

УДК 336.7

СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Трушникова А.Д.,

студентка бакалавриата, Финансовый университет

alena-td95@mail.ru

Аннотация. Кредитование физических лиц – одно из основных направлений деятельности коммерческих банков, приносящий им доход. Для населения кредиты один из возможных способов повысить свой уровень жизни, например купив недвижимость. Каждый год повышается спрос физических лиц на банковские кредиты, растет конкуренция на рынке среди кредитных организаций, что вызывает необходимые изменения в кредитной системе всей страны, что обуславливает актуальность данного исследования. В статье рассмотрена динамика объемов выданных кредитов, средневзвешенных процентных ставок по кредитам физическим лицам, их взаимосвязь. Были выявлены основные факторы, оказавшие влияние на замедление развития кредитной системы в 2014–2015 гг. Результатом проведенного исследования стал вывод о том, что в настоящем году кредитная система выходит из кризиса, увеличивается объем выданных кредитов физическим лицам.

Ключевые слова: банковский сектор; кредитование физических лиц; экономический рост; инфляция; платежеспособность; ликвидация; консолидация.

CONDITION, PROBLEMS AND TENDENCIES OF INDIVIDUALS' LENDING BY BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Trushnikova A.D.

Abstract. Lending to individuals – one of commercial banks' field of concern, which brings them income. With the help of using credit, people can improve the quality of life, such as buying property. Demand on bank loans increases every year, that's why the competition among credit institutions is rising too. These tendencies cause the necessary changes in the credit system throughout the country, which leads to the relevance of this study. In this article is given an integrated analysis of the dynamics of loans, the weight – average interest rates on loans to individuals and their correlation. To evaluate the modern situation in the branch the author found out the main factors that influenced the slowdown of the credit system in the years 2014–2015. The result of this analysis is a conclusion that in this year, the credit system is emerging from crisis, the volume of loans to individuals is increasing.

Keywords: banking sector; lending to individuals; economic growth; inflation; paying capacity; liquidation consolidation.

Научный руководитель: **Шаталова Е.П.**, кандидат экономических наук, доцент Департамента финансовых рынков и банков.

Современная система кредитования Российской Федерации — одна из форм стабильности и экономического роста страны. Это «совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов» [1, с. 135].

Поскольку кредитная и банковская системы взаимозависимы, их развитие происходит в совокупности и без совершенствования банковской системы, невозможно эффективное кредитование финансовыми организациями различных секторов экономики. Однако в настоящее время ввиду нестабильной политической и экономической обстановки, напряженных внешнеполитических отношений Российской Федерации со странами ЕС и США, кредитная система, так же как и многие другие секторы экономики, подверглись негативным последствиям этих изменений.

Анализ современного состояния и проблем кредитования банками физических лиц является необходимым для выявления перспектив и направлений дальнейшего развития всей кредитной системы Российской Федерации. Ведь от эффективности кредитной системы РФ в сложившейся ситуации зависит уровень хозяйственных отношений во многих секторах, их финансовый результат для экономики страны. Этим обусловлена высокая актуальность данного исследования.

Банк называют кредитным институтом, так как наибольшая часть активов банков помещена в кредитные операции. Кредитование населения относится к традиционным видам банковских услуг. Кредиты физическим лицам — это одна из наиболее прибыльных сфер деятельности как государственных, так и коммерческих банков.

Наиболее распространенной и общей считается классификация кредитов физическим лицам по целям предоставления кредита. Выделяют четыре вида кредита: потребительский, автокредит, ипотечный кредит и нецелевые кредиты на потребительские нужды. Потребительский — самый распространенный тип ссуды, как правило, предоставляемые суммы не превышают 100 тыс. руб. и выдаются под

весьма ощутимые проценты. Одна из его разновидностей — товарный кредит. Он выдается непосредственно в точке продаж, где часто присутствуют небольшие мобильные стойки — представительства банков.

Автокредит предоставляется на приобретение нового или подержанного автомобиля российского или иностранного производства на срок до пяти лет [2, с. 459]. В зависимости от программы он может выступать в качестве залога или обеспечения по займу. Кредиты физическим лицам на приобретение машины могут выдаваться в размере до 100% стоимости транспортного средства. Поскольку это целевое кредитование, в соглашении указывается, что сумма не может быть использована на иные нужды. Если речь идет о покупке нового авто, банк напрямую переводит средства на расчетный счет автосалона.

Ипотечный кредит, выдаваемый под залог какой-либо недвижимости клиента, приобрел широкое распространение в условиях рыночной экономики. Можно приобрести недвижимое имущество как на первичном, так и на вторичном рынке, первым направлением занимаются банки, вторым — финансовые компании, фонды, скупающие активы ипотечных банков [1, с. 466].

Нецелевые кредиты на потребительские нужды — этот тип ссуды может предоставляться на любые цели, не обозначенные в договоре. Разновидностями данных кредитов физическим лицам могут быть займы на образование, отпуск, лечение, неотложные нужды. Альтернативой наличным средствам служат банковские кредитные карты с лимитом, ограниченным суммой кредита, которую можно использовать на любые цели.

Рассмотрим данные об объемах кредитов, предоставленных физическим лицам в динамике с 2007 по 2016 г.

Представим данные *табл. 1 на рис. 1.*

Как видно, за последние девять лет объем кредитов, выданных физическим лицам, увеличился на 7,9 млн руб., или на 76,2%. Это обусловлено возрастающей конкуренцией в данной отрасли и, как следствие, устойчивостью роста кредитного портфеля банка. Однако очевидно, что за последние полтора-два года ситуация изменилась в худшую сторону, чему способствовал ряд факторов.

Динамика объемов кредитов, выданных физическим лицам в банковском секторе РФ в 2007–2016 гг. [3]

Год	Объем выданных кредитов, млн руб.
2007	2478 166
2008	3590 102
2009	3180 420
20010	3627 162
2011	5 010 965
2012	7 304 790
2013	9 518 505
2014	11 038 528
2015	10 404 324
2016	10 395 828

Так, в последние годы наблюдается устойчивая тенденция сокращения числа банков в Российской Федерации. Этот процесс начался в связи с мировым экономическим кризисом в 2008 г. и продолжается до сих пор. Так, в период с 2008 по 2016 г. число банков уменьшилось с 1136 до 733 (по состоянию на 1 января 2016 г.), что составляет более 35%. В табл. 2 представлены данные о количестве банков Российской Федерации за рассматриваемый период.

Более наглядно динамику изменения количества банков в России можно увидеть на графике



Рис. 1. Динамика объема выданных кредитов в 2007–2016 гг.

Таблица 1 (рис. 2), где приведены данные на 1 января соответствующих лет.

Снижение объемов выдачи банковских кредитов физическим лицам происходило ввиду многих факторов. Нельзя не заметить, что, помимо снижения активности кредиторов, существенное влияние оказала растущая с начала 2015 г. инфляция [5]. Повышение ключевой ставки регулятора вызвало масштабные изменения процентных ставок коммерческих банков. Ставки по банковским кредитам населению демонстрировали рекордные величины 25–35% в четвертом квартале 2014 – первом квартале 2015 г. (рис. 3).

В дальнейшем банкам удалось адаптироваться к новым «реалиям», увеличив темпы выдачи кредитов физическим лицам. Особенно заметным стал рост выдач в сегменте обеспеченного кредитования, где поддержку автокредитам и ипотеке оказали государственные программы субсидирования процентных ставок. Однако, несмотря на улучшения, произошедшие в данной сфере по итогам 2015 г. и за первый квартал 2016 г., объем выданных кредитов населению не вернулся к максимальному значению, достигнутому в 2014 г. На данный момент объем выданных кредитов физическим лицам на 6,5% ниже уровня 2014 г. Кроме того, существует ряд проблем, не дающих кредитной сфере развиваться.

Можно выделить следующие проблемы, тормозящие развитие кредитной системы Российской Федерации. Во-первых, это удорожание кредитов для населения, что связано не

Таблица 2

Общее количества действующих банков в Российской Федерации в период 2008–2016 гг. [4]

Год	Количество действующих банков в РФ
2008	1 136
2009	1 108
2010	1 058
2011	1 012
2012	978
2013	956
2014	923
2015	834
2016	733

только с увеличением ставок на кредиты, но и с сокращением доходов населения по причине инфляции и экономического кризиса. Отсюда вытекает проблема снижения общего уровня платежеспособности. Во-вторых, это проблема, связанная со снижением доверия населения к кредитным организациям в связи с потерей вкладов при ликвидации финансового учреждения, в котором граждане размещали свои денежные средства на депозитных счетах. А также неспособность многих банков к кредитованию производства, падение спроса

на кредиты, ужесточение позиций международного банковского сообщества в отношении российских кредитных учреждений, конкуренция со стороны новых кредитно-финансовых институтов, страховых фирм и инвестиционных фондов [6].

Отдельно следует выделить проблему невозврата кредитов или просрочки их выплаты, ставшую особенно актуальной в последнее время. В связи с чем банковские учреждения были вынуждены ужесточить условия кредитования как физических, так и юридических лиц в связи с нестабильностью экономической ситуации. Так, многие банки увеличили срок досрочного погашения кредита, применяют метод занесения в «черный список» клиента при незначительной просрочке платежей по кредиту. В условиях сокращения доходов населения, увольнений и «урезания» зарплат населению некоторые банки, например ПАО «Промсвязьбанк», предоставляют кредиты лишь государственным служащим, пытаясь тем самым обезопасить себя от риска невозврата или просрочки выплаты кредита.

В связи с существующими проблемами на кредитном рынке и в банковской сфере в целом возникли новые тенденции развития кредитования банками физических лиц. В настоящее время в сфере банковского кредита наиболее заметными тенденциями становятся:

- изменение структуры схем платежей по кредитам;

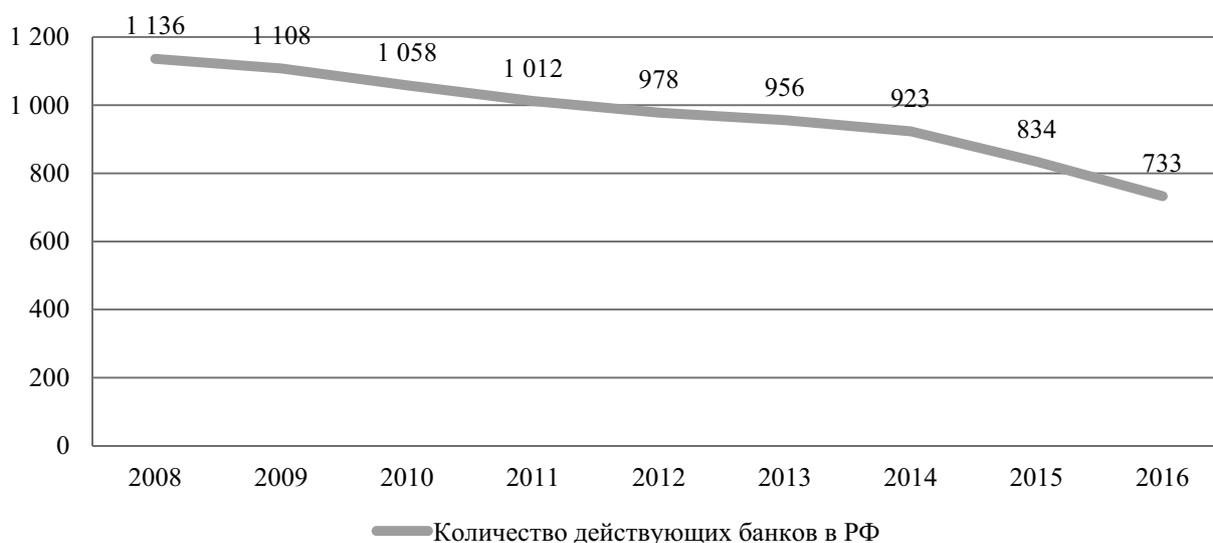


Рис. 2. Динамика общего количества действующих банков в РФ

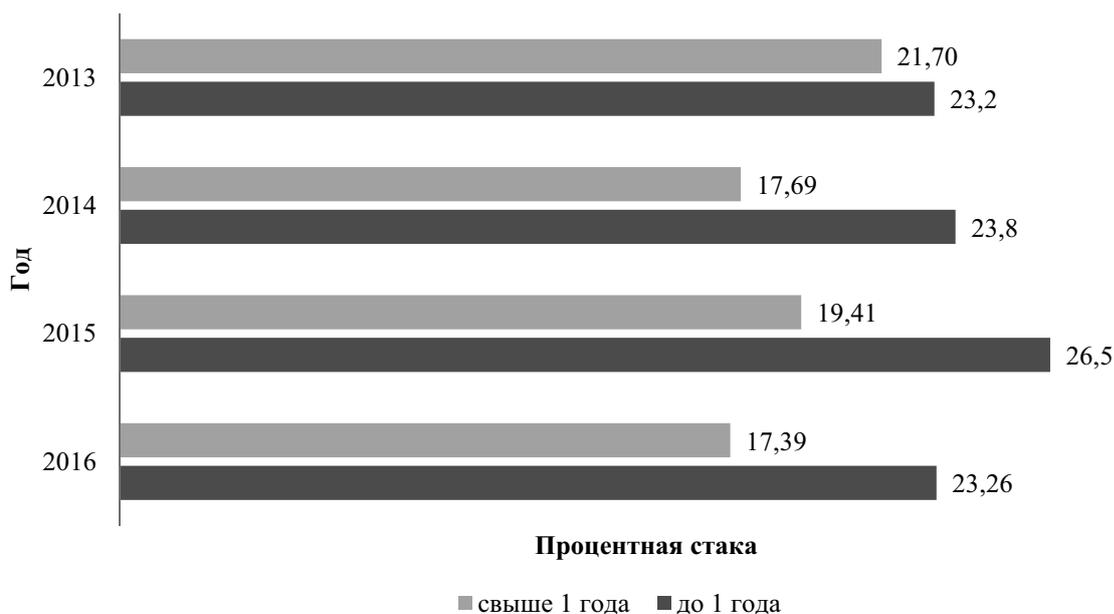


Рис. 3. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физических лиц

- ужесточение условий выдачи кредита и требований к потенциальным заемщикам;
- усиление мер защиты банков от невозврата и невыплаты выданных кредитов;
- развитие интернет-банкинга [7].

Таким образом, можно сказать, что в целом кредитование физических лиц в последнее десятилетие набирает обороты, это подтверждает тот факт, что за последние девять лет объем кредитов, выданных физическим лицам, увеличился на 76,2%. На рост данной сферы повлияли многие факторы, такие как конкуренция в банковском секторе и рост доходов населения РФ.

Однако в 2014–2015 гг. ситуация изменилась в худшую сторону: экономический кризис, западные санкции, инфляция, масштабные изменения процентных ставок коммерческих банков (ставки по банковским кредитам населению в данный период демонстрировали рекордные величины 25–35%) привели к сокращению объемов кредитов, выданных физическим лицам на 5–6%. Все эти изменения оказали влияние не только на банки, но и на население, многие потеряли работу и стали

неспособны взять кредит или же отложили это на время, более благоприятное экономической ситуации.

Другим фактором, оказавшим влияние на замедление развития кредитной системы, является тот факт, что банковский сектор претерпевает существенные изменения, стремительно сокращается число действующих банков. Чтобы остаться на рынке, банки вынуждены предпринимать меры и соответствовать всем требованиям Банка России. Предпринимаемые ими меры, в частности, коснулись и кредитования физических лиц. Был ограничен объем заемных средств, снижены лимиты по кредитным карточкам клиентов, повысились требования к зарплате потенциальных клиентов, а также объем документов, необходимых для получения банковского кредита, многие банки и вовсе предоставляют кредиты лишь государственным служащим, чья платежеспособность не вызывает опасений.

Динамика 2016 г. говорит о том, что кредитная система выходит из кризиса, увеличился объем выданных кредитов физическим лицам.

Литература

1. Денежно-кредитный энциклопедический словарь / сост. С.Р. Моисеев. М.: Дело Сервис, 2006. 383 с.
2. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. 10-е изд. М.: КНОРУС, 2013. 800 с.

3. Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям. Официальный сайт ЦБ РФ. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_07.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk.
4. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе. Официальный сайт ЦБ РФ. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010216.htm&pid=lic&sid=itm_3982.
5. Национальное бюро кредитных историй. URL: <http://www.nbki.ru/company/news/?id=16325>.
6. Боровикова Е.С., Гончарова В.Г., Алексеева А.В. Проблемы и перспективы современного кредитования в России. URL: <http://sci-article.ru/stat.php?i=1402321441>.
7. Шайтанова Л.Н., Михайлов Н.О. Современные тенденции кредитования физических лиц в РФ. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-izmeneniya-usloviy-kreditovaniya-fizicheskikh-lits>.
8. Калистратов М.А. Потребительский кредит как элемент системы кредитных отношений с населением // Теория и практика общественного развития. 2012. № 12. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-kreditovaniya-fizicheskikh-lits-v-rf>.
9. Селезнев А. Проблемы совершенствования кредитно-банковской системы // Экономист. 2009. № 8. С. 96–101.