

ТАРХАНОВА Елена Александровна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансов, денежного обращения и кредита» ФГБОУ ВО «Тюменский государственный университет», Тюмень (E-mail: tarhanova333@mail.ru),

КОВЕЛИН Дмитрий Михайлович, магистрант 2 курса магистерской программы «Банки и банковская деятельность» ФГБОУ ВО «Тюменский государственный университет», Тюмень (E-mail: dm304@mail.ru)

РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ: ОЦЕНКА, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Аннотация

Предмет/тема. В связи с негативными явлениями, происходящими в российской экономике в последние годы, является актуальной проблема развития рынка банковского кредитования населения как одного из наиболее важных факторов обеспечения платежеспособного спроса населения.

Цели/задачи. Целью данной статьи является определение вектора текущего развития и перспектив рынка банковского кредитования населения на основе анализа динамики основных показателей его функционирования, а также выявление основных факторов, определяющих специфику данного этапа изменения конъюнктуры кредитного рынка.

Методология. В процессе написания данной работы были использованы такие методы экономических исследований как системный подход к изучению объекта исследования, а также графический метод, позволяющий наглядно проиллюстрировать процессы, происходящие на рынке кредитования населения. На основе научного подхода рассмотрен фактический материал по теме исследования с использованием методов сравнения, обобщения, экономико-статистической обработки информации. Проанализированы текущие проблемы, препятствующие функционированию рынка банковского кредитования населения, и приведены гипотезы относительно дальнейших перспектив его развития.

Вывод. В результате исследования сделан вывод о восстановлении рынка банковского кредитования населения в первой половине 2016 года, однако вектор движения основных статистических показателей данного рынка нельзя однозначно определить, так как он зависит от многих факторов, в том числе внешнеполитических, которые оказывают значительное влияние на экономику страны.

Ключевые слова: *коммерческие банки, оценка, кредитный рынок, рынок банковского кредитования населения, просроченная задолженность.*

JEL: G00, G21

The banking system

Elena A. Tarkhanova, PhD in economic sciences, Associated Professor, Associate Professor of Department of the "Finance, monetary circulation and credit" of the University of Tyumen, Tyumen (E-mail: tarhanova333@mail.ru)
Dmitry M. Kovelin, Graduate student of 2 course, master's program "Banks and banking activity" of the University of Tyumen, Tyumen (E-mail: dm304@mail.ru)

THE DEVELOPMENT OF BANKING MARKET OF CONSUMER CREDITS IN RUSSIA: ASSESSMENT, CHALLENGES AND PROSPECTS

Abstract

Subject / Topic Due to the negative situation recently taking place in the Russian economy, the problem of development of the market of bank consumer crediting is very actual as one of the most important factors of ensuring the effective demand of the population.

Goals / Objectives The purpose of this article is to define the vector of the current development and perspectives of the banking consumer credit market, based on the analysis of the dynamics of the main indicators of its operation, as well as on the identification of the main factors determining the specifics of this stage of transformation of credit market conditions.

Methodology In the process of writing of this work such methods of economic research as a systematic approach to the study of the object of research, as well as a graphical method allowing to illustrate the processes taking place in the consumer crediting market were used. On the basis of the scientific approach, an actual information on the topic of the study was analysed, using comparison methods, compilation, method of economic and statistical processing of information. Current problems affecting the functioning of the market of bank crediting of population were also analysed, and the hypothesis about the future prospects of its development were presented.

Conclusions and Relevance As the result of the study, the conclusion was made about the recovery of market of bank crediting of population in the first half of 2016. However, the vector of the main statistical indicators of this market can not be explicitly determined, since it depends on many factors, including factors of foreign policy, which have a significant impact on the economy of the country.

Keywords: *commercial banks, rating, credit markets, market of bank crediting of the population, arrears.*

В последние годы в России наблюдается снижение темпов экономического роста, что вызвано нестабильностью мировых финансовых рынков, политическими событиями, снижением цен на энергоносители и последующей девальвацией национальной валюты. В результате возникает необходимость стимулирования реального сектора экономики путем кредитования субъектов рыночных отношений, в том числе населения [1]. Однако в настоящее время происходит ужесточение условий предоставления кредитов по причине высокой стоимости кредитных ресурсов, что приводит к сокращению объемов кредитования [2]. В научной литературе подобная

ситуация определяется как кредитный кризис. Как правило, считается, что высокие темпы роста рынка кредитования, должны априори только положительно воздействовать на потребительский спрос, и как следствие на экономическое развитие страны [3]. На практике же данная взаимосвязь не всегда существует, так как по расчетам экспертов МВФ «если доля кредитов в ВВП растет быстрее 5 % в год и сопровождается ростом цен акций более чем на 15 %, вероятность финансового кризиса составляет 20 % в течение следующих двух лет»¹.

В 2014 году на российском рынке розничного кредитования наступил период охлаждения, которому, в предыдущие три года, предшествовал стремительный рост. Дестабилизация российского банковского сектора была обусловлена как внутренними, так и внешними факторами. К наиболее важным внешним факторам можно отнести обострение отношений с Западом и последующее принятие ряда ограничительных мер в отношении ведущих российских банков. В результате банки лишились одного из самых выгодных, с финансовой точки зрения, источника ресурсов. Влияние всех перечисленных событий на динамику показателей рынка банковского кредитования населения можно наблюдать в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика показателей банковского кредитования населения в России в рублях, млн. руб.

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015
Объем кредитов, предоставленных населению	5 289180	7 075352	8 612537	8 461421	5 765755
Темп прироста, %	50,83	33,8	21,7	-1,8	-31,8
Задолженность по кредитам, предоставленным населению:					
Темп прироста, %	40,44	43,2	29,8	13,5	-5,8
-в том числе: просроченная	244 387	276 927	406 452	620 287	802 661
Темп прироста, %	3,7	13,3	46,8	52,6	29,4

Источник: [составлено авторами]

По данным таблицы отчетливо видно, что до 2015 года наблюдался рост рынка банковского кредитования населения. Однако уже по итогам 2014 года можно сделать следующие выводы: во-первых, рост просроченной задолженности на 52,6% (самый высокий темп прироста за последние 5 лет) по сравнению с 2013 годом; во-вторых, несоответствие объема предоставленных кредитов и темпа прироста задолженности по кредитам, т.е. большая часть вновь выданных кредитов была направлена на рефинансирование существующей задолженности [4].

В 2015 году наблюдалось значительное снижение объема кредитования

¹ Обзор Центра макроэкономических исследований Сбербанка России. 12-18 сентября 2011 г./[Электронный ресурс: http://www.sbrf.ru/common/img/uploaded/analytics/2011/NGE_2011_09_19.pdf (дата обращения: 01.06.2016)].

населения на 31,8% и рост кредитов с просроченными платежами на 29,4%. Данная ситуация объясняется влиянием негативных экономических и политических событий, которые произошли в 2014 году.

Таблица 2 – Динамика показателей банковского кредитования населения в России в иностранной валюте, млн.руб.

Показатели	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
Объем кредитов, предоставленных населению	149 471	151 071	165 626	168 301	95 586
Темп прироста, %	4,9	1,1	9,6	1,6	-43,2
Задолженность по кредитам, предоставленным населению	316 678	237 410	226 975	289 482	267 205
Темп прироста, %	-9,2	-25	-4,4	27,5	-7,6
-в том числе просроченная	45 918	35 581	32 709	45 356	58 766
Темп прироста, %	5,4	-22,5	-8,1	38,7	29,6

Источник: [составлено авторами]

Ситуация на рынке кредитования населения в иностранной валюте в рассматриваемом периоде демонстрирует аналогичную динамику (Таблица 2). Так, до 2014 года наблюдаются относительно невысокие темпы прироста выданных кредитов, не превышающих 10% и тенденции отрицательных темпов прироста – показателя задолженности населения по валютным кредитам. Однако в 2014 году произошел значительный рост задолженности на 27,5%, что связано со значительной девальвацией национальной валюты. Девальвация рубля по отношению к доллару США на январь 2015 года достигала 87% по сравнению с курсом на июль 2014 года. В 2015 году наблюдается сокращение задолженности населения по валютным кредитам на 7,6%, несмотря на то, что курс доллара США на январь 2016 года превышал 77 рублей. Отрицательные темпы прироста задолженности в данной ситуации обусловлены значительным сокращением вновь выданных населению кредитов в иностранной валюте по итогам 2015 года. Необходимо также обратить внимание на тот факт, что в 2014 году началась, а в 2015 продолжилась тенденция значительного увеличения просроченной задолженности на 38,7% и 29,6% соответственно, что обусловлено значительной долей, которую занимает валютная ипотека в данном показателе.

В начале 2015 года практически остановилась работа по выдаче автокредитов, ипотеки, потребительских кредитов, так как банки предлагали высокие ставки по данным кредитным продуктам, пытаясь минимизировать кредитные риски. Рынок банковского кредитования был в ожидании решения Банка России по ключевой ставке, снижение которой началось с февраля 2015 года. В результате с середины 2015 года произошло частичное восстановление банковского сектора, однако выход показателей прибыльности, качества кредитного портфеля на докризисный уровень произойдет только тогда, когда субъекты экономики адаптируются к новой

макроэкономической реальности. Стабилизация ситуации была обусловлена снижением ключевой ставки Банка России до 11% в августе 2015 года.

Стоит отметить, что на рынок банковского кредитования населения оказывают значительное влияние такие факторы, как уровень внутреннего потребления и инфляция. По данным Росстата, по итогам 2015 года инфляция составила 12,9%, что не способствовало восстановлению рынка кредитования.

«Потеря доступа к западным рынкам дешевых кредитов и резкий рост ключевой ставки Банка России ведут к ужесточению условий розничного кредитования, включая даже действующие кредитные договоры, поэтому состояние сегмента кредитования продолжает оставаться достаточно сложным. Кроме того, свою роль сыграло вступление в силу предельных значений полной стоимости кредитов, установленных Банком России (46,79% годовых), которое лишило банки возможности компенсировать свои потери от выдачи кредитов с высокой долей риска за счет повышения ставок. В итоге, по сравнению с началом 2012 г. уровень одобренных кредитных заявок сократился втрое»¹.

По прогнозу Банка России, для восстановления рынка банковского кредитования населения необходимо снижение показателя инфляции до уровня 7-8%, чего можно ожидать уже по итогам 2016 года, согласно прогнозам Минфина РФ и Минэкономразвития РФ.

Одной из основных проблем рынка банковского кредитования населения в последнее время стал рост просроченной задолженности. В период 2011-2013 гг. большая часть российских банков активно и «агрессивно» осуществляли кредитование населения в различных формах (автокредиты, ипотека, потребительские кредиты, POS-кредиты). При этом более важным в данной ситуации является тот факт, что коммерческие банки стремились к повышению количества выданных кредитов, не учитывая при этом качество формируемого кредитного портфеля. «Многими российскими банками до настоящего времени еще не выработана единая система требований к заемщикам, которая позволяла бы произвести простую оценку суммы, на получение которой они могут рассчитывать. Кроме того, до сих пор большинство банков продолжает работать над созданием общей базы неблагополучных клиентов, позволяющей определять тех, кто постоянно не возвращает долги по кредитам, а также отсеивать их еще на этапе рассмотрения заявок.

Основным акцентом, на который банки должны делать ставки, может быть разработка необходимых внутриванковских положений, а также привлечение пристального внимания к достаточно новым кредитным формам, например, таким как овердрафт или кредитование при использовании пластиковых карт. Также банкам следует чаще уделять внимание маркетинго-

¹ Седых, И.А. Российский банковский сектор и рынок кредитных карт / И.А.Седых// Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики. [Электронный ресурс:<https://dcenter.hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20%D0%BA%D0%B2.%202015.pdf> (Дата обращения:01.06.2016)]

вым исследованиям для определения потребностей населения в новых вариантах кредитования» [5, с.2930]. В итоге постепенно формировалась за-кредитованность населения, которую можно проиллюстрировать более наглядно, если разделить величину совокупной задолженности населения по кредитам на численность населения РФ, в результате данный показатель составит 75 тысяч рублей.

Необходимо заметить, что в период 2011-2014 гг. сохранялись невысокая доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам населению (Таблица 3), что можно объяснить тем, что в рассматриваемый период в стране сохранялась стабильная макроэкономическая обстановка и население не опасалось использовать заемные средства для финансирования своих расходов.

Таблица 3 - Удельный вес просроченной задолженности в совокупном объеме задолженности по кредитам, предоставленным населению в России, в 2011-2015 годах, %

Показатели	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
Доля просроченной задолженности в совокупном объеме задолженности по кредитам населению, всего:	5,3%	4,1%	4,42%	5,89%	8,1%
-по кредитам в рублях	4,7%	3,7%	4,2%	5,64%	7,74%
- по кредитам в иностранной валюте	14,5%	15,1%	14,4%	15,77%	21,9%

Источник: [составлено авторами]

Во второй половине 2014 и на протяжении всего 2015 года в связи с неблагоприятными для российской экономики событиями был зафиксирован рост кредитов с просроченными платежами, как в рублях, так и в иностранной валюте до 7,74% и 21,9% соответственно. Возникновение подобного тренда стало возможным вследствие сложившейся неблагоприятной макроэкономической конъюнктуры, которая характеризовалась высокой волатильностью рубля, нестабильностью мировых рынков энергоносителей, действием санкций ЕС на ведущие российские банки. В результате кредитные организации в РФ значительно снизили объемы предоставления кредитов населению, повысив процентные ставки. Таким образом, заемщики, имеющие несколько действующих кредитов, были практически лишены возможности рефинансировать свою задолженность путем получения новых займов, и их значительная часть прекратила выплаты, увеличив тем самым долю проблемных кредитов. Однако в начале 2016 г. наблюдается тенденция снижения количества заемщиков с несколькими действующими кредитами. По данным НБКИ на 01.04.2016 г. их число составило 7,65 млн. чел. По сравнению с 2015 годом данный показатель снизился на 28,8%. В достижении данного результата значительную роль сыграло желание бан-

ков улучшить качество собственных кредитных портфелей, что выразилось в повышении эффективности методов управления рисками на различных этапах процесса кредитования. Данный тренд сохранился и в 2016 г., что способствует интенсивному развитию банковской системы страны. Например, в 2015 году был зафиксирован рост просроченных кредитов, выставленных на продажу, на 40%, по сравнению с 2014 годом, данный показатель превысил 245 млрд. рублей.

Одним из важных индикаторов развития рынка банковского кредитования населения является показатель процентных ставок. В 2015 году наблюдалось постепенное снижение процентных ставок, как по краткосрочным, так и по долгосрочным кредитам (Рис. 1).

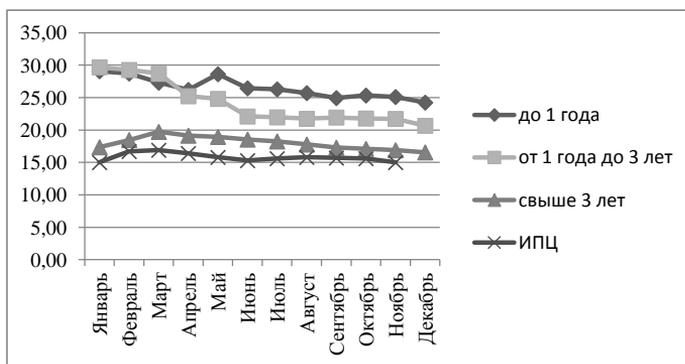


Рис. 1. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам населению в 2015 году // Источник: [составлено авторами]

Данная динамика была обусловлена постепенным снижением ключевой ставки Банка России до 11% в августе 2015 года, в то время как на начало года данная ставка равнялась 17%. Постепенное снижение ставок по кредитам населению означает стабилизацию ситуации на рынке банковского кредитования. Однако стоит отметить, что наблюдается усиление инфляционного давления, что несколько замедляет восстановление экономики. Прогнозы по развитию российской экономики нельзя назвать однозначными, по данным ОЭСР ВВП России по итогам 2016 года сократится на 1,7%, в то время как Минэкономразвития РФ прогнозирует падение лишь на 0,2%. Прогноз по величине инфляции более позитивен, так, согласно прогнозам ОЭСР, по итогам 2016 года инфляции в России составит 7,3%, что, несомненно, положительно повлияет на рынок кредитования.

Следующим важным показателем, характеризующим направление развития рынка банковского кредитования населения, является среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита, которое рассчитывается Банком России и применяется с 1 июля 2015 года. Смысл данного индикатора заключается в том, что он ограничивает предельные значения

процентных ставок по видам кредитов (Таблица 4).

Таблица 4 - Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов в 2016 году, %

Период действия Вид кредита	1 квартал 2016 года	2 квартал 2016 года	3 квартал 2016 года
Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств	22,8-37	21,9-33,99	22,6-32,9
POS-кредиты	37,9-51,6	36,7-48,2	33,5-46
Нецелевые потребительские кредиты	28,4-47,9	26,8-47,3	26,4-46,1

Источник: [составлено авторами по данным Банка России]

Таким образом, коммерческие банки и другие кредитные организации больше не могут покрывать свои риски только за счет роста процентных ставок. Анализируя предельные ставки, рассчитанные Банком России в 2016 году, можно заметить, что в 3 квартале наблюдается снижение предельных значений полной стоимости кредитов, что должно способствовать улучшению качества формируемых кредитных портфелей коммерческих банков.

В результате анализа основных показателей развития рынка банковского кредитования населения в России в период 2011-2015 гг., можно сделать определенные выводы. Во-первых, в соответствии с основами экономической теории основные причины кризиса на кредитном рынке могут быть сосредоточены не только в секторе кредитования, но и в реальном секторе. Снижение объемов кредитования может быть обусловлено отсутствием потребности в приобретении тех или иных товаров длительного пользования. Однако в случае кредитного кризиса в России в период 2014-2015 гг. основную роль сыграли внешнеэкономические факторы, которые привели к высокой волатильности рубля, и последующее увеличение Банком России ключевой ставки до 17%, что являлось сигналом коммерческим банкам об ограничении объемов кредитования. Во-вторых, произошедшие события должны благоприятно повлиять на дальнейшее совершенствование конъюнктуры рынка банковского кредитования населения, так как коммерческие банки стали более ответственно относиться к вопросам оценки кредитоспособности заемщиков, что в среднесрочной перспективе положительно отразится на качестве кредитного портфеля. В-третьих, во время кризиса на рынке банковского кредитования населения начали активно развиваться микрофинансовые организации, деятельность которых нуждается в законодательном регулировании.

Перспективы дальнейшего восстановления и развития рынка банковского кредитования населения в России будут определяться общим вектором развития макроэкономической ситуации. Однако стоит заметить, что при сохранении текущей конъюнктуры цен на энергоносители и курсов валют рост рынка кредитования возможен уже по итогам 2016 года.

Список источников:

1. Тарханова 2015 – *Тарханова Е.А.* Банковское дело// Учебное пособие. – Тюмень: Издательство ТюмГУ, 2015, 304 с.
2. Собченко, Скребцова 2015 - *Собченко Н.В., Скребцова Т.В.* Анализ динамики кредитных операций и просроченной задолженности ведущих российских банков// Экономика. Бизнес. Банки. 2015. № 2 (11). С.59-64.
3. Лаврушин 2012 - *Лаврушин О.И.* Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования// Монография / Коллектив авторов под ред. О. И. Лаврушина - Москва: КНОРУС, 2012, 272 с.
4. Тарханова, Сытник 2014 – *Тарханова Е.А., Сытник М.М.* Современный рынок банковского кредитования населения РФ: проблемы и перспективы// WIRTSCHAFT UND MANAGEMENT: THEORIE UND PRAXIS Der wissenschaftliche Redakteur S.I. Drobjasko. 2014. Издательство: Verlag SWG imex. с.111-114
5. Степанова, Орлова, Шпортова 2015 - *Степанова О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В.* Потребительское кредитование населения в России: проблемы и пути решения// Фундаментальные исследования. 2015. №2-13. С.2930-2932.

References:

- Tarkhanova (2016) – *Tarkhanova E.A.* Banking [Bankovskoe delo], Tyumen: TSU Publishing. [Tyumen: Izdatelstvo TyumGU] 2015. 304 p. [in Russian]
- Sobchenko, Skrebtsova (2015) – *Sobchenko N.V., Skrebtsova T.V.* An analysis of the dynamics of lending and arrears of the leading Russian banks [Analiz dinamiki kreditnykh operatsiy i prosrochennoy zadolzhennosti vedushchih rossiyskikh bankov], Economy. Business. Banks. [Ekonomika. Biznes. Banki] 2015#2.p.59-64 [in Russian]
- Lavrushin (2012) – *Lavrushin O.I.* The role of credit and modernization of banks in lending [Rol kredita i modernizatsiya deyatelnosti bankov v sfere kreditovaniya], Moscow: KNORUS [Moskva: KNORUS] 2012.272 p. [in Russian]
- Tarkhanova, Sitnic (2014) – *Tarhanova E.A., Sitnic M.M.* The modern market of bank crediting of the population of Russia: problems and prospects [Sovremennyiy ryinok bankovskogo kreditovaniya naseleniya RF: problemy i perspektivy] WIRTSCHAFT UND MANAGEMENT: THEORIE UND PRAXIS Der wissenschaftliche Redakteur S.I. Drobjasko [WIRTSCHAFT UND MANAGEMENT: THEORIE UND PRAXIS Der wissenschaftliche Redakteur S.I. Drobjasko] 2014.p.111-114 [in Deutschland]
- Stepanova, Orlov, Shportova (2015) – *Stepanov O.A., Orlova S.A., Shportova T.V.* Consumer crediting in Russia: problems and solutions [Potrebitelskoe kreditovanie naseleniya v Rossii: problemy i puti resheniya] Fundamental research [Fundamentalnyie issledovaniya] 2015#2-13.p.2930-2932 [in Russian]