Малинов Валерий Николаевич
студент
ФГБОУ ВО «Чувашский государственный
университет им. И.Н. Ульянова»
г. Чебоксары, Чувашская республика

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

Аннотация*: на современном этапе экономического развития важное место в поиске путей выхода Российской Федерации из кризисного состояния занимает развитие эффективной банковской системы и дальнейшее совершенствование кредитных отношений банковских учреждений с заемщиками. Такой вид банковского кредита, как потребительский кредит, играет существенную роль в удовлетворении потребностей, которые возникают у населения, повышении его жизненного уровня, обеспечении социально-экономической защиты и развития, социальной ответственности кредиторов, в том числе банковских учреждений. Учеными и практиками сделан весомый вклад в развитие теории и практики потребительского кредита, в частности относительно его сущности, классификации и использования. В то же время в современных условиях финансово-экономического кризиса требуют углубленного анализа современное состояние и обоснование перспектив развития банковского кредитования населения в Российской Федерации.*

Ключевые слова*: кредитование, потребительский кредит, кредит для населения, кредит в иностранной валюте.*

Кредитование физических лиц – этот рыночный сегмент, в который на современном этапе развития банковской системы входит все больше банков, динамично развивается. Существует много причин недостаточно активного и эффективного процесса кредитования населения. Действующий механизм розничного кредитования требует совершенствования с учетом достижений экономической

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

науки, реального состояния и перспектив развития отечественного банковского сектора экономики.

В отечественной и зарубежной научной литературе широко рассмотрены теоретические и прикладные аспекты кредитования физических лиц. Указанной проблеме посвящены исследования А.В. Астахов, А.В. Дыдыкин, С.А. Тупейко и др. [1; 4; 5]. Однако в условиях современного развития отечественной практики банковского кредитования населения возникает необходимость дополнительных исследований, направленных на изучение новых аспектов в рыночном поведении банковских учреждений. Указанные проблемы обусловливают актуальность и практическую значимость дальнейших научных исследований по банковскому кредитованию физических лиц.

Кредитное обслуживание клиентов розничного сектора является основным направлением деятельности ведущих банков Российской Федерации. В текущей ситуации ведущие банки Российской Федерации проводили и планируют восстановление умеренного кредитования для обеспечения стабильной деятельности, концентрацию на управлении рисками и качества активов. Ведущие банки Российской Федерации в 2021 продолжали осуществлять консервативную политику, воздерживаясь от рисковых кредитных проектов и сохраняя значительный запас ликвидных средств на счетах.

Инфраструктура рынка финансовых услуг обеспечивает возможность реализации экономических интересов субъектов хозяйствования, способствует координации их экономических действий, помогает интегрироваться в мировое экономическое и финансовое пространство. Инфраструктура внутренней системы рынка финансовых услуг способствует формированию спроса на финансовые услуги, росту объемов их реализации, расширению и модификации ассортимента, модификации рынка и поведения потребителей.

Целью статьи является влияние кредитования потребительских нужд населения на развитие инфраструктуры рынка финансовых услуг.

Качество кредитного портфеля – один из важнейших индикаторов состояния банка. При невозврате кредитов заемщиками вследствие непредвиденных

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

обстоятельств качество кредитного портфеля банка ухудшается и ряд кредитов переходит в состояние проблемных [2]. В таблице 1 представим объемы кредитов, выданных в рублях, за 2019–2021 год (по состоянии на январь).

Таблица 1

Динамика выдачи кредитов населению, выданных в рублях, за 2019–2021 год, млн руб. [4]

	2019	2020	2021
Российская Федерация	897 838	1 052 210	1 162 340
Центральный федеральный округ	292 162	337 205	375 809
Северо-западный федеральный округ	111 955	127 435	141 264
Южный федеральный округ	73 795	97 806	99 187
Северо-кавказский федеральный округ	22 858	27 215	30 834
Приволжский федеральный округ	157 596	182 078	200 818
Уральский федеральный округ	88 642	102 034	112 309
Сибирский федеральный округ	98 265	115 763	131 127
Дальневосточный федеральный округ	52 566	62 674	70 990

В 2021 год по сравнению с 2019 годом идет рост выдачи кредитов населению с 897838 до 1162340 млн рублей по Российской Федерации, также все округа демонстрируют рост, наибольший рост (выше 30 процентов за указанный период) демонстрируют Северо-западный федеральный округ, Южный федеральный округ, Северо-кавказский федеральный округ, Уральский федеральный округ, Сибирский федеральный округ и дальневосточный федеральный округ. Наименьший рост демонстрирует в относительном отношении Центральный федеральный округ (но в абсолютном отношении – данный округ демонстрирует максимальный округ).

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Следующим этапом анализа современного состояния будет анализ динамики выдачи кредитов населению, выданных в иностранной валюте, за указанный период (таблица 2).

Таблица 2

Динамика выдачи кредитов населению, выданных в иностранной валюте, за 2019–2021 год, млн руб. [4]

	2019	2020	2021
Российская Федерация	3 990	3 069	9 236
Центральный федеральный округ	2 753	2 058	4 794
Северо-западный федеральный округ	936	415	960
Южный федеральный округ	50	97	490
Северо-кавказский федеральный округ	23	55	959
Приволжский федеральный округ	89	211	1 167
Уральский федеральный округ	45	94	332
Сибирский федеральный округ	63	86	402
Дальневосточный федеральный округ	31	54	132

Объем кредитного портфеля растет за счет роста кредитования физических лиц в иностранной валюте, некоторые регионы демонстрируют рост более чем на 100 процентов. Рост кредитов физическим лицам наблюдалось на протяжении рассматриваемого периода преимущественно за счет роста потребительских кредитов в иностранной валюте физических лиц. На основе данной таблицы можно сделать вывод, что приоритетными направлениями развития кредитных продуктов и программ в 2021 году оставались потребительские кредиты физическим лицам.

В целом по Российской Федерации демонстрируется рост кредитом для физических лиц в иностранной валюте с 3990 до 9236 млн рублей, наибольший рост кредитов физическим лицам в валюте демонстрируют следующие округа: Южный федеральный округ (с 50 до 960 млн рублей), Северо-Кавказский округ)с 23 до 959 млн рублей), Приволжский федеральный округ (с 89 до 1167 млн рублей), Уральский федеральный округ (с 45 до 332 млн рублей), Сибирский федеральный округ (с 63 до 402 млн рублей), Дальневосточный федеральный округ (с 31 до 132 млн рублей). Следует указать, что по сравнению с кредитами в рублях,

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

доля кредитов в иностранной валюте минимальная: что связана с нестабильным курсом рубля, высокими процентными ставками на подобные кредиты.

Увеличение объема кредитования физических лиц можно объяснить снижение стоимости таких кредитов, о чем свидетельствуют данные Центрального банка Российской федерации относительно средневзвешенных ставок по кредитам домашним хозяйствам.

Как показывает анализ данных, в период 2019–2021 годов наблюдался стремительный рост темпов кредитования банковскими учреждениями населения, которое достигло максимума в 2021. В 2019–2021 годах кредитование физических лиц начало существенно расти, что связано со снижением ставок по кредитам. Об этом свидетельствует активизация объемов кредитования в иностранной валюте банковскими учреждениями физических лиц.

Для детального анализа результатов кредитования населения Российской Федерации была сформирована таблица 3, которая представляет структуру кредитования физических лиц в 2020 году (по состоянию на декабрь). Объем выданных кредитов в рублях значительно превосходит объем кредитов, выданных в иностранной валюте, как по Российской Федерации в целом, также и по всем исследуемым округам. Современное состояние банковского кредитования физических лиц характеризуется постепенным ростом объемов в рублях, но минимальной доле кредитов в иностранной валюте и высокую долю невозвратимости кредитов, в особенности речь идет о кредитах в иностранной валюте, где выданные кредиты меньше, чем задолженность по просроченным кредитам.

Таблица 3

Структура выдачи кредитов населению, выданных в рублях и иностранной валюте, за 2019–2021 год, млн руб. [4]

	Декабрь 2020								
	Объем			Задолженность					
	Всего	В рублях	В ин. валюте	Всего	В рублях	В ин. валюте	В том числе Просроченная		
							Всего	В рублях	В ин. валюте

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Российская Федерация	1 714 536	1 700 440	14 096	19 925 665	19 864 464	61 202	888 345	869 181	19 164
Центральный федеральный округ	555 973	547 303	8 671	6 071 985	6 025 671	46 314	277 349	263 513	13 835
Северо-западный федеральный округ	205 314	204 029	1 285	2 376 938	2 368 723	8 215	87 325	85 33	1 892
Южный федеральный округ	142 065	141 432	633	1 696 412	1 695 169	1 243	95 404	94 561	843
Северо-кавказский федеральный округ	43 950	42 964	986	558 643	558 204	439	35 113	34 835	279
Приволжский федеральный округ	304 527	303 207	1 320	3 620 336	3 618 916	1 419	153 469	152 471	998
Уральский федеральный округ	167 021	166 461	560	2 056 027	2 053 974	2 053	80 843	80 577	266
Сибирский федеральный округ	193 418	192 970	448	2 274 467	2 273 649	818	106 401	105 827	574
Дальневосточный федеральный округ	102 268	102 075	194	1 270 858	1 270 157	701	52 441	51 964	478

Для отечественных коммерческих банков целесообразными являются инвестиции в поведенческий анализ и прогнозное программное обеспечение как инструменты моделирования изменений в потребительском поведении существующих и потенциальных клиентов. Развитие банковской розницы, то есть наличие спроса на кредиты на потребительские нужды населения с эффективной процентной ставкой от 5% до 100% годовых с одновременной низкой насыщенностью российского рынка потребительского кредитования, способствовал повышению привлекательности отечественного рынка кредитования потребительских нужд населения.

Текущий финансовый кризис серьезно пошатнул финансовую устойчивость, кредитоспособность и платежеспособность отечественных банков, чем воспользовались дочерние банки иностранных материнских компаний, усилив свою конкурентоспособность путем дополнительной капитализации.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Во время кризиса банки обеспечили финансовую устойчивость банковской системы Российской Федерации благодаря сохранению внутрикорпоративного притока дефицитных капитальных и кредитных средств. Обобщая результаты анализа отечественного кредитного механизма обеспечения потребительских нужд населения, определим четыре формы обеспечения кредитов: залог; гарантия; поручительство; страхование кредитных рисков.

Несмотря на высокую надежность первых трех указанных форм обеспечения кредитов их применение иногда является неудобным, труднодоступным и невыгодным для участников кредитных отношений. В этих условиях, наиболее доступной и надежной формой финансового обеспечения интересов кредиторов становится страхование, основанное на признании риска неплатежа или неплатежеспособности заемщиков, который формируется в процессе кредитования.

Период пикового спроса на кредиты на потребительские нужды населения всегда характеризуется повышенным интересом банков к страхованию таких кредитов. Однако, большинство страховых компаний неохотно соглашались на сотрудничество с банками, не желая превращаться в коллекторские компании. По нашему мнению, страхование кредитов достаточно конфликтным видом страхования. Банк, по сути, перекладывает на страховую компанию функции коллекторского центра, то есть ответственность за возвращение долгов. Страховая компания становится заложником работы службы безопасности и риск-менеджеров банка. В этом случае уровень убыточности страховой компании зависит от качества работы банковского учреждения.

Таким образом, страхование кредитов является инструментом очистки кредитного портфеля банка от проблемной задолженности, то есть повышения его качества. Поэтому банк, значительную долю кредитного портфеля которого составляют кредиты на потребительские нужды населения, имеет возможность создать эффективную страховую компанию, которая вовремя изымет из баланса банка проблемные кредиты и примет их на себя. Но, несмотря на все неблагоприятные факторы, сдерживающие развитие страхования рисков банков в Российской Федерации, за рубежом этот метод управления рисками стал одним из

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

самых эффективных, что дает основания считать страхование одним из лучших способов минимизации рисков.

Механизмы осуществления страхования кредитов разработаны и в состоянии эффективно функционировать, но их необходимо совершенствовать с учетом особенностей экономики страны. На наш взгляд, влияние кредитования потребительских нужд населения сказался на развитии качественной структуры долгосрочного партнерства финансово-кредитных учреждений с торговыми сетями. В последние годы финансово-кредитные учреждения, которые намеревались увеличивать собственные доли на рынке кредитования потребительских нужд населения, вынуждены были активно развивать сети предоставления и обслуживания кредитов. При этом особое значение приобрели эффективные скоринговые системы и наличие коллекторских компаний.

Результаты проведенного исследования дают основания определить причины роста степени рисков кредитования потребительских нужд населения, а именно: ухудшение качества кредитов на потребительские нужды населения; существенное превышение проблемной задолженности по кредитам на потребительские нужды над проблемной задолженностью по другим видам кредитов; концентрация рисков в банках – лидерах рынка кредитования; преобладание склонности населения к получению кредитов над склонностью к сбережениям в банковской системе; расширение клиентской базы коммерческих банков за счет снижения требований к заемщикам; упрощение процедуры предоставления кредитов с целью снижения уровня затрат; усиление конкуренции на рынке кредитования потребительских нужд населения. По нашему мнению, в целях минимизации проявления последствий роста рисков кредитования потребительских нужд населения целесообразна реализация следующих мероприятий: ужесточение требований к заемщикам из-за жесткой процедуры предоставления кредитов на потребительские нужды; упрощение процедуры взыскания залогового имущества недобросовестного должника; создание эффективной системы бюро кредитных историй; создание эффективной системы взаимодействия финансово-

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

кредитных учреждений, бюро кредитных историй, коллекторских и страховых компаний.

Список литературы

1. Астахов А.В. Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков / А.В. Астахов // Деньги и кредит. – 2018. – №1. – С. 34–55.

2. Грюнинг Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х. Ван Грюнинг, С. Брайович Братанович // Весь мир. – 2018. – 304 с.

3. Дыдыкин А.В. Система управления рисками банков: совершенствование и направления оптимизации ее параметров: дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / А.В. Дыдыкин. – Саранск, 2013. – 211 с.

4. Кредиты, предоставленные физическим лицам – резидентам (региональный разрез) / Росстат. 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 03.09.2021).

5. Тупейко С.А. Риски, присущие банковской деятельности [Текст] / С.А. Тупейко // Молодой ученый. – 2019. – №4. – С. 431–434.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)