАИНЕ*Щеглова С.С.*

Одним из приоритетных направлений на рынке банковского кредитования в последние годы является кредитование физических лиц. В статье рассмотрены предпосылки, тенденции и перспективы наращивания кредитования физических лиц украинскими банками.

Ключевые слова: кредит, кредитование физических лиц, заемщик, доходы населения, кредитный портфель

Банковское кредитование физических лиц является одним из наиболее динамичных сегментов украинского кредитного рынка в настоящее время. Большинство банков выделили данное направление деятельности в разряд приоритетных. Стало очевидным, что развитие кредитования физических лиц экономически важно для банков в условиях ужесточения конкуренции на национальном рынке, так как содействует снижению степени риска благодаря диверсификации активов, привлечению дополнительных средств индивидуальных потребителей за счет предоставления им новых услуг, а также само по себе генерирует прибыльные операции для финансовых институтов. Для населения кредитное обеспечение имеет двойное значение: во-первых, стимулирует эффективность использования банковских ссуд как источника денежных ресурсов, во вторых - повышает уровень жизни населения, что является приоритетным направлением всей социально-экономической политики государства.

Целью данной работы является выявление тенденций развития банковского кредитования физических лиц в Украине и перспектив его развития. Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- проанализировать динамику объемов кредитования физических лиц банками Украины;
- исследовать структуру требований банков по кредитам физическим лицам;
- изучить конъюнктуру банковского рынка кредитования физических лиц;
- выявить перспективные направления развития кредитования физических лиц.

Исследование тенденций банковского кредитования физических лиц за последние годы свидетельствует о стремительном увеличении объемов кредитования физических лиц. Так, за пять лет отношение объемов кредитов физическим лицам к ВВП выросло с 1,47% за 2002 год до 14,66% за 2006 год. Если сравнивать данный показатель с другими странами, то Украина приблизилась к уровню государств Восточной Европы, где значение показателя составляет 13 - 15%, но еще далека от стран с наиболее развитым кредитным рынком, где отношение кредитов физическим лицам к ВВП превышает 50%.

Начиная с 2002 года, темпы наращивания кредитов физическим лицам стабильно превышают темпы кредитования субъектов хозяйствования (табл.1).

Данные таблицы свидетельствуют о заметных количественных сдвигах в кредитовании физических лиц - темпы роста объемов кредитов не только превышают динамику кредитования юридических лиц и экономики в целом, а фактически ежегодно удваиваются. Это можно объяснить рядом позитивных факторов в практике банковского кредитования физических лиц. Среди них: постепенное снижение процентных ставок по кредитам, значительное увеличение объемов депозитных вкладов физических лиц в банковских учреждениях, расширение расчетов с помощью банковских кредитных карточек, развитие ипотеки.

Соответственно, такое изменение тенденций отразилось на структуре банковских кредитов: удельный вес кредитов физическим лицам в общем объеме кредитных вложений банков в экономику Украины по итогам 2006 года вырос до 32%, тогда как еще пять лет назад едва превышал 7%.

Наглядно тенденция увеличения объемов кредитования физических лиц отражена на рис. 1.

Таблица 1

Кредиты, предоставленные банками Украины физическим лицам и субъектам хозяйствования (2002 – 2006 гг.), [1,с. 100,102]

Показатели	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Кредиты физическим лицам, млн. грн.	3 313	8 986	14 794	33 523	78 543
Процент от общего объема кредитных вложений	7,9	13,2	16,7	23,4	32,0
Кредиты субъектам хозяйствования, млн. грн.	38 721	58 849	73 785	109 895	166 683
Процент от общего объема кредитных вложений	92,1	86,8	83,3	76,6	68,0
Общий объем кредитных вложений, млн. грн.	42 034	67 835	88 579	143 418	245 226

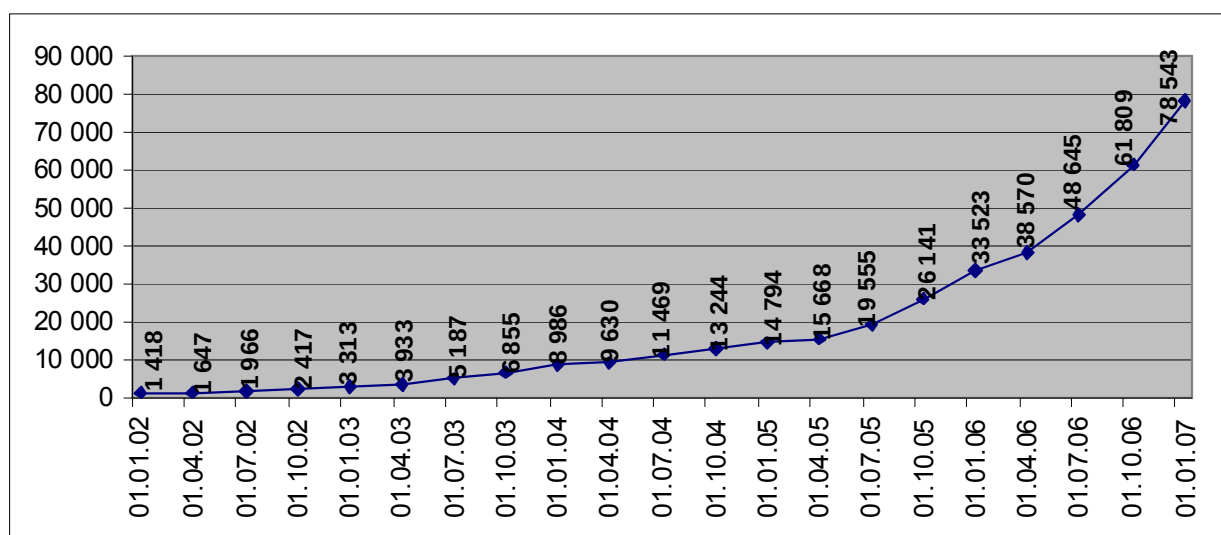


Рис. 1 Динамика кредитов, предоставленных физическим лицам за 2002-2006 гг. (млн. грн.)

Имеются все основания утверждать, что 2005 год стал переломным в развитии кредитования украинскими банками физических лиц. Об этом свидетельствует стремительное увеличение объемов кредитования населения. Так, если на начало 2005 года сумма кредитов физическим лицам составляла 14 794 млн. грн, то к концу — 33 523 млн.грн., прирост составил 18 729 млн. грн. (127 %). По состоянию на 1 января 2007 года требования банков по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляли 78 543 млн. грн., увеличившись за 2006 год на 45 020 млн. грн., или в 2,34 раза. Такой рост объемов кредитования был реакцией на повышение платежеспособности населения вследствие существенного роста реальных доходов, вызванного увеличением заработной платы, выплат социальной помощи и различных социальных трансфертов. Именно рост располагаемых доходов населения увеличивает число платежеспособных потенциальных заемщиков. Более высокий уровень доходов обуславливает опережающий рост потребностей, которые выходят за узкие рамки платежеспособного спроса. В результате возникает ситуация, когда с увеличением слоя зажиточных граждан усиливается потребность жить в долг, в ожидании дальнейшего роста будущих доходов. Вероятность существенного снижения темпов роста доходов граждан в настоящее время достаточно мала. Об этом свидетельствует увеличение доходов населения: в 2002 году доходы населения возросли на 17,1 %, в 2003-м - на 16,5%, в 2004-м – на 27,2%, в 2005-м на 39,1%, в 2006-м номинальные доходы населения составили 475,2 млрд. грн. и в срав-

нении с 2005 годом возросли на 28,2 % (табл. 2). Располагаемые доходы, которые использовались населением на приобретение потребительских товаров и оплату услуг, увеличились на 26,6%, а реальные располагаемые - на 16,1%. [3,с. 20].

Таблица 2

Заработная плата и доходы населения Украины (2002-2006 гг.), [2,с. 60-62]

Показатели	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.
Среднемесячная заработная плата работников, грн.	376,38	462,27	589,62	806,19	1041,44
Темпы роста к предыдущему году, %	121,0	122,8	127,5	136,7	129,2
Доходы населения, млн. грн.	185073	215672	274241	381404	475200
Темпы роста к предыдущему году, %	117,1	116,5	127,2	139,1	128,2

Однако, на фоне роста доходов и среднемесячной заработной платы физических лиц, отрицательной тенденцией является существенное превышение темпов роста кредитования физических лиц над темпами роста официальной среднемесячной заработной платы (рис. 2).

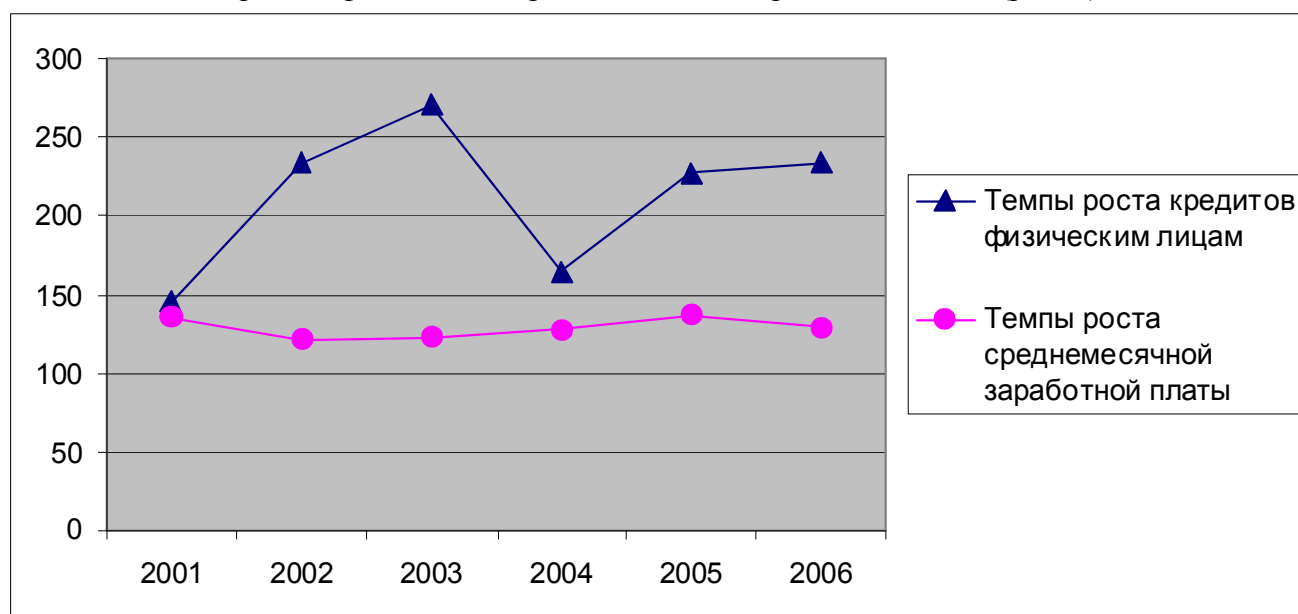


Рис. 2. Темпы роста банковских кредитов физическим лицам и среднемесячной заработной платы (в расчете на одного штатного работника) в 2001-2006 гг., [2,с. 61]

Необходимо отметить, что в 2006 году темпы роста реальных располагаемых доходов населения несколько замедлились под влиянием роста уровня инфляции, изменения социальной политики государства, а также общим замедлением роста экономики Украины. При этом продолжился дальнейший рост темпов кредитования физических лиц, которые составили 234% за 2006 год. Такая ситуация может стать причиной несвоевременного возвращения кредитов в будущем.

За период 2002-2006 гг. прослеживается устойчивая тенденция к росту удельного веса кредитов, предоставленных физическим лицам на долгосрочной основе. Начиная с 2003 года, удельный вес долгосрочных кредитов физическим лицам значительно превышает долю краткосрочных кредитов. Это объясняется повышенным спросом населения на данный вид кредитов, а также активным развитием ипотечного кредитования, средний срок которого составляет 10-15 лет. Так, на конец 2006 года в структуре требований банков по кредитам физическим лицам основную часть 85,1 % (66,8 млрд. грн.) составляли долгосрочные кредиты, объем которых увеличился за 2006 год на 39,3 млрд. грн. (в 2,4 раза) (табл. 3).

Кредиты, предоставленные банками Украины физическим лицам в 2002 – 2006 гг. (млн.грн.)

Период	Всего	В том числе			
		в валюте		по срокам	
		национальной	иностранной	краткосрочные	долгосрочные
2002	3313	1972	1341	1666	1647
2003	8986	4004	4982	2900	6086
2004	14794	6643	8151	3513	11282
2005	33523	13749	19774	6012	27511
2006	78543	28345	50198	11742	66801
Темпы роста в процентах к предыдущему году					
2002	234	200	311	182	327
2003	271	203	371	174	369
2004	165	166	164	121	185
2005	227	207	243	171	244
2006	234	206	254	195	243
Удельный вес в общем объеме кредитов в %					
2002	100	59,5	40,5	50,3	49,7
2003	100	44,6	55,4	32,3	67,7
2004	100	44,9	44,1	23,7	76,3
2005	100	41,0	59,0	17,9	82,1
2006	100	36,1	63,9	14,9	85,1

Задолженность по кредитам физическим лицам в иностранной валюте в общем объеме требований по кредитам физическим лицам увеличилась на 30,4 млрд. грн. (в 2,5 раза) с 59,0 % по состоянию на 01.01.2006 г. до 63,9% (50,2 млрд. грн.) по состоянию на 01.01.2007 г. Таким образом, в течение 2006 года сохранялась тенденция предыдущего года относительно превышения темпов роста задолженности по кредитам физическим лицам в иностранной валюте (254%) над темпами кредитных вложений в национальной валюте (206%). На рост кредитов в иностранной валюте повлияли следующие факторы: увеличение объемов депозитов в иностранной валюте на внутреннем рынке, активное привлечение банками дешевых ресурсов на внешних рынках, а также более низкий уровень процентных ставок по кредитам в иностранной валюте в условиях стабильности официального курса гривны относительно доллара США.

Требования банков по кредитам, предоставленным физическим лицам в 2003-2006 годах динамично росли во всех регионах Украины. При этом наиболее значительные объемы кредитов физическим лицам банки предоставляли в крупных промышленных центрах и экономически развитых регионах, где сконцентрировано население с высоким уровнем доходов.

В таблице 4 представлена динамика и структура кредитов, предоставленных банками АР Крым физическим лицам в 2002-2006 гг.

На 01.01.2007 остаток задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, составляет 2 912,8 млн. грн., и занимает 53,0 % в общем объеме кредитного портфеля банковской сети АРК (5 498,8 млн. грн), в то время как по Украине аналогичный показатель составляет 32 %. Значительная часть выданных кредитов (87,9 %) по состоянию на 01.01.2007 года оформлены как долгосрочные, по состоянию на 01.01.2003 г. – данный показатель составлял 56,8 %. Это свидетельствует о быстрых темпах роста долгосрочной задолженности в связи с развитием ипотечного кредитования.

В течение 2006 года на банковском рынке АР Крым сохранялась тенденция предыдущего года относительно превышения темпов роста задолженности по кредитам физическим лицам в иностранной валюте (310%) над темпами кредитных вложений в национальной валюте (220%). Вследствие этого часть задолженности по кредитам физическим лицам в иностранной валюте в общем объеме требований по кредитам физическим лицам увеличилась с 52,7 % на 01.01.2006 г. до 61,1% на 01.01.2007 г. Специфика в работе банковской сети АР Крым определяется особенностями развития экономики

региона. Прежде всего, это фактор сезонности и структуры экономики. В курортный сезон активность работы банков значительно возрастает практически по всем без исключения направлениям, в том числе и в сфере кредитования физических лиц.

Таблица 4

Кредиты, предоставленные банками АР Крым физическим лицам в 2002 – 2006 гг. (млн.грн.)

Период	Всего	В том числе			
		в валюте		по срокам	
		национальной	иностранной	краткосрочные	долгосрочные
2002	128	77,4	50,6	55,3	72,7
2003	290,5	149,5	141,0	95,0	195,5
2004	449,9	231,8	218,1	99,2	350,7
2005	1089	515,6	573,4	167,8	921,2
2006	2912,8	1131,9	1780,9	353,7	2559,1
Темпы роста в процентах к предыдущему году					
2003	227	193	279	172	269
2004	155	155	155	104	179
2005	242	222	263	169	263
2006	267	220	310	211	278
Удельный вес в общем объеме кредитов в %					
2002	100	60,5	39,5	43,2	56,8
2003	100	51,5	48,5	32,7	67,3
2004	100	51,5	48,5	22,0	78,0
2005	100	47,3	52,7	15,4	84,6
2006	100	38,9	61,1	12,1	87,9

На сегодняшний день в банковской сети Крыма продолжается устойчивая тенденция роста объемов выданных кредитов физическим лицам, сформировавшаяся в предыдущие годы. Постоянное расширение банками объектов кредитования потребностей физических лиц: приобретение автомобилей, недвижимости, бытовой техники, оплата туристических услуг, лечения, получения образования делает банковское кредитование все более привлекательным для населения.

В настоящее время спрос физических лиц на кредиты обеспечивается, во-первых, за счет роста реальных доходов населения, а во-вторых, благодаря активной маркетинговой и рекламной политике банков, продвигающих свои кредитные продукты совместно с производителями и продавцами товаров, стремящихся увеличить объемы продаж.

Лидерами в сфере кредитования физических лиц являются около десяти крупнейших банков Украины, которые контролируют до 85% доли рынка, причем преимущественно пользуются банки, имеющие разветвленную сеть филиалов (рис. 3) [5].

Как мы видим, по состоянию на 01.01.2007 года лидером по обслуживанию рынка кредитования физических лиц является ЗАО КБ ПриватБанк (14,7%), далее следуют Райффайзен Банк Аваль (13,4%), Укрсиббанк (12,5%) и Укрсоцбанк (8,9%). Данные рисунка свидетельствуют об активной кредитной политике Укрсиббанка - прирост кредитного портфеля физических лиц в 2006 году составил 6,6 млрд.грн, чему способствует активное развитие данным банком различных программ кредитования физических лиц и приток иностранного капитала, который в силу имеющихся конкурентных преимуществ по цене ресурса способен предложить рынку более благоприятные условия кредитования.

В дальнейшем подобная тенденция будет только усиливаться за счет фактора известности банков на рынке и раскрученности брендов, на что указывает опыт центрально- и восточноевропейских стран, в которых основную нишу рынка занимают несколько крупных банков[4].

На сегодняшний день на банковском рынке Украины заметно усиление дочерних структур иностранных банков и финансовых компаний, специализирующихся на рынке потребительского кредитования. Выход иностранцев на украинский рынок будет означать не только усиление конку-

ренции, но и более интенсивное внедрение новых технологий борьбы за лояльность потребителей. Чтобы вовлечь в процесс кредитования как можно больше участников, банки, их партнеры — прежде всего торговые сети и крупные производители товаров народного потребления, компании, занимающиеся жилищным строительством — должны будут предъявить рынку новые маркетинговые и рекламные технологии.

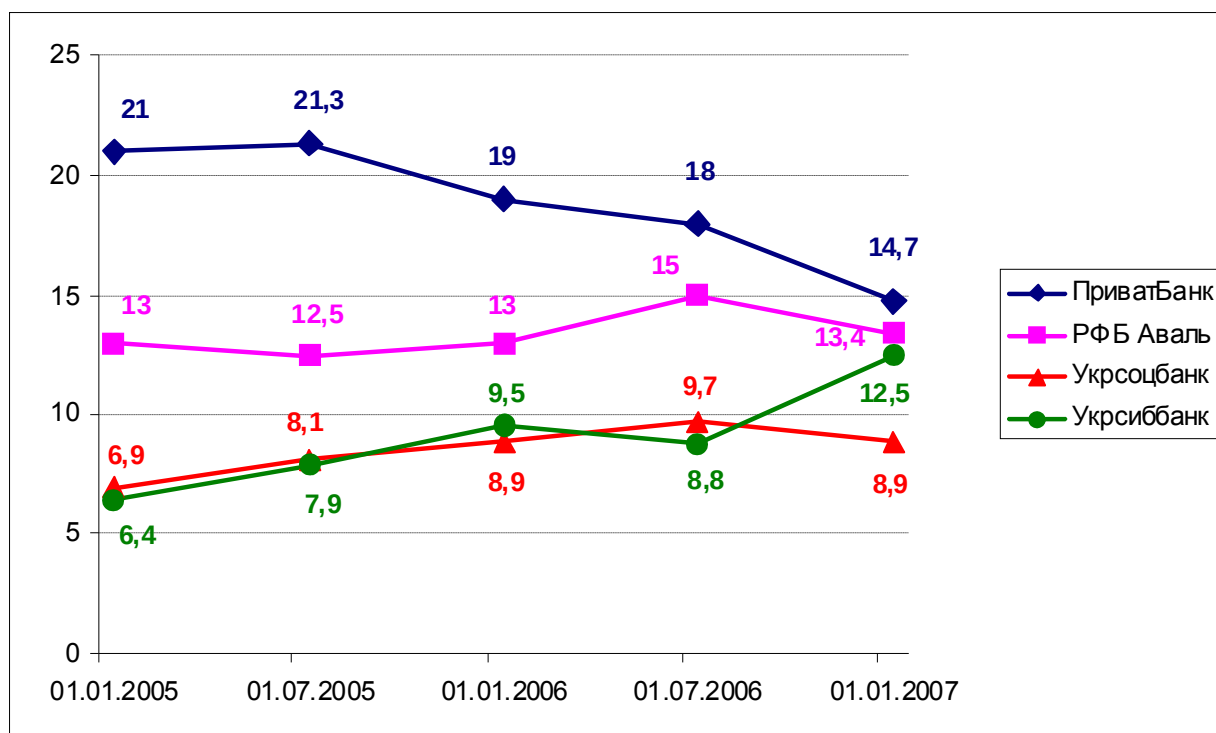


Рис. 3. Динамика доли рынка банков-лидеров по кредитованию физических лиц в 2005-2006 гг., %

ВЫВОДЫ

В целом, анализ тенденций банковского кредитования физических лиц в Украине позволяет сделать ряд выводов:

- в кредитной политике банков произошли коренные изменения - банки активно увеличивают объемы кредитования физических лиц, что подтверждается структурой кредитного портфеля банковской системы Украины: удельный вес кредитов физическим лицам в общем объеме кредитных вложений банков в экономику по итогам 2006 года составляет 32%. Этому способствуют следующие позитивные факторы: постепенное снижение процентных ставок по кредитам, значительное увеличение объемов депозитных вкладов физических лиц в банковских учреждениях, активное кредитование посредством использования банковских кредитных карт, привлечение банками ресурсов на внешних рынках путем использования механизмов секьюритизации;

- региональное распределение банковских кредитов физическим лицам свидетельствует о необходимости географической диверсификации кредитных вложений, так как наиболее значительные объемы кредитов физическим лицам предоставлены в крупных промышленных центрах и экономически развитых регионах;

- удельный вес долгосрочных кредитов (85,1 %) физическим лицам значительно превышает долю краткосрочных кредитов, что обуславливает высокие кредитные риски банковских учреждений, т.к. большая часть долгосрочных кредитов (70%) номинирована в иностранной валюте и погашение задолженности осуществляется за счет покупки валюты на рынке (большинство заемщиков не имеет постоянных доходов в иностранной валюте);

- существует необходимость внедрения новых кредитных технологий и продуктов украинскими банками в связи с усилением конкуренции, а также активным выходом на рынок кредитования физических лиц дочерних структур иностранных банков. В этой связи весьма актуальными могут

оказаться совместные программы банков и торговых сетей (кредитный франчайзинг). Наряду с этим на первый план в конкурентной борьбе выйдут качество обслуживания клиентов, широта спектра предоставляемых банком сопутствующих услуг, возможность гибкого учета индивидуальных потребностей клиента.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Грошово-кредитна та банківська статистика// Бюлетень НБУ.- 2007.- № 4.-С.100-102
2. Загальноекономічні показники// Бюлетень НБУ.- 2007.- № 4.-С.60-62.
3. Доходи та витрати населення// Бюлетень НБУ.- 2007.- № 3.-С.20-25.
4. Каминский А. Бум розничного кредитования: последствия для украинской банковской системы // Банкир.- 2007.- №2(21). (www.banksinfo.kiev.ua/news?id=370&n=28)
5. Показники діяльності банків. (www.aub.com.ua/ua/raiting2006.html)