

УДК 336.77

***СОСТОЯНИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ
ЛИЦАМ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ***

Сухих В.В.

бакалавр,

Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского,

Омск, Россия

Аннотация

В данной статье проведен анализ состояния рынка кредитования физических лиц в Российской Федерации. Выявлены проблемы, останавливающие его развитие, выделены основные тенденции и направления его развития.

Ключевые слова: кредитование физических лиц, банковский кредит, кредитный портфель, процентная ставка, платежеспособность, проблемы кредитования, реальные доходы

***CONDITION OF INDIVIDUALS LENDING BY BANKS AND
DIRECTIONS OF ITS DEVELOPMENT***

Sukhih V.V.

bachelor,

Dostoevsky Omsk State University,

Omsk, Russia

Annotation

In this article we have analyzed the state of the retail lending market in the Russian Federation. The article discusses the main problems of individuals lending by banks and the main tendencies and directions of its development.

Keywords: lending to individuals, bank loan, credit portfolio, interest rate, paying capacity, credit problems, real income

Исторически основной деятельностью банков являлось прием денежных средств во вклады и выдача кредитов. В условиях современности сфера деятельности банка сильно расширилась, внедрение современных технологий только способствует этому, однако кредитование является основным направлением банковской деятельности и главным источником получения доходов.

В ходе осуществления кредитной деятельности банк формирует кредитный портфель. Термин «кредитный портфель» часто употребляется в финансовой науке и практике, однако у авторов нет единого подхода к трактовке понятия. Н. Бакстэрн [2] и А.Н. Азрилиян [1] определяют кредитный портфель как совокупность выданных ссуд. Г.Г. Коробова [4] и Е.Б. Ширинская [6] ограничивают совокупность выданных кредитов определенным временным интервалом. Другой точки зрения придерживается А.Г. Грязнова [3], она рассматривает кредитный портфель как единый объект управления со своей структурой, доходностью, риском.

Однако наиболее полную характеристику термину дает А.М. Тавасиев, он пишет: «кредитный портфель представляет собой совокупность кредитов, выданных банком, на каждый момент времени, при этом совокупность структурирована по определенному критерию, существенному для кредитов» [5]. Для кредитных организаций основным критерием является вид заемщика: физическое или юридическое лицо.

Юридические лица, у которых возникла потребность в финансировании, имеют два способа решения этой проблемы: формирование собственных средств путем выпуска акций и заемного капитала – путем выпуска ценных бумаг и привлечения банковских кредитов. Для физических же лиц, если

исключить возможность выпуска векселя, который не является популярным, главным способом покрытия недостатка денежных средств на потребительские нужды, на приобретение жилья или автомобиля, является банковское кредитование. Поэтому очень важно вести мониторинг состояния рынка банковских кредитов физическим лицам, выявлять проблемы и направления его развития.

Начнём с анализа состояния рынка банковского кредитования физических лиц в России на современном этапе.

На рисунке 1 представлена диаграмма, отражающая ситуацию на рынке кредитования в 2015-2016 году, откуда видно, что на физические лица приходится около 20 % кредитов в общей структуре кредитного портфеля.

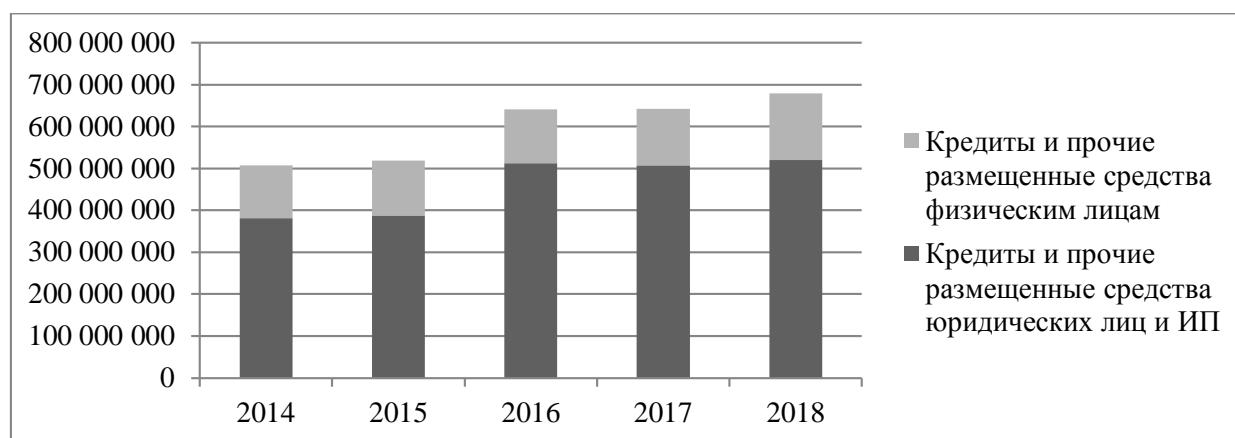


Рисунок 1 – Динамика объема кредитов и прочих размещенных средств кредитных организаций за 2014-2018 годы

Колебания объемов выдачи банковских кредитов населению, происходило на фоне изменения ключевой ставки Банка России. Увеличение ключевой ставки Банка России стало основополагающим фактором для роста ставок по ссудам. Ключевая ставка достигла своего максимума в период с 16 декабря 2014 г. по 01 февраля 2015 г. и составила 17%. В этот же период ставки по кредитам населению начинают резко расти: по кредитам до 1 года максимальная ставка составила 29,08%, по кредитам свыше 1 года 21,83%

годовых. Лишь в 2016 году ставки по кредиту для физических лиц вернулись к отметке 23% по кредитам до года и 17% по кредиту свыше 1 года. В настоящее время, мы можем говорить о том, что спрос населения на банковский кредит увеличивается. Это связано с тем, что банки продолжают снижать процентные ставки, и смягчают отдельные неценовые условия кредитования основных категорий заемщиков.

Положительная динамика процентных ставок оказывает отрицательное влияние на платежеспособность заемщиков, способствует увеличению просроченной задолженности. На рынке кредитования физических лиц наблюдается рост доли просроченной задолженности. За 2014-2018 год произошло увеличение просроченной задолженности в два раза с 440 млрд. руб. до 847 млрд. руб. В 2014 году доля просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов составляла 5%, в 2018 году данный показатель вырос на 4.2 п.п. и составил 9,2%. Рост просроченной задолженности в первую очередь связан со снижением реальных располагаемых денежных доходов населения. По данным Росстата по итогам 2017 года в сравнении с 2015 реальные доходы населения снизились на 7% [9].

На основе всего вышесказанного, можно выделить проблемы современного рынка кредитования физических лиц, а также перспективные направления его развития.

У кредиторов в процессе кредитования населения возникают следующие проблемы:

- низкая платежеспособность населения;
- высокий риск невозврата денежных средств
- низкий уровень государственной поддержки.

Вследствие существования вышеперечисленных проблем осуществление банками деятельности по кредитованию физических лиц связано с

возникновение большого количества рисков, в первую очередь это риск невозврата ссуды.

Значительные банковские риски обуславливают и ужесточение кредитной политики. Это проявляется в возникновении таких проблем для заёмщиков как:

- высокие ставки по кредиту;
- ужесточенные требования к заемщику;
- рост срока досрочного погашения кредита;
- занесение в «черный список» клиента при незначительной просрочке платежей по кредиту;
- уменьшение числа кредитов, одобренных заемщикам с плохой кредитной историей;
- большое количество документов и справок, требуемых для выдачи кредита, и зависимость процента по кредиту от их предоставления;
- низкий уровень одобрения кредитных заявок (6,1%).

Ужесточение кредитной политики банков способствует повышению спроса на услуги микрофинансовых организаций со стороны наименее обеспеченных россиян. В III квартале 2018 года их портфель вырос на 46,5% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и составил 85,8 млрд. рублей [7]. Быстрый рост произошел в большей степени за счет увеличения объема выданных микрозаймов физическим лицам на 54,7% или на 27,7 млрд. рублей. Также отмечается увеличение популярности экспресс-кредитов, кредитов, не требующих обеспечения, и онлайн-микрозаймов, удобных для оформления.

Итак, в настоящий момент сформировавшаяся система кредитования физических лиц в Российской Федерации не соответствует всех потребностям экономики, в следствии чего необходимо применение следующих мер для ее усовершенствования:

- 1) снижение процентных ставок по кредиту;

- 2) обеспечение государственной поддержки российским банкам;
- 3) предоставление субсидий на развитие образовательных кредитов;
- 4) предоставление субсидий на укрепление банковской системы;
- 5) усовершенствование системы кредитования в направлении ее удобства для клиентов;
- 6) расширение кредитной инфраструктуры и внедрение новых инструментов кредитования;
- 7) развитие системы кредитных бюро.

Таким образом, в настоящий момент развитие рынка кредитования физических лиц напрямую зависит от модернизации и комплексности мер применяемых в данной сфере. Развитие кредитования физических лиц в большей степени связаны со стабилизацией экономической и политической ситуации, ростом экономики страны, а также с положительной динамикой уровня жизни и реальных доходов населения страны.

Библиографический список

- 1) *Азрилиян, А.Н.* Большой экономический словарь: 220 000 терминов [Текст]: словарь / А.Н. Азрилиян и др.; под ред. А.Н. Азрилияна. 5-е изд. доп и перераб. – М.: Институт новой экономики, 2002. - с. 469
- 2) *Бакстер, Н.* Банковское дело: стратегическое руководство [Текст]: учебник / Н. Бакстер, Т. Баррел, Г. Вэйнс и др. - М.: Консалт - банкинг, 2001. – 432 с.
- 3) *Грязнова, А.Г.* Финансово-кредитный энциклопедический словарь [Текст]: / колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 1168 с.
- 4) *Коробова, Г.Г.* Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – изд. с изм. –М.:Экономистъ, 2006. - С. 766

- 5) *Тавасиев, А. М.* Банковское дело. Управление и технологии [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев; под ред. А. М. Тавасиева. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 663 с.
- 6) *Ширинская, Е.Б.* Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. [Текст]: учебник / Е.Б. Ширинская. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 1995. - 158 с.
- 7) Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов III кв. 2018 года. [Электронный ресурс]: / URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71165/review_mfo_18Q3.pdf (дата обращения 30.03.2019)
- 8) Статистика. Официальный сайт Центрального Банка РФ. [Электронный ресурс]: / URL: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения 30.03.2019)
- 9) Уровень жизни. Официальная статистика ФСГС. [Электронный ресурс]: / URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/# (дата обращения 30.03.2019)

Оригинальность 86%