РОССИЙСКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО
Том 18 • Номер 5 • март 2017
ISSN 1994-6937
Russian Journal of Entrepreneurship
издательство Креативная экономика

Основные тенденции в сфере кредитования физических лиц в России

Багаутдинова И.В. [1], *Палаткин Ю.С.* [1], *Токарева Г.Ф.* [1]
[1] Уфимский государственный авиационный технический университет

АННОТАЦИЯ:
В статье анализируются основные тенденции в сфере кредитования физических лиц, показаны факторы их возникновения и значение в дальнейшем прогнозировании развития кредитных услуг коммерческих банков в Российской Федерации. Раскрыты основные проблемы и показаны перспективы совершенствования организации кредитования населения.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: кредитование физических лиц, заемщик, ключевая процентная ставка, денежно-кредитная политика.

Major trends in lending to individuals in Russia

Bagautdinova I.V. [1], *Palatkin Yu.S.* [1], *Tokareva G.F.* [1]
[1] Ufa State Aviation Technical University

Введение

На сегодняшний день потребительское кредитование достигло докризисных показателей и продолжает активно развиваться.

После значительного снижения в 2015 году в 2016 году впервые стали заметны признаки восстановления общего объема потребительских кредитов. В 2016 году ЦБ РФ снизил ключевую ставку с 11 до 10% годовых, хотя темпы годовой инфляции с 9,8% в январе к осени сократились почти наполовину. По официальным данным Банка России, за 2016 год российские банки увеличили объем кредитования физических лиц на 1,1%, или на 120 млрд рублей. Объем просроченной задолженности по розничному портфелю сократился на 0,7%. «По кредитам населению переход прироста в зону положительных значений в основном был обеспечен дальнейшим расширением значимого с социально-экономической точки зрения ипотечного жилищного кредитования. Улучшились показатели качества кредитного портфеля – как в корпоративном, так и в розничном сегментах». Существенно снизился и удельный вес просроченной задолженности: по розничным кредитам – с 8,2 до 7,9% [1].

Анализ рынка потребительского кредитования РФ

Сегодня потребительский кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования для физических лиц. В последние годы развитие потребительского кредита в России было достаточно активным, однако после кризиса рост этого сегмента рынка приостановился. Одним из важных факторов, влияющих на развитие потребительского кредита в России, продолжает оставаться недобросовестное отношение многих банков к раскрытию эффективной процентной ставки по кредитам. Кредитный договор зачастую может содержать скрытые платежи, которые не указываются банком во время его рекламных кампаний. Это приводит к тому, что лицо, взявшее кредит, в итоге выплачивает сумму, значительно превышающую ожидаемую, что, соответственно, ведет к потере доверия как в отношении конкретного банка, так и системы потребительского кредитования в целом. Однако не только потеря банками доверия граждан замедляет рост сегмента потребительского кредитования. Причиной выступает рост количества «безнадежных кредитов», несущих реальную угрозу для банков.

Российский рынок кредитования физических лиц еще не насытился займами и имеет перспективы роста, поскольку объем выданных кредитов по отношению к ВВП страны составляет всего 12 %. В то же время тенденция такова: чем больше средств привлекают граждане, тем больше просроченной задолженности формируется у банковских учреждений, поскольку основная часть кредитов ничем не обеспечена. Это вызвано чрезмерным смягчением требований, которые выдвигаются к потенциальному заемщику при выдаче кредита, и практикуется банками для увеличения объема выдаваемых потребительских кредитов. Большинство потребительских займов сегодня приходится на граждан с доходом 20000–30000 рублей. При более высокой заработной плате заемщики переходят в сегмент ипотечного и автомобильного кредитования, при более низком – оказываются не в состоянии погашать полученные

ABSTRACT:
The article analyzes the major trends in lending to individuals, marks factors of the trends' origin and significance in predicting the future development of credit services to commercial banks in the Russian Federation. We outline the main challenges and show the prospects of improving the organization of lending to households.

KEYWORDS: lending to individuals, borrower, key interest rate, monetary and credit policy

Received: 02.02.2017 / Published: 28.02.2017

© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers
For correspondence: Tokareva G.F. (sapfo79@mail.ru)

CITATION:
Bagautdinova I.V., Palatkin Yu.S., Tokareva G.F. (2017) Osnovnye tendentsii v sfere kreditovaniya fizicheskikh lits v Rossii [Major trends in lending to individuals in Russia]. Rossiyskoe predprinimatelstvo, 18(5), 849-858. doi: 10.18334/rp.18.5.37604

займы (*рис. 1*). Так, нестабильная макроэкономическая ситуация заставляет многих должников затягивать с погашением долга. Опасаясь пеней, штрафов и судебных разбирательств, многие из них берут новые кредиты и рефинансируют старые. В результате вместо стимулирования экономического развития возникает эффект «закредитованности» экономики. Это говорит о потенциальном кризисе отечественной системы потребительского кредитования, который угрожает некоторым банкам серьезными финансовыми проблемами и замедлением роста всего сегмента. В настоящее время в России отсутствует эффективная система взыскания долгов, поэтому данная ситуация ведет к росту объема невозвращенных кредитов и является общей проблемой для отечественной банковской системы.

По данным результатов исследования, проведенного исследовательским центром портала «Superjob», всего лишь 17 % респондентов сегодня считают кредиты возможностью приобрести желаемое. 62 % опрошенных уверены, что это прямой путь к разорению. В опросе приняли участие 2500 экономически активных респондентов страны. Таким образом, население в принципе понимает, что сейчас не самое лучшее время для кредитов, даже несмотря на то, что наблюдается тенденция к снижению процентных ставок по потребительским кредитам [13].

На сегодняшний день проникновение потребительского кредитования в российскую экономику гораздо ниже, чем в сравнимых по доходу странах (*рис. 2, 3*). К тому же ряд заемщиков погашает имеющиеся кредиты за счет новых, то есть попадают в кредитную петлю, что также не способствует надежности кредитных портфелей.

Расчет данных DTI (debt to income, доля расходов на кредиты в общем доходе) свидетельствует о том, что его среднее значение в РФ составляет примерно 20%. По оценкам НАФИ, для большинства заемщиков этот показатель составляет 30% [14]. Если сопоставлять тяжесть долгового бремени со средней зарплатой по стране, то долговая нагрузка может стать неподъемной. Только в том случае, если заработная плата превышает 100 тыс. руб., данный размер долгового бремени является приемлемым.

Также в настоящее время имеет место превышение реальных расходов населения над реальными доходами, что свидетельствует о том, что существенная часть граждан

ОБ АВТОРАХ:

Багаутдинова Инна Валерьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории (Inna.bagautdinova@yandex.ru)
Палаткин Юрий Сергеевич, (neverhapp@rambler.ru)
Токарева Гузель Фарисовна, кандидат социологических наук, доцент кафедры экономической теории (sapfo79@mail.ru)

ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Багаутдинова И.В., Палаткин Ю.С., Токарева Г.Ф. Основные тенденции в сфере кредитования физических лиц в России // Российское предпринимательство. – 2017. – Том 18. – № 5. – С. 849-858.
doi: 10.18334/rp.18.5.37604

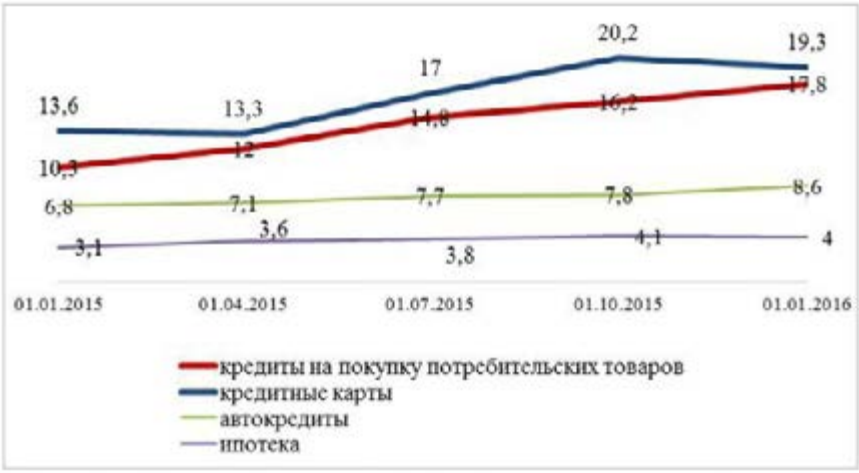


Рисунок 1. Динамика коэффициента просроченной задолженности банкам в РФ
Источник: по материалам интернет-ресурса [11]



Рисунок 2. Уровень развития экономики и потребительского кредитования
Источник: Отчет по проблемам потребительского кредитования в регионах Д. Н. Ананьева, первого заместителя председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, март 2012 [12]

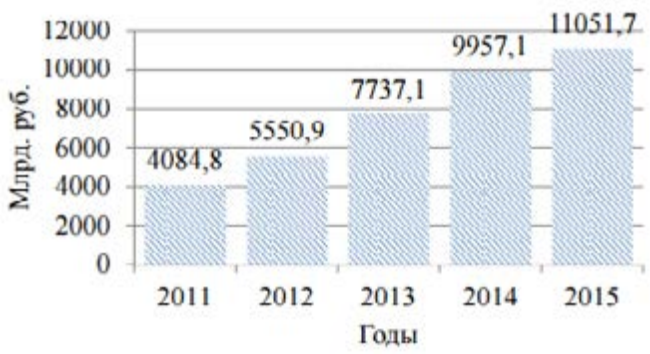


Рисунок 3. Динамика объема потребительского кредитования в России в 2011–2015 гг., млрд руб.
Источник: [2]

живет в кредит. Считается, что в рамках ответственного кредитования следует давать клиенту в долг меньше, чем «стоит» его образ жизни. Исходя из этого, в последнее время на банковском рынке основным критерием отказа является DTI (Debt-To-Income). Значительной части клиентов банки теперь стали отказывать именно по этому критерию. Следует отметить, что граждан, у которых доходы близки к пороговым значениям, становится все больше, и, соответственно, процент отказов растет.

Можно выделить следующие основные причины формирования высокого уровня просроченной задолженности в последние годы:

1) Стремясь получить максимальный доход и нарастить объем кредитного портфеля, банки и МФО предлагали кредиты широкому кругу лиц на основании нуждающихся в доработке моделей оценки кредитоспособности (особенно скоринга), следовательно, определенная часть кредитов была выдана потенциально неплатежеспособным гражданам.

2) Низкая финансовая грамотность заемщиков, вследствие чего граждане не осознавали в полной мере размер платежей по кредитам и переоценивали собственные доходы и другие источники их уплаты.

3) Агрессивная реклама кредитных продуктов и схем рассрочек в предприятиях розничной торговли, вводящая в заблуждение доверчивых заемщиков. Позиционирование процесса взятия кредита как доступной и недорогой возможности. А именно рекламные акции, предлагающие товар под «0 %», которые стимулируют приобретать все желаемое в кредит, не дожидаясь накопления необходимой суммы.

4) Высокая популярность экспресс-кредитов, при выдаче которых физически сложно произвести достаточную и тщательную оценку кредитоспособности заемщика.

5) Низкий уровень ответственности ряда заемщиков, которые считают, что банк может «забыть» про кредит, либо скрываются от банков (меняют место жительства и т. п.).

Однако же российские банки начали снижать процентные ставки по потребительским кредитам после вышеупомянутого снижения ключевой процентной ставки с 11% до 10%. Эти действия были произведены для того, чтобы стимулировать ранее снизившийся спрос на потребительские кредиты в России. Значимые участники рынка начали снижать процентные ставки по потребительским кредитам в зависимости от сроков и условий кредита. «Сбербанк», государственный банк, который традиционно являлся ведущим в сфере потребительского кредитования в России, снизил процентные ставки по потребительским кредитам до докризисного уровня. Второй по величине игрок, «ВТБ 24», снизил процентные ставки по ипотечным кредитам. Снижение процентных ставок по кредитам, как ожидается, будет продолжаться в текущем 2017 году.

По сообщению «Интерфакс» о данных 3,7 тыс. кредиторов, переданных в Национальное Бюро Кредитных Историй (НБКИ), средняя сумма кредита, выдаваемая на приобретение потребительских товаров в России, в 2016 году превысила докризисный уровень по сравнению с показателями прошлого года на 25,5% [7]. По мнению экспертов НБКИ, это свидетельствует о том, что рост инфляции привел к росту цен на товары и услуги, приобретенные в кредит, а также о существенном улучшении процедуры регулирования банками кредитных рисков.

Одной из ключевых проблем банковского сектора РФ остается отсутствие помощи заемщикам в риск-менеджменте. Банки предлагают клиентам стандартные продукты, которые предполагают высокий уровень защиты рисков кредитной организации, но не потребителей [5, с. 52].

В настоящее время в лидерах роста потребительского кредитования находятся регионы Дальнего Востока: Сахалинская область, где средний размер потребительского кредита увеличился за год на 107,9%, до 271,5 тысяч рублей; Забайкальский край (на 95,9%, до 184,8 тысяч рублей); Республика Саха (на 76,0 процентов, до 228,5 тысяч рублей); Амурская область (на 75,2%, до 166 тысяч рублей); Камчатский край (на 71,3 процента, до 255,4 тысяч рублей); Хабаровский край (на 70,0%, до 185,9 тысяч рублей); Еврейская автономная область (на 68,9%, до более чем 139,0 тысяч рублей); Магаданская область (на 68,1 процент, до 285,8 тысяч рублей); Иркутская область (на 66,8% до 141,0 тысяч рублей) и Приморский край (на 63,9%, до 157,9 тысяч рублей) [8].

Однако в Москве и Санкт-Петербурге – традиционно регионах с самым большим числом заемщиков – средний размер кредита на приобретение потребительских товаров заметно снизился. В Москве средний размер потребительских кредитов снизился на 25,0%, до 439,8 тысяч рублей, в Санкт-Петербурге – на 19,9%, до 143,2 тысяч рублей.

Максимальная статистическая тенденция снижения была зафиксирована в Ингушетии (-39,6%, до 51,3 тысяч рублей), в Ленинградской области (-33,0%, до 94,8 тысяч рублей), в Карачаево-Черкесии (-26,3%, до 81,2 тысяч рублей).

Стоит отметить, что в начале 2016 года второй по величине российский банк, «ВТБ 24», и «Почта России» создали новый розничный государственный банк, «Почта Банк». Имея крупную сеть филиалов в отделениях почтовой связи, банк, как ожида-

ется, станет сильным конкурентом для лидера рынка «Сбербанка». Кроме того, планируется, что новый банк обслужит уже 20 миллионов клиентов к 2023 году. Создание банка в почтовом отделении в данный момент является социально ориентированной задачей, которая впоследствии сделает банковские услуги более доступными, увеличит доступность банков и участие их на рынке по всей стране, а также привлечет дополнительные средства.

Потребительские кредиты и развитие реального сектора экономики РФ

Потребительские займы оказывают мультипликативный эффект на развитие производственного сегмента экономики России, однако отследить его крайне сложно по причине наложения на них заемных средств, направляемых непосредственно на финансирование реального сектора. Однако экспертами проведена дифференцированная оценка влияния потребительских кредитов на прирост ВВП в 2010–2016 гг., и оказалось, что наибольшей корреляцией с национальным продуктом обладают именно кредиты для домохозяйств.

Коэффициент чувствительности объема выпуска продукции реальным сектором к объему:

- выданных потребительских займов составляет 0,62;
- автокредитования – 0,29;
- ипотечного кредитования – 0,45.

Таким образом, потребительское кредитование оказывает весьма существенное влияние на экономику страны, причем оно имеет двоякий характер: с одной стороны, уменьшение объемов потребительских займов в экономике чревато замедлением темпов роста ВВП страны; с другой – чрезмерная активность граждан на рынке потребительских займов может повлечь за собой раздувание совокупного спроса, неподкрепленного реальной платежеспособностью. В июле 2014 года в России вступил в силу закон «О потребительском кредитовании», который призван стабилизировать сферу предоставления заемного капитала физическим лицам и усилить положительное влияние на развитие реального сектора национального хозяйства, в частности:

- ставка процента по займам не может превышать среднерыночный показатель более чем на 1/3;
- более лояльные условия должны предоставляться гражданам по кредитам, имеющим обеспечение в форме залога или поручительства.

В настоящее время ЦБ РФ повысил требования к резервному капиталу коммерческих банков, в результате чего они стали более требовательно подходить к заемщикам. В будущем такая тенденция должна сократить объем просроченной задолженности. Так, в реальный сектор будут вливаться средства, которые при этом не будут оказывать негативного влияния на состояние финансовой сферы, и банковского сектора в частности. Мультипликативный эффект позволит сохранить обеспечиваемый потребительскими займами прирост на прежнем уровне.

В то же время ужесточение требований к коммерческим банкам со стороны ЦБ РФ приведет к постепенному оформлению на рынке реального, а не искусственно раздутого совокупного спроса.

Потребительские кредиты стимулируют повышение совокупного спроса путем влияния на такие его составляющие, как расходы домохозяйств и инвестиции предпринимательского сектора. Данный сегмент имеет высокий потенциал развития. Именно поэтому государственное регулирование должно сводится к стимулированию населения на привлечение обеспеченных займов. Однако в данной сфере, с учетом ее влияния на повышение эффективности реального сектора и рост ВВП, существует целый спектр проблем, которые требуют системного и оперативного решения, а именно:

- значительное количество мелких коммерческих банков, которые кредитуют физических лиц по крайне высоким ставкам процента, чем стимулируют рост просроченной задолженности;
- высокие процентные ставки, спровоцированные в том числе санкционной политикой западных коммерческих банков, а также повышением резервных требований ЦБ РФ к действующим кредитным учреждениям;
- снижение платежеспособности граждан на фоне общей макроэкономической нестабильности, которая наблюдается в России с конца 2013 года, что приводит к росту просроченной задолженности;
- ужесточение требований банков к своим клиентам, что приводит к оттоку заемщиков и их переход на кредитные продукты ломбардов, микрофинансовых организаций и кредитных союзов.

Заключение

Негативной стороной активного развития потребительского кредитования является рост просроченной задолженности и неплатежей по кредитам. Поэтому особую актуальность приобретает регулирование кредитных рисков, так как именно большие портфели беззалоговых кредитов стали причиной возникновения проблем у ряда банков в недавнем прошлом.

Кроме того, основной поток заявок на кредиты поступает от клиентов, имеющих несколько действующих кредитов. Таким образом, их «закредитованность» может привести к тому, что в периоды экономического спада даже хорошо диверсифицированный портфель розничных банков будет потенциально невозвратным. Вместе с этим система межбанковского обмена информацией и бюро кредитных историй не позволяют достаточно точно оценить вероятности возникновения так называемого «социального дефолта».

Соответственно, для решения вышеуказанных проблем предлагается ряд рекомендаций для участников рынка.

Для банков:

- устанавливать приемлемые для целевой аудитории процентные ставки;

- обеспечивать доступность информации о кредите, удобство погашения кредита, качество сервиса при оформлении кредита и консультациях;
- внедрять и обеспечивать реальную работу (а не только лишь декларирование) таких социально значимых кредитных продуктов, как ипотечные кредиты молодым семьям и доступные образовательные кредиты для молодых людей.

Для регулятора:

- продолжать политику снижения макроэкономического ориентира (ключевой ставки) с целью потенциального снижения среднерыночной ставки коммерческого банка по потребительскому кредиту и, соответственно, стимулированию спроса;
- повысить ответственность банков за нарушение прав и законных интересов заемщиков;
- продолжить реализацию комплекса мер, направленных на увеличение резервирования по высокорисковым кредитам.

Для заемщиков:

- при выборе кредитного продукта рассчитывать фактический уровень процентной ставки (реальную процентную ставку);
- пользоваться услугами кредитных брокеров, которые особенно актуальны при получении ипотечного кредита для верного анализа кредитных предложений.

Таким образом, реализация предложенных мер будет способствовать снижению просроченной задолженности, повышению ответственности заемщиков и кредиторов и в конечном счете тому, что потребительские кредиты в России перестанут быть угрозой финансовому положению кредиторов и населения, а станут инструментом улучшения уровня жизни граждан и стимулом для развития производства товаров и услуг.

ИСТОЧНИКИ:

1. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в декабре и итогах 2016 года [Электронный ресурс] // Банк России. – URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_16_12.pdf.
2. Кузьмин Г.А. Перспективы развития потребительского кредитования в РФ: Автореф. дис. ... магистра экономики. – Санкт-Петербург, 2014.
3. Исламов Ф.Ф., Сахаутдинова Е.Т. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – № 11-1. – С. 150-153.
4. Корнийчук Е.В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения // Современные научные исследования и инновации. – 2013. – № 6. – С. 19-23.
5. Токарева Г.Ф., Багаутдинова И.В. Актуальные проблемы кредитования как основы воспроизводства оборотного капитала в условиях вступления России в ВТО // Российское предпринимательство. – 2013. – № 23. – С. 49-59.
6. Токарева Г.Ф., Багаутдинова И.В. Роль кредитных продуктов банков в условиях инновационного типа развития российской экономики // Креативная экономика. – 2014. – № 10. – С. 92-102.

7. НБКИ: за год средний размер потребительского кредита увеличился на четверть, превысив уровень 2014 года [Электронный ресурс] // НБКИ. – 2016. – URL: http://www.nbki.ru/company/news/?id=20354.
8. Итоги социально-экономического развития Сахалинской области за январь-сентябрь 2016 года [Электронный ресурс] // Официальный сайт губернатора и правительства Сахалинской области. – 2017. – URL: https://sakhalin.gov.ru/index.php?id=378.
9. Country report: Consumer Lending in Russia [Электронный ресурс] // Trading Economics. – URL: http://www.tradingeconomics.com/russia/consumer-credit.
10. Consumer Lending in Russia [Электронный ресурс] // Euromonitor international. – 2016. – URL: http://www.euromonitor.com/consumer-lending-in-russia/report.
11. Анализ кредитования и просроченной задолженности в России в 2016 году [Электронный ресурс] // TAdviser. – Режим доступа: http://www.tadviser.ru/index.php.
12. Ананьев Д.Н. Отчет по проблемам потребительского кредитования в регионах. – 2012.
13. Горбунова Ю. Тенденции на рынке потребительского кредитования в 2016 году [Электронный ресурс] // CreditRadar.ru. – 2016. – URL: http://creditradar.ru/tendencii-na-rynke-potrebitelskogo-kreditovaniya-2016.
14. Кредиты надо брать с умом [Электронный ресурс] // Вести FM. – 2015. – URL: http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/publications/article/single/10685.html.

REFERENCES:

Consumer Lending in Russia (2016). Euromonitor international. Retrieved from http://www.euromonitor.com/consumer-lending-in-russia/report

Islamov F.F., Sakhautdinova E.T. (2016). Potrebitelskoe kreditovanie v Rossii: problemy i puti resheniya [Consumer lending in Russia: problems and solutions]. Aktualnye problemy gumanitarnyh i estestvennyh nauk, 11-1, 150-153. (in Russian).

Korniychuk E.V. (2013). Problemy v sektore bankovskogo kreditovaniya naseleniya [Problems in the sector of banking lending to households]. Modern scientific researches and innovations, 6, 19-23. (in Russian).

Tokareva G.F., Bagautdinova I.V. (2013). Aktualnye problemy kreditovaniya kak osnovy vosproizvodstva oborotnogo kapitala v usloviyakh vstupleniya Rossii v VTO [Current problems of crediting as a basis for the reproduction of capital in the Russia\'s WTO accession]. Rossiyskoe predprinimatelstvo, 23, 49-59. (in Russian).

Tokareva G.F., Bagautdinova I.V. (2014). Rol kreditnyh produktov bankov v usloviyakh innovatsionnogo tipa razvitiya rossiyskoy ekonomiki [The role of bank credit products in terms of the innovative type of development of Russian economy]. Kreativnaya ekonomika, 10, 92-102. (in Russian).

Gorbunova Yu. (2016). Tendentsii na rynke potrebitelskogo kreditovaniya v 2016 godu [Trends in the consumer lending market in 2016]. CreditRadar.ru. (in Russian). Retrieved from http://creditradar.ru/tendencii-na-rynke-potrebitelskogo-kreditovaniya-2016