

УДК 336.717.061.1

***ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

Сурина И.В.

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова

Краснодар, Россия

Гукемухова Д.М.

магистрант кафедры финансов и кредита

КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова

Краснодар, Россия

Аннотация

В условиях роста конкуренции в банковской сфере и развития банковских бизнес-процессов, потребительское кредитование становится одним из ключевых направлений деятельности банков, а эффективная организация функционирования розничного бизнеса является в настоящее время для многих из них приоритетным направлением. Потребительское кредитование является важным элементом развития экономики страны, так как посредством мобилизации финансовых ресурсов населения и стимулирования накоплений, банки уменьшают степень риска и неопределенности в экономике, а также увеличивают возможности для экономического роста и инновационные возможности страны.

Ключевые слова: кредит, потребительское кредитование, проблемные кредиты, кредитные организации

***THE MAIN DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF CONSUMER CREDITING
IN THE RUSSIAN FEDERATION***

Surina I. V.

Ph. D., associate Professor of the Department of Finance and credit

KF Russian University of Economics named after G. V. Plekhanov

Krasnodar, Russia

Gukemuhova D.M.

undergraduate student of the Department of Finance and credit

KF Russian University of Economics named after G. V. Plekhanov

Krasnodar, Russia

Abstract

In the face of growing competition in the banking sector and development of banking business processes, consumer lending is becoming one of the key directions of the activities of banks, and the effective organization of functioning of the retail business is currently, for many of them a priority. Consumer lending is an important element in the development of the economy, as through the mobilization of financial resources of the population and encourage savings, banks reduce the degree of risk and uncertainty in the economy and increase opportunities for economic growth and innovative capacity of the country.

Keywords: credit, consumer lending, problem loans, credit institution

На современном этапе розничный бизнес для многих российских коммерческих банков является важным и перспективным направлением работы на рынке. Розничные услуги предоставляются системно, их перечень существенно расширился, что позволило сделать розничное обслуживание равноправной сферой банковской деятельности наряду с обслуживанием корпоративных клиентов и заставило банки применять стратегический подход при построении отношений с клиентами - частными лицами. В процессе развития российского банковского сектора были созданы предпосылки по формированию комплексного подхода розничного обслуживания физических лиц, что повысило рентабельность розничного бизнеса и привлекательность российских коммерческих банков для частных клиентов.

Розничный банковский бизнес представляет собой самостоятельное направление банковской деятельности, связанное с предоставлением банковских услуг широкому кругу розничных потребителей [3]. Современный розничный бизнес в банковской сфере обладает следующими специфическими особенностями:

1) клиентам банка предоставляется стандартизованный набор продуктов и услуг по стандартно разработанным процессам обслуживания, что в новых реалиях способно увеличить доходность розничного бизнеса;

2) условия предоставления розничных услуг, а также их стоимость находится в открытом информационном пространстве.

В настоящее время розничный банковский бизнес является одним из приоритетных направлений в банковской сфере, так как именно розничное обслуживание клиентов банков служит существенным источником привлечения и потребления финансовых ресурсов.

Неотъемлемой частью современного банковского розничного рынка является розничное кредитование, которое представляет собой одну из наиболее удобных форм кредитования населения. Однако розничное кредитование является для банков не только наиболее доходной активной операцией, но и наиболее рискованной, так как зависит от различных экономических факторов, способных оказать влияние на деятельность коммерческого банка в целом. В последнее время отмечается снижение роста рынка потребительского кредитования, а в будущем эксперты прогнозируют отрицательную динамику его развития. Данное положение может быть следствием сложившейся неблагоприятной экономической ситуации, снижение реальных доходов населения, перенасыщение потребительского рынка, а также роста числа безнадежных кредитов и др.

Таким образом, у банков в сфере розничного кредитования отмечается ряд проблем, которые нуждаются в оценке и детальном изучении. Рассмотрим динамику изменения объемов розничного кредитования российских банков (рис. 1).

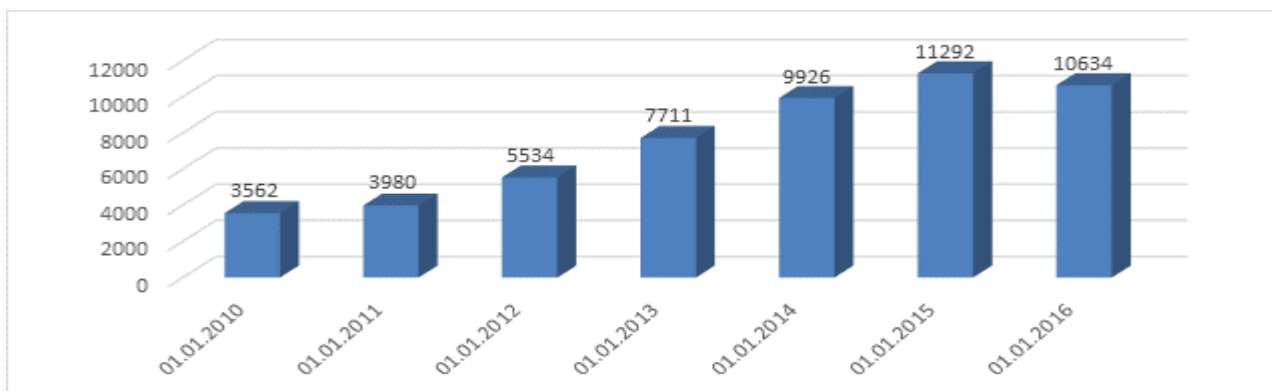


Рис. 1 – Динамика розничного банковского кредитования В РФ, млрд. руб. [4]

Данные, представленные на графике, наглядно иллюстрируют, что за период 2009-2015гг. объем розничного кредитования вырос в 3 раза, что говорит о высоком спросе населения на розничные услуги банков. Однако в силу неблагоприятной финансовой обстановки, роста процентных ставок по кредиту в стране к началу 2015г. данный показатель снизился на 10% и показал к концу 2015г. тенденцию к снижению до 10634 млрд. руб. Развитие российской банковской системы в последнее время характеризуется периодическими кризисными явлениями, что ведет банки к потере стабильности и финансовой устойчивости.

Главной проблемой в потребительском кредитовании по-прежнему остается постоянно растущий уровень долга населения перед банками, так называемая просроченная задолженность, которая складывается чаще всего в результате ненадлежащей оценки платежеспособности заемщиков, ухудшением качества ссуд, а также вследствие резких негативных изменений в экономике страны. Данные об изменении уровня просроченной задолженности по РФ рассмотрим на рисунке 2.

Представленные данные иллюстрируют имеющуюся негативную тенденцию. Просроченная задолженность частных лиц перед банками за данный период выросла в 3,5 раза, которое могло быть вызвано снижением реальных доходов населения и растущая инфляция, а также несовершенство системы надежности внутреннего контроля банков.

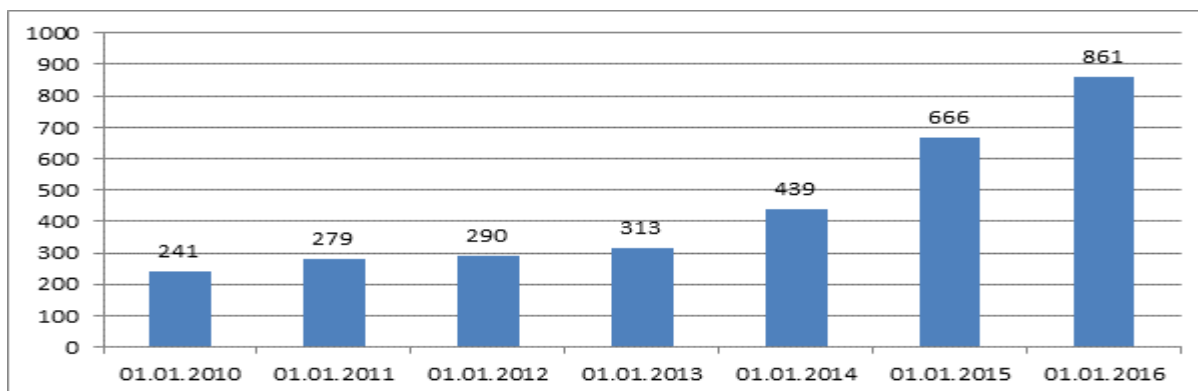


Рис. 2 – Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, млрд. руб. [4]

Одним из основных факторов, от которого напрямую зависит рост просроченной задолженности и спрос на сектор розничного кредитования, является финансовое состояние граждан. Уровень доходов населения является своеобразным индикатором и ориентиром развития розничного банковского бизнеса, так как по мере увеличения достатка граждан, у них возникает потребность в новых кредитных продуктах и финансовых услугах. Поэтому следует рассмотреть в динамике объем денежных доходов населения (рис. 3).

Анализ благосостояния населения РФ показал, что за рассматриваемый период реальные доходы населения резко варьировались, а с начала 2013г и по настоящее время имеют динамику к снижению, что подтверждает негативное влияние данного фактора на розничный банковский бизнес, так как в результате снижения достатка населения и потребности в розничных услугах сокращается объем розничного кредитования в целом.

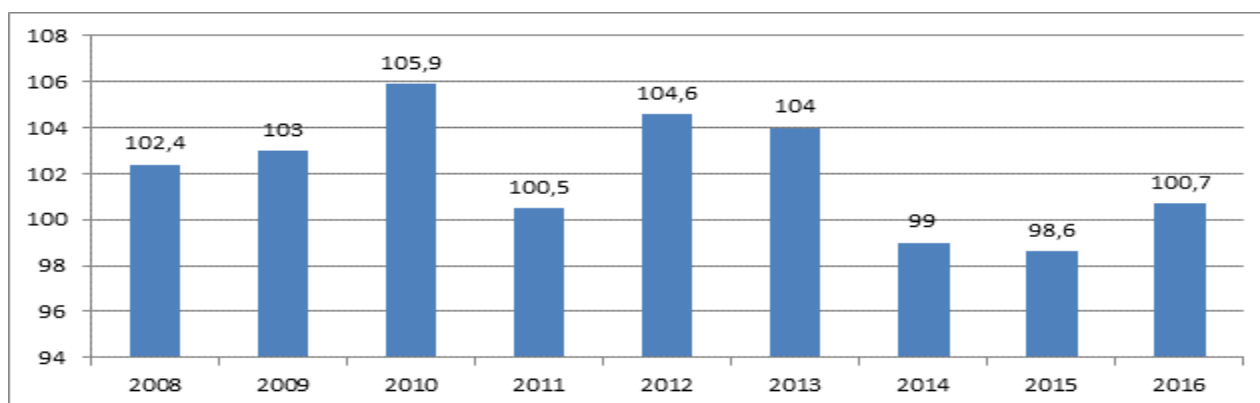


Рис. 3 – Динамика реально располагаемых денежных доходов населения, в % к предыдущему периоду [5]

Серьезной проблемой для российского банковского сектора является уровень закредитованности населения России, который мы рассмотрели на рисунке 4, взяв за основу сумму всех предоставленных российскими банками кредитов и численность трудоспособного населения в возрасте 16 – 59 лет.

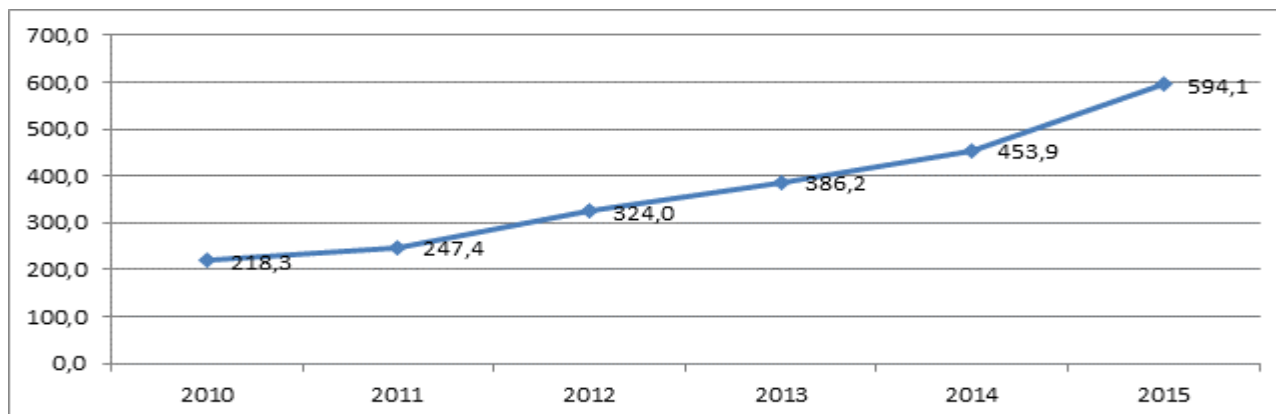


Рис. 4 – Объем закредитованности населения РФ, тыс.руб/чел.

По данным, представленным на рисунке 5 закредитованность населения растет: так в 2015г. на 1 трудоспособного жителя РФ приходится 594,1 тыс.руб. заемных средств, что в 2,7 раз больше, чем в 2010г. При этом за рассматриваемый период произошло сокращение численности трудоспособного населения с 87847тыс.чел. в 2010г. до 82600 тыс. чел. в 2015г., а объем выданных денежных средств вырос к 2015г. в 2,6 раз [5]. Эта неутешительная ситуация могла сложиться в результате предоставления кредитных средств населению, которое оказалось в трудной финансовой ситуации, что влечет за собой образование просроченной задолженности и ряд других проблем в банковской сфере.

Вышеперечисленное, позволяет выделить ряд проблем в розничном бизнесе, которые требуется решить и разработать меры для успешного функционирования розничного банковского бизнеса в будущем. Представим основные проблемы розничного бизнеса и причины их возникновения на рисунке 5.

Таким образом, мы видим, что в настоящее время перед розничным банковским бизнесом стоит множество проблем, от решения которых будет зависеть его успешное функционирования в будущем.

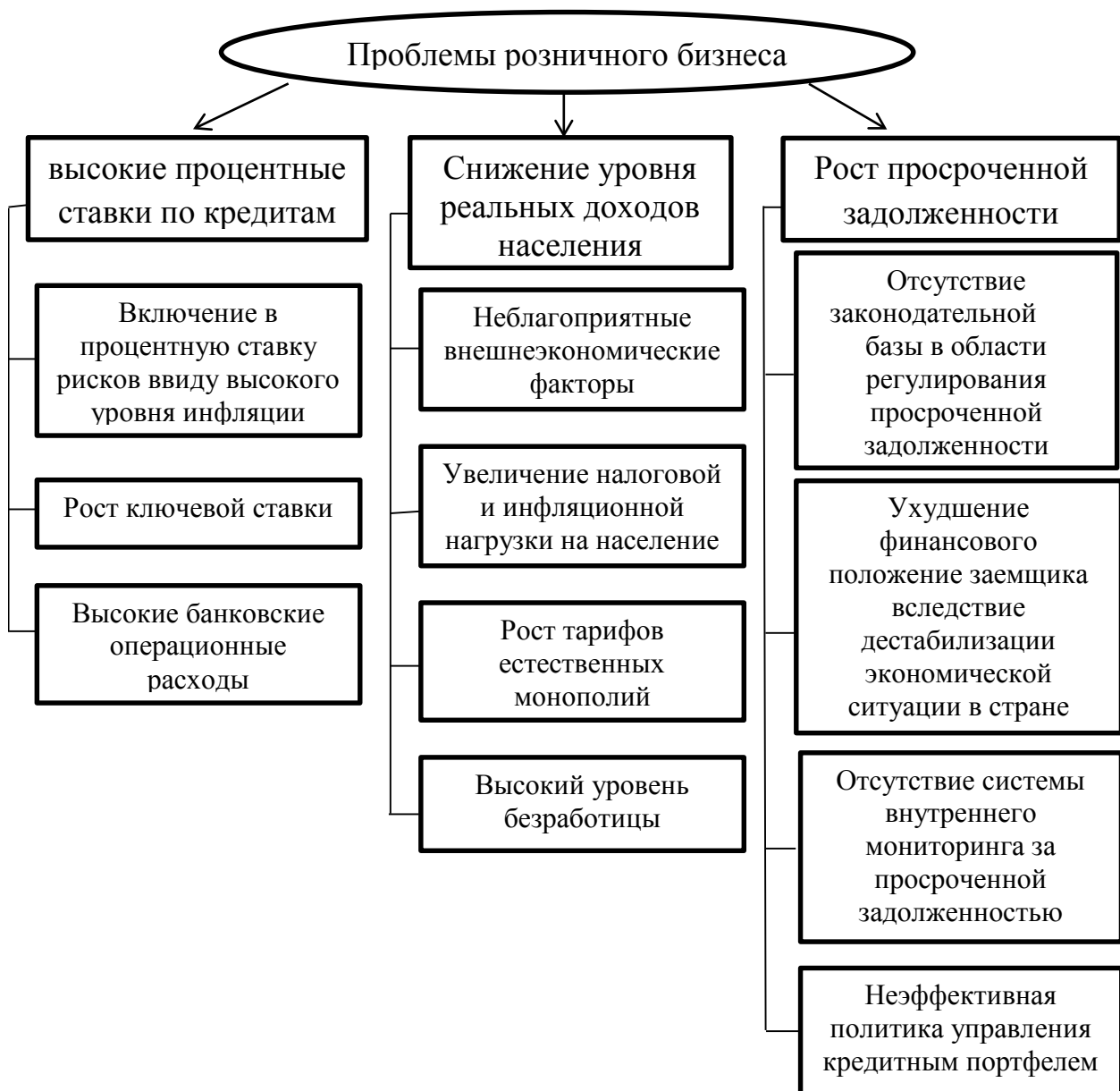


Рис. 5 – Проблемы розничного бизнеса и причины их возникновения
(составлено авторами)

Обострение внешнеполитических конфликтов, ослабление российской экономики, санкции против нашей страны, снижение объемов производства продукции, а также ряд других факторов является причиной ухудшения качества жизни российских граждан и снижением их потребности в банковских услугах.

Поэтому утверждать со стопроцентной вероятностью, что ждет банковскую сферу в будущем практически невозможно, т.к. на ее развитие влияет огромное количество внешних факторов, не зависящих от руководства страны. Тем не менее, мы считаем, что необходимо ознакомиться с

аналитическими прогнозами, составленными ведущими аналитиками, представителями крупнейших российских банков и официальными государственными органами для того, чтобы составить целостную картину возможного экономического состояния страны и банковского сегмента.

Розничный бизнес, как и любой другой банковский бизнес, претерпел существенные изменения. Ужесточение требований к заемщикам, риски дефолта портфелей, сжатие бюджетов и многое другое оказали значительное влияние на розничный бизнес российских банков. На основе суждений экспертов в банковской сфере и прогноза правительства РФ мы предполагаем, что будущее розничного банковского бизнеса будет зависеть от решения проблем на макроуровне, включающий разработку мероприятий в рамках страны, и микроуровне, касающийся проблем в сфере отдельно взятого банка (рис. 6).

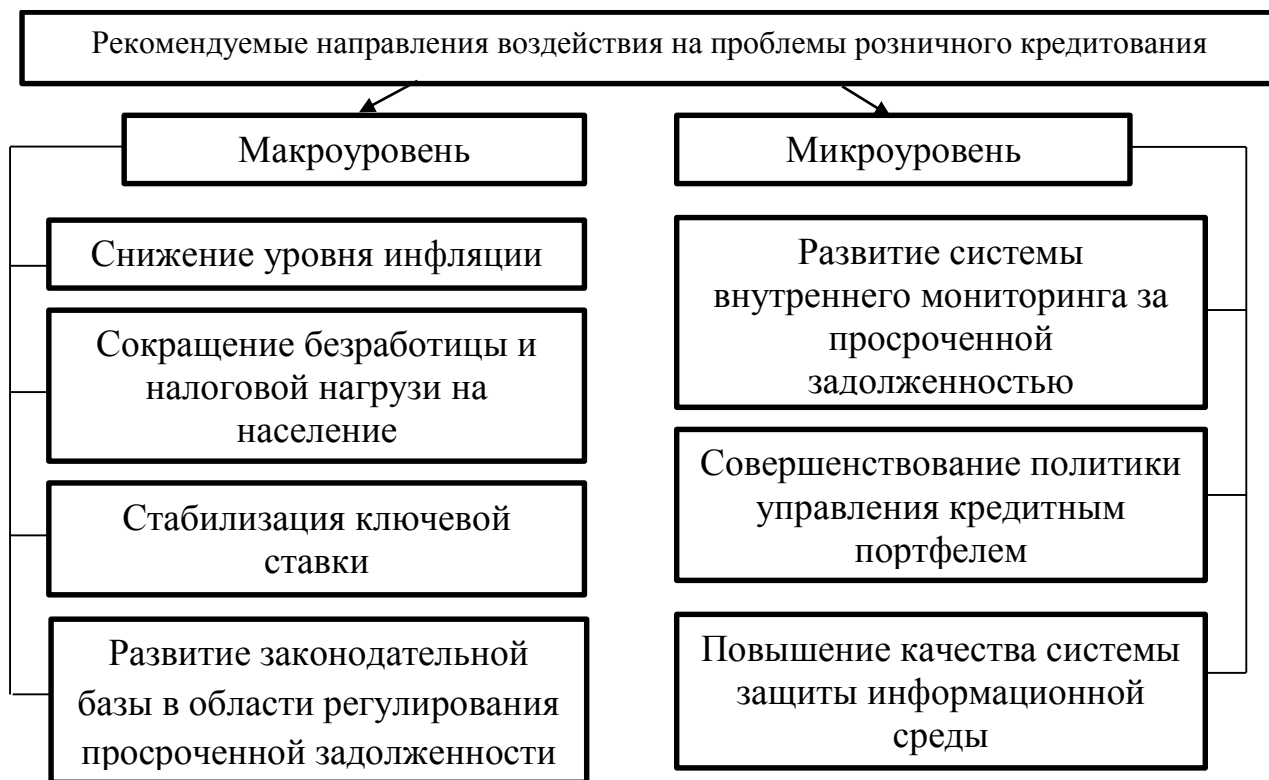


Рис. 6 – Основные направления воздействия на розничное кредитование (составлено авторами)

Из-за сложившихся проблем в макроэкономической конъюнктуре банки, кредитующие населения по высоким ставкам, могут столкнуться с существенным ростом просроченной задолженности, вследствие ухудшения

финансового положения заемщиков и падения реально располагаемых доходов. Поэтому только грамотная кредитная политика, наличие законодательной базы в области регулирования просроченной задолженности является залогом успеха.

Таким образом, становится ясно, что без восстановления экономики на прежние рельсы и ее дальнейшего роста, а также без решения выявленных нами проблем розничный банковский бизнес не сможет успешно функционировать. Поэтому в первую очередь необходимо сосредоточиться на изменении ситуации в российской экономике. Необходимо, чтобы экономическое развитие России стало важнейшим приоритетом нашего государства. Для этого нужно защититься от негативного воздействия санкций и изыскать инвестиции у своих восточных соседей, используя российские банки для концентрации капитала в крупных проектах. Необходимо также снизить экономическую нагрузку и социальную напряженность среди населения, путем снижения инфляции и уровня бедности.

Библиографический список

- 1.Сурина И.В., Попова А.А., Дмитриева М.Н. Международный опыт кредитования АПК и возможности его использования в России/И.В. Сурина, А.А. Попова, М.Н. Дмитриева/ Современные проблемы и тенденции развития экономики и управления: сборник статей Международной научно - практической конференции (13 февраля 2017 г., г. Челябинск). В 2 ч. Ч. 2 Уфа: АЭТЕРНА, 2017. – С.163-165.
- 2.Симонянц Н.Н., Коросько А.В. Оптимизация структуры резервов на возможные потери по ссудам как фактор, влияющий на размер процентной ставки по потребительским кредитам / Н.Н. Симонянц, А.В. Красько //Фундаментальные проблемы науки: сборник статей Международной научно - практической конференции (20 июня 2017 г., г. Казань). В 4 ч. Ч. 1 Уфа: АЭТЕРНА, 2017. – С.107-110.
3. Симонянц Н.Н., Макитрук М.А., Рябцева В.О. Теоретические подходы к понятию банковской конкуренции/Н.Н. Симонянц, М.А. Макитрук, В.О. Рябцева//Научные преобразования в эпоху глобализации: сборник статей

Международной научно - практической конференции (1 мая 2017г., г. Уфа). В 4 ч. Ч. 1 Уфа: АЭТЕРНА, 2017. – С.216-219.

4. Центральный банк Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

5. Федеральная служба государственной статистики - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>