

***СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
НАСЕЛЕНИЯ***

Кузнецова Е.Г.

*магистрант кафедры банковского дела, денег и кредита,
Саратовский социально-экономический институт
(филиал) ФГБОУ ВО «Российский экономический университет
имени Г.В.Плеханова»
г. Саратов, Россия*

Трифонов Д.А.,

*д.э.н., профессор кафедры банковского дела, денег и кредита
Саратовский социально-экономический институт
(филиал) ФГБОУ ВО «Российский экономический университет
имени Г.В.Плеханова»
г. Саратов, Россия*

Аннотация

В статье рассматриваются современные проблемы банковского кредитования населения в России. Особое внимание уделено стагнации рынка банковского потребительского кредитования; снижению реальных доходов населения; ужесточению требований банков к потенциальным заемщикам; высоким процентным ставкам за кредит; мошенничеству в сфере банковского кредитования; «вымыванию» мелких и средних банков из структуры финансовой системы страны и монополизации рынка крупными банками с государственным участием; проблемам, вызванным общей нестабильной экономической ситуацией в стране.

Ключевые слова: банки; банковское кредитование населения; стагнация рынка банковского потребительского кредитования.

CONTEMPORARY PROBLEMS OF BANKING CONSUMER CREDIT

Kuznetsova E.G.

graduate student,

Saratov Socio-Economical Institute

Saratov, Russia

Trifonov D.A.

Doctor (Ec.), Professor

The Chair of Money, Credit and Banks

Saratov Socio-Economical Institute

Saratov, Russia

Abstract

The article deals with modern problems of Bank lending in Russia. Special attention is paid to the stagnation of the market of Bank consumer lending; the reduction in real incomes; the stricter requirements of banks to potential borrowers; high interest rates for credit; fraud in Bank lending; a "washout" of small and medium banks from the structure of the financial system and the monopolization of the market by major banks with state participation; problems caused by the General unstable economic situation in the country.

Key words: banks; Bank lending; the stagnation of the market of Bank consumer lending.

Начиная с 2015 года, рынок потребительского кредитования в РФ находится в состоянии стагнации. Так, если в 2012-2013 гг. объемы выданных кредитов увеличивались, то в 2014-2015 гг. темпы роста вновь выданных кредитов снизились, а в 2016 г. – уменьшились до показателя начала 2012 г. [б. С.35], что свидетельствует о спаде потребительского кредитования. При этом в абсолютных показателях объемы задолженности продолжали оставаться достаточно внушительными до середины 2015 г., после чего рост по кредитам населению сменился уже явным снижением (таблица 1).

Таблица 1 - Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам-резидентам, млн. руб. [9]

Показатели	Объем, всего	Задолженность	
		Всего	в т.ч. просроченная
Период			
01.01.2011	3 649 100	4 064 045	279 295
01.01.2012	5 438 651	5 534 711	290 305
01.01.2013	7 226 423	7 711 631	312 508
01.01.2014	8 778 163	9 925 922	439 161
01.01.2015	8 629 722	11 294 766	665 643
01.01.2016	5 861 351	10 634 035	861 427

В условиях ухудшения ситуации с банковской ликвидностью кредитные организации ужесточили требования к потенциальным заемщикам. В свою очередь Банк России как регулятор деятельности коммерческих банков для минимизации банковских рисков и недопущения возникновения кредитных «пузырей» принял ряд административных мер по сокращению роста потребительского кредитования. С 2013 г. им проводится политика ограничения высокорискованного необеспеченного кредитования: кредитным организациям вменена обязанность формировать резервы на покрытие возможных потерь по таким ссудам в удвоенных размерах, повысились коэффициенты риска при расчете показателя достаточности капитала, а также повысились ставки минимальных резервов по потребительским кредитам [1. С.34].

В настоящее время наблюдается снижение кредитной активности со стороны населения. Сокращение связано, во-первых, со снижением реальных

доходов населения; во-вторых, с понижением спроса на потребительские кредиты в связи с повышением процентных ставок; в-третьих, с ужесточением требований к потенциальным заемщикам; в-четвертых, с предъявлением повышенных требований к обеспечению кредита.

В соответствии с прогнозом экономики России до 2020 г. Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА) реальные доходы населения будут падать еще два с половиной года, после чего, в случае отсутствия значимых источников экономического роста, вероятна их стагнация. Если учесть, что изменение динамики доходов начало влиять на потребительские рынки уже в 2013 г., продолжительность ожидаемой трансформации сравнима с кризисом 90-х годов. В этих условиях степень жесткости баланса доходов и расходов населения будет все больше зависеть от динамики банковского кредитования, а она, в свою очередь, от долговой нагрузки физических лиц [5, С.65].

Однако, *впервые за шесть лет долговая нагрузка населения стала уверенно снижаться*, достигнув среднего уровня развитых стран. Интенсивный рост кредитования физических лиц в 2011-2014 гг. поддерживал экономический рост в России, а с 2013 г. – стимулировал потребление уже в условиях отсутствия роста реальных доходов. Несмотря на то, что к 2016 г. долг домохозяйств достиг всего 13-14% ВВП, что намного ниже, чем в подавляющем большинстве стран с развитой финансовой системой, долговая нагрузка населения сравнительно высока. Коэффициент обслуживания долга в России (т.е. доля располагаемых доходов, необходимая для обслуживания процентных платежей и погашения краткосрочной части долга), к началу 2014 г. достиг среднего значения развитых стран – 9% (см. рисунок 1). С тех пор, наряду с ужесточением регулирования сектора, значительная величина долговой нагрузки физических лиц оказывает замедляющее влияние на дальнейшую динамику кредитования.

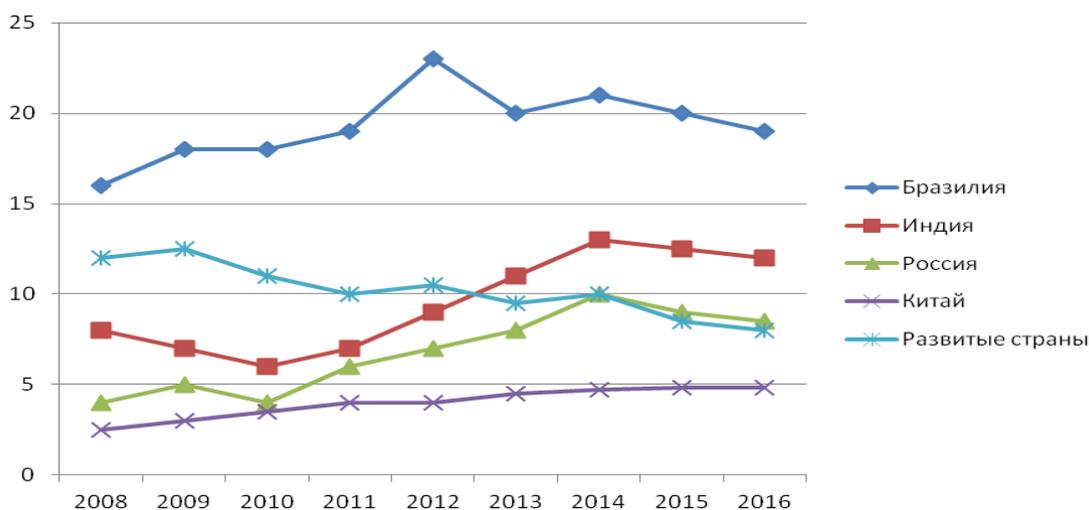


Рисунок 1 – Платежи по обслуживанию долга в располагаемых доходах населения, долговая нагрузка физических лиц в разных странах

В условиях отсутствия роста доходов возобновление увеличения долговой нагрузки чревато опасным снижением кредитного качества населения: за последние три года доля ссуд с просроченными более чем на три месяца платежами выросла вдвое – с 5 до 10,8% (рисунок 2). Причем увеличение данного показателя замедлилось, но не остановилось после прекращения роста кредитного портфеля, т.е. платежная дисциплина уже по выданным кредитам пока ухудшается.

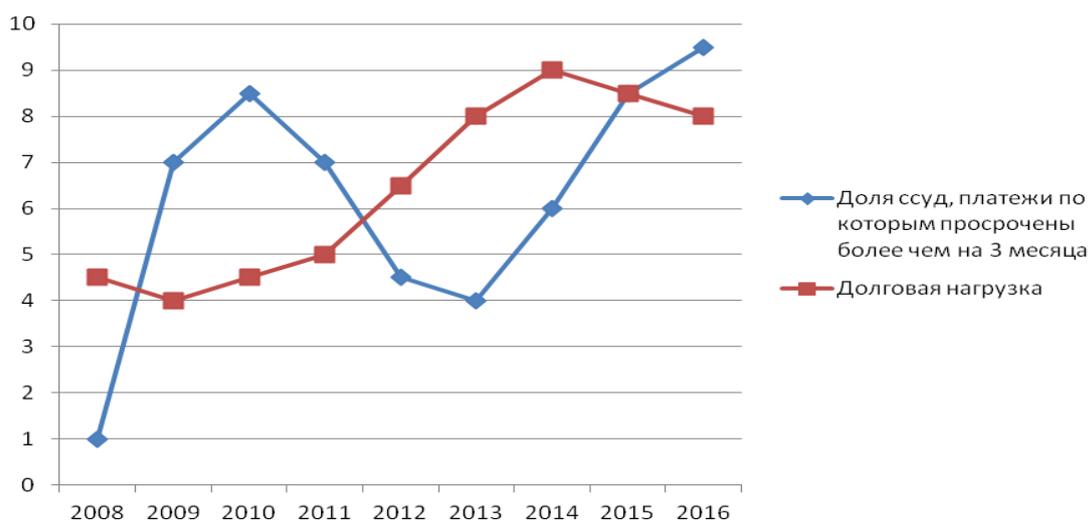


Рисунок 2 - Высокая долговая нагрузка в отсутствие роста доходов сопряжена с падением кредитного качества

Ввиду угрозы дальнейшего падения кредитоспособности населения его долговая нагрузка в ближайшие два-три года, в худшем случае сохранится на текущем уровне, но вероятнее всего будет плавно снижаться за счет постепенного «размытия» доли плохо обслуживаемых кредитов, выданных на пике экономического спада.

Нередко не возврат кредита может быть связан с *мошенничеством со стороны заемщиков*. В соответствии с уголовным кодексом РФ мошенничеством в сфере банковского кредитования является хищение денежных средств заемщиком (группой лиц по предварительному сговору) путем представления банку заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а также деяния, совершенные лицами с использованием своего служебного положения.

Схема преступления в сфере кредитования физических лиц достаточно проста. Мошенник представляет подложные документы, свидетельствующие о намерении вернуть кредит банку. Это могут быть фальшивые документы о доходах и финансовом положении заемщика или подложные документы на имущество, отдаваемое в залог. Также в отдельных случаях могут использоваться коррумпированные связи в банках. Затем деньги, полученные в виде кредита, просто не возвращаются. Попытки службы безопасности обратить взыскание на предмет залога оказываются тщетными, так как изначально обозначенная залоговая стоимость сильно завышена, а может быть и так, что предмет залога вообще отсутствует.

Еще одним видом банковского мошенничества в сфере кредитования населения являются преступления, связанные с банковскими картами. С развитием информационно-коммуникационных технологий появляются все более изощренные мошеннические схемы и большое количество рисков возникает у держателей платежных карт. Для мошенников вовсе необязательно использовать карту физически, как это происходит при краже наличных денежных средств. Для обеспечения собственной безопасности, человеку

необходимо знать, какие способы мошенничества сегодня существуют (таблица 2).

Таблица 2 - Виды мошенничества по банковским платежным картам [3. С.56]

Вид	Способы реализации
Мошенничество с использованием реквизитов	1. Компьютерный вирус 2. Смс-мошенничество 3. Перехват данных карты 4. Фишинг
Подделка	1. Скимминг 2. Ритэйл фрод
Незаконное использование	1. Утеря 2. Кража
Заказ настоящей карты через подложные документы	1. Через офис банка 2. Через компании-представители

Коммерческие банки с целью сохранения конкурентных позиций и защиты пользователей платежных карт разрабатывают и применяют комплекс мер, направленных на минимизацию рисков использования безналичных расчетов. Среди таких мер можно выделить следующие:

- SMS-оповещения держателей карт о запросах по карте;
- двухфакторная аутентификация, которая подразумевает, помимо ввода стандартного логина и пароля, дополнительный метод защиты;
- использование технологии 3-D Secure для платежей в сети Интернет;
- использование процедуры выпуска EMV-карт;
- использование специальных программных систем фрод-мониторинга и анализа транзакций [3. С.57].

Несмотря на ряд этих мер, не все интернет-магазины поддерживают различные технологии защиты. То есть совершение платежа может проходить без аутентификации с помощью SMS или получения одноразового пароля, что является угрозой безопасности денежных средств держателя карты. Таким образом, владельцу необходимо самостоятельно заботиться о сохранности данных карты, так как любой человек, увидевший и запомнивший реквизиты может без всякого подтверждения использовать средства для совершения платежа.

Безусловно, клиент в случае потери, кражи карты или обнаружения списания денежных средств без его ведома может незамедлительно обратиться в банк с целью блокировки карты. Согласно ст. 9 ФЗ «О национальной платежной системе» банк обязан возместить сумму операции, но при условии, что держатель карты обратился в банк не позднее дня, следующего за днем получения от него уведомления. Иными словами, клиент должен успеть проинформировать о совершении несанкционированной операции с его денежными средствами.

Проблема состоит в том, что *население обладает невысоким уровнем финансовой грамотности* и зачастую не знает, какие средства защиты безналичных денежных средств существуют и какие права они имеют при их использовании.

Следующая проблема заключается в *высокой стоимости банковских потребительских кредитов*. Проиллюстрируем это на ставках по ипотечным кредитам. В странах с развитой экономикой, в которых уровень инфляции низкий, данный вид кредитования доступен каждому гражданину, так как процентные ставки по ипотеке не превышают 3–4% годовых. Например, ставки по ипотеке в Германии составляют 2,73%, в Великобритании 3,12%, в США 3% и т.д. (таблица 3)

Таблица 3 - Условия ипотечного кредитования в различных странах

Страна	Размер	Срок	Ставка
США	До 70%	До 30 лет	от 3,0%
Великобритания	До 70%	До 20 лет	от 3,1%
Германия	До 60%	До 20 лет	от 2,7%
Испания	до 60%	До 40 лет	от 4,3%
Кипр	до 70%	До 40 лет	от 3,6%
Франция	до 80%	До 25 лет	от 2,9%
Израиль	До 60%	До 30 лет	от 3,5%

Согласно результатам, представленным исследовательской компанией Frank Research Group, средняя ставка по ипотеке в России на 01.10.2016 г. составила 13,9% годовых, а средняя ставка по кредитам наличными – 21,5% [8. С.95]. Снизить же процентные ставки банкам не позволяет уровень инфляции.

Еще одним фактором, сдерживающим развитие банковского кредитования населения, является *монополизация банковского рынка в России* [4. С.18]. Происходящие в отечественной банковской системе структурные изменения в самом общем виде описывает динамика количества банков, функционирующих на территории РФ.

За все время существования российской банковской системы из 2506 закрытых банков, принудительно, то есть по инициативе регулятора, прекратили свою деятельность 1969 банков. Из них за последние 15 лет Банк России отозвал лицензии у 670 банков [2. С.44]. Можно предположить, что процесс сокращения числа действующих на территории РФ банков является следствием проводимой Банком России политики санации банковского сектора и очищения его от «слабых» банков.

Вместе с тем, вывод с рынка малых и средних банков или их вынужденное слияние с крупнейшими банками не может не повлечь дальнейшее развитие процессов концентрации в структуре банковской системы и *ослабление конкуренции*. Несмотря на заверения Банка России, что консолидация российского банковского сектора не является его непосредственной задачей и Банк России не будет ни подгонять, ни тормозить указанный процесс, фактическое положение дел говорит об обратном. При этом мелкие и средние банки, представленные в первую очередь региональными банками, в этой системе выступают «слабым звеном» и обречены на уход с рынка.

Как будет работать «зачищенная» банковская система покажет время, но пока очевидно одно – *в России происходит «вымывание» мелких и средних банков из структуры финансовой системы страны и монополизация рынка крупными банками с государственным участием.*

Таким образом, стремясь обеспечить социально-экономическую стабильность общества через стабильность банковской системы страны, государство своими действиями обеспечивает условия доминирования крупных банков и банковских групп. Это, в свою очередь, ведет к возникновению новых рисков для банковской стабильности. В долгосрочной перспективе вымывание мелких и средних банков, с одной стороны, и концентрация средств в банках с государственным участием, с другой стороны, значительно повысит зависимость последних от доходов населения, которые характеризуются отрицательной динамикой.

К проблемам банковского кредитования населения можно отнести и *нестабильность экономической ситуации в стране*. Действительно, кредитные организации, предоставляющие гражданам займы, вкладывают свои деньги на определенный, порою длительный срок (в случае ипотечных кредитов – в среднем от 10 до 20 лет). Чтобы быть способными предложить столь длительные проекты, банкам требуется некая гарантия экономической стабильности. Да и заемщики хотят быть уверенными, что смогут выплачивать кредит в течение длительного периода времени. Экономика нашей страны во многом зависит от общемировых цен на ресурсы и от экономической ситуации в мире в целом. Сегодня доходы нашего государства и каждого отдельного гражданина то падают, то повышаются, подвергаясь резким изменениям в условиях кризиса и введения или снятия санкций. Поэтому на сегодняшний день никто не может дать гарантий о финансовой стабильности в России. Вследствие этого, предоставление долгосрочных займов сопряжено для банков с большими рисками, и чтобы обезопасить себя и нивелировать всевозможные риски, кредитные организации вынуждены компенсировать возможные потери высокими процентными ставками [7. С.4].

Таким образом, на сегодняшний день можно выделить следующие проблемы развития банковского кредитования населения в России:

- стагнация рынка банковского потребительского кредитования, которая обусловлена снижением реальных доходов населения; ужесточением

требований банков к потенциальным заемщикам; высокими процентными ставками за кредит и повышенными требованиями к его обеспечению;

- высокий уровень мошенничества;

- «вымывание» мелких и средних банков из структуры финансовой системы страны и монополизация рынка крупными банками с государственным участием;

- проблемы, вызванные нестабильной экономической ситуацией в стране.

Библиографический список

1. Алексеева Л.М., Прилуцкая А.И. Некоторые вопросы потребительского кредитования // Деньги и кредит. 2015. №1. С.33-36.

2. Богомолов С.М., Ильина Л.В., Копченко Ю.Е. Региональные банки в контексте тенденций развития финансового рынка России // Вестник СГСЭУ. 2016. №4. С.41-44.

3. Бондаренко Т.Г. К проблеме мошенничества с использованием банковских карт в РФ // Инновационная наука. 2016. № 2-1 (14). С.55-58.

4. Будаков Д.Ю. Проблемы ипотечного кредитования // Деньги и кредит. 2014. № 9. С.17-20.

5. Куликов Д.М. Анализ влияния закредитованности населения на потенциальный рост потребительского кредитования в России в 2016-2017 годах // Деньги и кредит, 2016. №10. С.65-68.

6. Старостина С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России // Финансы и кредит. 2016. №24. С.34-37.

7. Трифонов Д.А. Концептуальная модель управления диверсифицированным портфелем активов банка // Финансы и кредит. 2014. №29. С.2-5.

8. Филиппова И.А., Ушмарова Е.Н. Проблемы развития ипотеки в России // Научный альманах. 2016. № 5. С.94-97.

9. По данным с официального сайта Банка России // URL:
<http://www.cbr.ru>