

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2018, №4, Том 10 / 2018, No 4, Vol 10 <https://esj.today/issue-4-2018.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/32ECVN418.pdf>

Статья поступила в редакцию 24.07.2018; опубликована 11.09.2018

Ссылка для цитирования этой статьи:

Любовцева Е.Г., Савдерова А.Ф. Перспективные направления развития кредитования населения // Вестник Евразийской науки, 2018 №4, <https://esj.today/PDF/32ECVN418.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Lyubovtseva E.G., Savderova A.F. (2018). Prospective directions of development of crediting of the population. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 4(10). Available at: <https://esj.today/PDF/32ECVN418.pdf> (in Russian)

УДК 336.713

ББК У262.101-93

Любовцева Елена Геннадьевна

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова», Чебоксары, Россия
Доцент кафедры «Финансов, кредита и экономической безопасности»
Кандидат экономических наук
E-mail: lyubovceva_elena@mail.ru; kfst@chuvsu.ru
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=529106

Савдерова Алина Федоровна

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова», Чебоксары, Россия
Доцент кафедры «Финансов, кредита и экономической безопасности»
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: savderova@mail.ru; kfst@chuvsu.ru
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=592869

Перспективные направления развития кредитования населения

Аннотация. Современное развитие банковской системы свидетельствует о том, что большинству российских банков приходится решать вопросы развития бизнеса и расширения ассортимента банковских услуг и продуктов. Тенденции развития кредитования населения банками характеризуются такими положительными факторами, как: подъем потребительского кредитования, снижение процентных ставок, ослабление условий банков по всем видам кредитов, рост спроса на ипотеку, увеличение объемов кредитования. В связи с возросшим интересом к розничному кредитованию населения, к вопросам конкуренции на рынке банковских услуг, потребность в исследованиях перспектив развития кредитования населения остается весьма значимой.

За январь-июнь текущего года банковские кредиты экономике выросли на 4,1 %, в том числе: кредиты нефинансовым организациям увеличились на 1,9 %, физическим лицам – на 9,3 %, вклады населения за шесть месяцев выросли на 2,5 %. Несмотря на то, что кредитование населения в России показывает высокие темпы роста, однако имеют место и существенные проблемы в развитии, поэтому актуальным является изучение вопросов рынка банковских продуктов и услуг, а также внедрение инновационных продуктов и услуг с целью определения перспектив дальнейшего развития.

В статье авторами представлена динамика кредитования физических лиц; динамика соотношения кредитов, выданных физическим лицам, и вкладов населения.

Выявлена зависимость роста необеспеченного кредитования населения от увеличения доли ипотечных ссуд, так как в большинстве сделок кредит без залога, выдаваемый микрофинансовыми организациями, идет на оплату первоначального взноса по ипотеке.

В результате проведенного исследования выявлены основные тенденции, влияющие на изменение качества кредитного портфеля банковского сектора, а также разработаны основные направления по снижению рисков по ипотечному жилищному кредитованию населения и рынку розничного банковского кредитования.

Ключевые слова: кредитные операции; кредит; кредитование физических лиц; розничное банковское кредитование; задолженность по кредитам; просроченная задолженность; банковский продукт; ключевая ставка; ипотечное кредитование

«Современный этап развития экономики страны характеризуется всемерным расширением круга оказываемых банками услуг, ориентированных на удовлетворение возникающих запросов людей разного возраста» [3]. Среди них особо важное значение имеет кредитование физических лиц.

Кредитные операции являются одним из наиболее динамично растущих направлений банковской деятельности, приносящих существенную часть их прибыли. В то же время кредитование физических лиц способствует повышению благосостояния населения и является крайне важным элементом национальной экономики, способствующим при устойчивом развитии процессам расширенного воспроизводства. «Рыночные отношения способствуют развитию кредитных отношений, поскольку кредитование и стимулирование покупательной способности населения является одним из факторов ускорения экономической активности в жилищном строительстве, или производстве, розничной торговле и сфере услуг. Наличие непоплаченных долгов является всегда риском для улучшения финансового состояния граждан, несмотря на временные преимущества, предоставляемые кредитными организациями для удовлетворения потребностей населения» [5].

По данным Банка России, по состоянию на 01.01.18 г. объем средств, предоставленных физическим лицам кредитными организациями в Российской Федерации, составил 42366 млрд рублей.

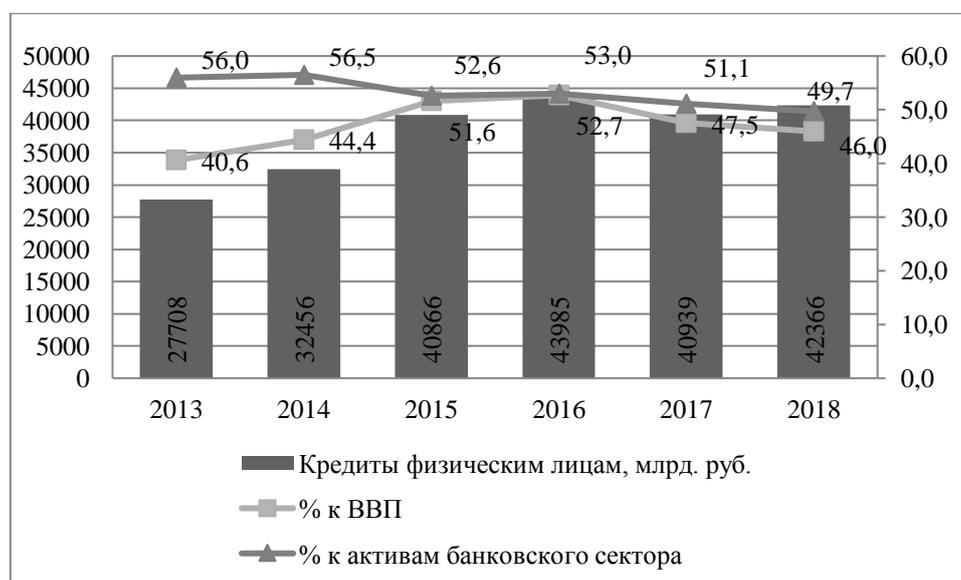


Рисунок 1. Динамика кредитования физических лиц, на начало года (составлен авторами на основе данных <http://www.cbr.ru/>)

В целом с 2012 г. по 2015 г. наблюдается тенденция роста кредитования населения. Однако этот показатель по итогам 2016 г. снизился на 6,9 %. Данный факт оценивается отрицательно, т. к. спад связан со снижением уровня дохода населения и ухудшением макроэкономической ситуации в стране.

Произошли изменения и в структуре выданных кредитов физическим лицам по срокам. А именно увеличилась доля кредитов свыше трех лет, что объясняется, в первую очередь, ростом ипотечного кредитования и снижением доли остальных видов кредитов.

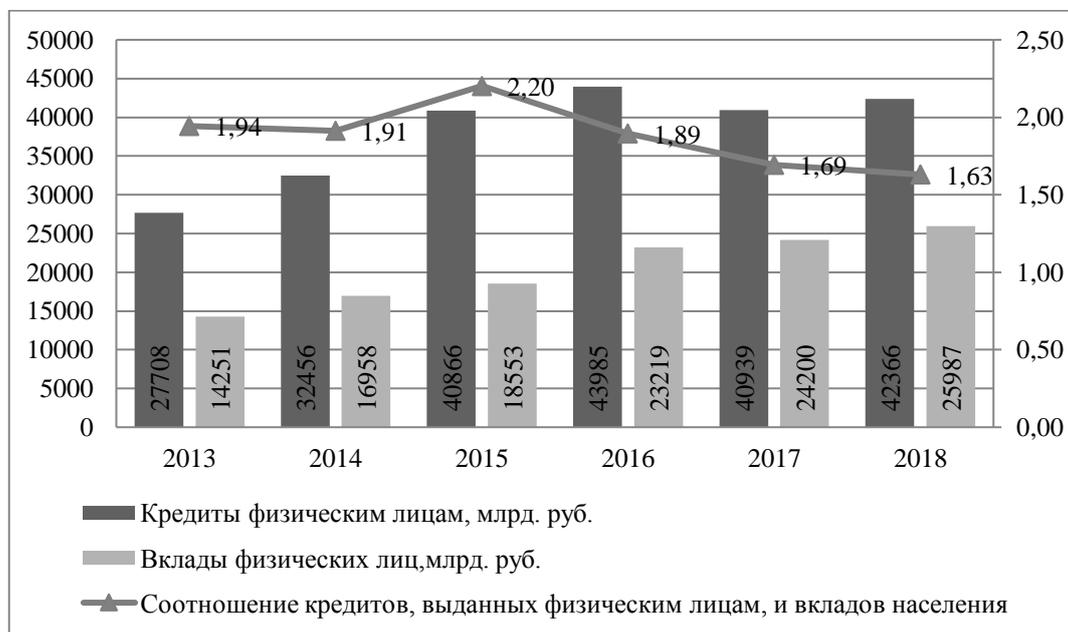


Рисунок 2. Динамика соотношения кредитов, выданных физическим лицам, и вкладов населения, на начало года (составлен авторами на основе данных <http://www.cbr.ru/>)

Одним из источников кредитования банками физических лиц является привлеченные средства в виде вкладов населения. За рассматриваемый период наблюдается разнонаправленная динамика соотношения кредитов и вкладов. Максимальным было значение данного показателя по итогам 2014 г., что обусловлено ухудшением макроэкономической ситуации, в том числе снижением доходов населения. В условиях стабилизации экономического положения страны наблюдается устойчивая тенденция его снижения, и на начало 2018 г. объем выданных кредитов населению превышал объем привлеченных средств в 1,63 раза.

При оценке эффективности политики кредитования коммерческих банков важно отследить динамику уровня просроченной задолженности в кредитном портфеле. По данным Банка России доля просроченной задолженности при росте объема кредитов по отношению к ВВП также растет. Прослеживается очевидная зависимость: в кризисные периоды в отношении доли просроченной задолженности в кредитном портфеле, и доли кредитов, выданных физическим лицам, в ВВП, наблюдается одна и та же тенденция.

Рост уровня просроченной задолженности в условиях ухудшения макроэкономической ситуации, объясняется ограничением возможности населения качественно и своевременно обслуживать полученные кредиты, а также резким снижением выдачи заемных денег. По мнению многих специалистов в перспективе не ожидается существенное ухудшение ситуации с просроченной задолженностью, прогнозируется стабилизация розничного рынка кредитования.

На динамику кредитования населения оказывает влияние институциональная насыщенность банковского сектора. Начиная с 2014 года, значительно сократилось число

банковских учреждений в связи с отзывом лицензий регулятором. Центральный банк Российской Федерации ужесточил ряд условий, согласно которым банки должны осуществлять свою деятельность на банковском рынке. Многократно возросли риски деятельности кредитных организаций, обусловленные как ужесточением параметров государственного регулирования, так и тенденциями развития макроэкономических процессов, что обусловило к необходимости разработки адекватных мероприятий по противодействию рискам в финансовом секторе на достаточно высоком уровне [1, с. 43].

Итак, в условиях изменения макроэкономической ситуации страны происходит изменение качества кредитного портфеля банковского сектора, что не может не сказаться на величине процентных ставок по кредитам, которая должна покрывать в частности кредитные риски. Также рыночные процентные ставки по кредитам находились под влиянием ключевой ставки регулирующего органа, т. е. Банка России.

С 2014 г. начался бурный рост ставок по кредитам. Максимальное значение процентных ставок на рынке розничного кредитования наблюдалось по состоянию на начало 2015 г. 29,28 % при величине ключевой ставки в 17,00 %. Сложившаяся ситуация была направлена на ограничение предложения денег с целью снижения рыночных рисков и уровня инфляции в стране. Это привело к ужесточению условий кредитования банками, соответственно к падению привлекательности предлагаемых банками кредитов населению и юридическим лицам. По мере укрепления курса рубля, снижения инфляционных рисков Банк России начинает снижать ключевую ставку с целью воздействия на рыночные процентные ставки.

В настоящее время ключевая ставка, установленная Центральным Банком Российской Федерации, сохраняется на уровне 7,25 % и предпосылок для её снижения нет. Сейчас экономика демонстрирует устойчивый рост, темпы которого после пересмотра данных по промышленности устойчиво составляют 2-3 %. Рост кредитования реального сектора в целом соответствует росту ВВП, что говорит об отсутствии сигналов о необходимости смягчения условий.

Способность коммерческих банков вести конкурентную борьбу за место на банковском рынке – основной показатель стабильности их работы. Поэтому актуальным является изучение вопросов рынка банковских продуктов и услуг, на котором осуществляет работу большое количество кредитных организаций, между которыми постоянно ведется конкурентная борьба. В современных условиях с целью поддержания конкурентных позиций необходимо внедрять инновационные продукты, которые направлены на максимальное удовлетворение потребностей клиентов банков.

Таблица 1

Динамика появления новых банковских услуг и технологий за 2015-2017 гг.

Наименование банка	2015	2016	2017	Итого за 3 года
1. Сбербанк	22	24	27	73
2. ВТБ	16	18	21	55
3. Газпромбанк	13	14	14	41
4. Россельхозбанк	15	17	12	54
5. Альфа-Банк	12	12	13	37
Среднее число новых услуг	15,6	17	17,4	52

Составлено авторами на основе данных <http://www.banki.ru/>

Данные табл. 1 свидетельствуют о том, что с каждым годом банки расширяют число оказываемых ими услуг и внедряют новые технологии, при этом они осуществляют сбор и анализ информации о потребностях своих клиентов. Однако Сбербанком, Банком ВТБ и Россельхозбанком в 2017 г. было внедрено больше новых технологий и услуг, чем в других банках.

Основной лидер по выдвигению на рынок новых банковских продуктов и услуг, и технологий за 2015-2017 гг. – ПАО Сбербанк, который предложил 73 новые услуги и технологии. Также следует отметить, что данный банк занимает лидирующие позиции на рынке кредитования населения (см. табл. 2).

Таблица 2

Доля крупнейших банков на рынке кредитования физических лиц за 2015-2017 гг.

Наименование банка	2015 год		2016 год		2017 год	
	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %
1. Сбербанк	4134,7	56,8	4337,4	57,4	4925,8	40,5
2. ВТБ24	1249,7	17,2	1461,0	19,3	1820,4	14,9
3. Россельхозбанк	247,3	5,9	308,0	4,1	359,8	2,9
4. Газпромбанк	289,8	3,9	317,8	4,2	380,8	3,1
5. Восточный экспресс	196,2	2,7	292,7	3,8	118,3	0,9
6. Альфа-Банк	222,7	3,1	224,8	2,9	291,4	2,4
7. Хоум Кредит	296,5	4,1	165,6	2,2	177,4	1,4
8. Райффайзенбанк	175,0	2,4	163,9	2,2	220,4	1,8
9. Росбанк	234,8	3,2	152,9	2,0	134,7	1,1
10. Русский Стандарт	269,6	3,7	152,7	2,0	125,9	1,0
11. Итого по всем банкам РФ	7282,7	100,0	7558,9	100,0	12173,7	100,0

Составлено авторами на основе данных <http://www.banki.ru/>

Существенное значение банковский сектор оказывает на улучшение жилищных условий населения через ипотечное кредитование.

Как свидетельствует мировая практика, ипотечное кредитование развивается там, где уровень инфляции не превышает 6 %. Ипотечное кредитование не будет иметь массового характера до тех пор, пока разница между ростом доходов населения и стоимостью недвижимости будет значительной.

Несмотря на сокращение количества кредитных организаций, наблюдается тенденция роста количества и объема предоставленных кредитов, за исключением 2015 г. В результате данной динамики средний размер кредита увеличился на 35 %, достигнув значения 1,715 млн руб. в 2016 г. против 1,270 млн руб. в 2011 г. В первую очередь, это связано с ростом стоимости недвижимости и снижением реальных доходов населения.

Снижение показателей развития ипотечного кредитования в 2015 г. объясняется ухудшением макроэкономической ситуации, ростом рисков в банковском секторе, что привело к необходимости увеличения Центральным Банком Российской Федерации ключевой ставки, ужесточения требований кредиторов к заемщикам, в том числе к повышению процентной ставки и срока кредитования.

Крупнейшими банками по объему выданных ипотечных кредитов по итогам 2017 г. являются Сбербанк, ВТБ 24. Сравнительная характеристика ипотечных продуктов данным банком представлена в таблице 3.

Таблица 3

Сравнительная характеристика основных ипотечных кредитных продуктов в 2017 году

Кредитный продукт		Ставка, %		Размер суммы,		Период выдачи	
Сбербанк	ВТБ24	Сбербанк	ВТБ24	Сбербанк	ВТБ24	Сбербанк	ВТБ24
Приобретение готового жилья	Покупка готового жилья	от 10,75 %	от 11,5 %	от 300 тыс. руб.	от 600 тыс. руб.	до 30 лет	до 30 лет
Приобретение новостройки	Покупка жилья на первичном рынке	от 10,9 %	от 10,9 %	от 300 тыс. руб.	от 600 тыс. руб.	до 30 лет	до 30 лет

Кредитный продукт		Ставка, %		Размер суммы,		Период выдачи	
Сбербанк	ВТБ24	Сбербанк	ВТБ24	Сбербанк	ВТБ24	Сбербанк	ВТБ24
Ипотека плюс материнский капитал	-	от 12,5 %	-	от 300 тыс. руб.	-	до 30 лет	-
Строительство жилого дома	-	от 12,25 %	-	от 300 тыс. руб.	-	до 30 лет	-
Военная ипотека	Ипотека для военных	11,75 %	от 11,4 %	до 2,05 млн руб.	до 2,15 млн руб.	до 20 лет	до 14 лет

Составлено авторами

В 2016 г. поддержку рынку ипотечного кредитования оказала государственная программа субсидирования процентных ставок по кредитам на приобретение недвижимости в новостройках, что подтверждается ростом объемов выдачи ипотечных кредитов и снижением средневзвешенной процентной ставки за 2016 г.

Банк России обеспокоен ростом необеспеченного кредитования населения и одновременным увеличением доли ипотечных ссуд. В 2018 г. участилось использование схемы, когда кредит без залога идет на оплату первоначального взноса по ипотеке. Некоторые банки потворствуют подобным комбинациям: близкие к кредитной организации микрофинансовые организации выдают клиенту ссуду, а сам банк принимает эти деньги в качестве стартового взноса по кредиту на жилье. Опасность в том, что некоторые игроки используют это как опору для развития.

С начала этого года Банк России не раз сообщал о «перегреве» на рынке потребительского кредитования. Задолженность заемщиков растет большими темпами, чем их заработки. Так, по данным Росстата, в июне реальные располагаемые доходы населения увеличились на 0,2 % год к году. За шесть месяцев 2018-го показатель прибавил 2,6 %. При этом выдача кредитов растет двузначными темпами, так, например, в первом полугодии 2018-го россияне получили ссуды на 1,25 трлн рублей – это на 25,3 % больше, чем за аналогичный период годом ранее.

Ипотечный рынок тоже на подъеме: с января по май 2018 года были выданы ссуды на 1,07 трлн рублей. В денежном выражении рост показателя год к году составил 73 %.¹

Несмотря на то, что были разработаны специальные программы по ипотечному кредитованию на льготных условиях, все они требуют дополнительной существенной проработки. Кроме того, все эти льготные программы являются для самих банков не выгодными в плане рентабельности. «Кредитные организации предлагают льготные ипотечные кредиты только при условии, что государство компенсирует финансовые потери от льгот, предоставленных заемщику. Поэтому данным категориям граждан остается надеяться только на государственную поддержку» [2, с. 268].

Работу по снижению рисков по ипотечному жилищному кредитованию необходимо вести в следующих направлениях:

- совершенствование законодательной базы по ипотечному кредитованию;
- улучшение технологий строительства и снижение его стоимости;
- модернизация строительных компаний и организаций;
- использование возможности решения жилищной проблемы через государственную поддержку ипотечного кредитования.

¹ <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10576973>.

Таким образом, перспективы 2018 года для рынка розничного банковского кредитования выглядят довольно оптимистичными. При отсутствии непредвиденных негативных экономических шоков можно ожидать, что будет умеренный рост кредитования физических лиц (до 5 %), продолжение снижения уровня просроченной задолженности и положительную динамику финансового результата российских розничных банков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Александрова О.Г. К вопросу об управлении финансовыми рисками публично-правовых компаний // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. Т. 11. № 48 (333). С. 42-52.
2. Алтухова, Е.В. Методические подходы к управлению риском в региональном коммерческом банке / Е.В. Алтухова, В.А. Зотов, М.А. Марков // Экономика региона. 2016. Т. 12. № 1. – С. 267-282.
3. Анохина Е.И., Любовцева Е.Г. Динамика изменений процентных ставок депозитов в условиях укрепления курса рубля // Электронный журнал. Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1; URL: www.science-education.ru/121-19387 (дата обращения: 25.07.2018).
4. Колесникова, А.В. Направления развития розничного банковского бизнеса / А.В. Колесникова // Управление в кредитной организации. – 2015. – № 5 – С. 15-19.
5. Любовцева Е.Г., Анохина Е.И. Банкротство физических лиц: предварительные итоги и последствия // Интернет-журнал «Науковедение» Том 9, №1 (2017) <http://naukovedenie.ru/PDF/94EVN117.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.
6. Любовцева Е.Г., Савдерова А.Ф. Особенности привлечения ресурсов кредитными организациями в условиях региона // Интернет-журнал «Науковедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/> Том 7, №6 (2015) [Электронный ресурс] – М.: Науковедение, 2015. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol7-6>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
7. Чуприна, В.Ю. Тенденции и перспективы развития рынка банковских продуктов и услуг в РФ / В.Ю. Чуприна, Т.В. Зайцева // Экономическая наука сегодня: теория и практика: материалы IV Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 30 апр. 2016 г.) / редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – С. 163-166.

Lyubovtseva Elena Gennadievna

Chuvash state university, Cheboksary, Russia
E-mail: lyubovceva_elena@mail.ru; kfst@chuvsu.ru

Savderova Alina Fedorovna

Chuvash state university, Cheboksary, Russia
E-mail: savderova@mail.ru; kfst@chuvsu.ru

Prospective directions of development of crediting of the population

Abstract. The modern development of the banking system indicates that most Russian banks have to deal with business development and expanding the range of banking services and products. Tendencies in the development of consumer lending by banks are characterized by such positive factors as: the rise in consumer lending, lower interest rates, the weakening of the conditions of banks for all types of loans, the growth in demand for mortgages, and increased lending. In connection with the increased interest in retail lending to the population, to competition issues in the banking services market, the need for studies on the prospects for developing lending to the population remains very significant.

In January-June this year, bank loans to the economy grew by 4.1 %, including: loans to non-financial organizations increased by 1.9 %, individuals – by 9.3 %, household deposits for six months increased by 2.5 %. Despite the fact that lending to the population in Russia shows high growth rates, there are also significant development problems, so it is important to study the issues of the market of banking products and services, as well as the introduction of innovative products and services to determine the prospects for further development.

In the article the authors present dynamics of lending to individuals; the dynamics of the ratio of loans to individuals and deposits of the population.

The dependence of the growth of unsecured crediting of the population on the increase in the share of mortgage loans has been revealed, since in most transactions a loan without collateral, issued by microfinance organizations, goes to pay the initial mortgage payment.

As a result of the study, the main trends affecting the quality of the loan portfolio of the banking sector were identified, and the main directions were developed to reduce the risks of mortgage lending to the population and the retail banking lending market.

Keywords: credit operations; credit; lending to individuals; retail banking lending; debt on loans; overdue debt; bank product; key rate; mortgage lending