

УДК 336.77

**РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ:
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ****Боровченко А.О., Уксуменко А.А.***Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток,
e-mail: a-u2006@list.ru*

В данной статье представлен анализ рынка кредитования физических лиц в России, а также обозначены наиболее актуальные проблемы рынка кредитования населения в современных условиях. В рамках анализа современного состояния рынка кредитования населения авторами были рассмотрены: объем кредитования с 2011 по 2015 год, динамика просроченной задолженности, средневзвешенные процентные ставки по кредитам физических лиц, а также приведен рейтинг банков по объему кредитного портфеля на рынке потребительского кредитования. Авторами выделены следующие основные проблемы современного кредитования физических лиц в России: низкая платежеспособность населения, рост просроченной задолженности по кредитам, высокие процентные ставки, ужесточение банками кредитной политики. В целом все проблемы кредитования физических лиц в России сводятся к одной – к недоступности кредитов для населения. Таким образом, ситуация на рынке кредитования является нестабильной. Требуется усовершенствованный подход к решению возникших проблем.

Ключевые слова: банк, кредит, кредитная задолженность**THE LENDING MARKET OF INDIVIDUALS IN RUSSIA:
CURRENT STATE AND PROBLEMS****Borovchenko A.O., Uksumenko A.A.***Vladivostok state university of economy and service, Vladivostok, e-mail: a-u2006@list.ru*

This article presents an analysis of the retail lending market in Russia, and also marked the most pressing problems of the population of the credit market today. The analysis of the modern consumer lending market conditions the authors were examined: the volume of lending from 2011 to 2015, the dynamics of overdue loans, the weighted average interest rate on loans granted to individuals, as well as given the rating of banks in terms of loan portfolio in the consumer credit market. The authors identified the following main problems of modern retail lending in Russia: the low solvency of the population, the growth of overdue debts on loans, high interest rates, tightening credit policy of banks. In general, all the credit problems of individuals in Russia are reduced to one – to the unavailability of loans for the population. Thus, the situation in the lending market is unstable. It requires enhanced approach to solving the problems.

Keywords: bank, credit, credit debt

Сегодня кредитование является основным направлением банковской деятельности и главным источником получения доходов. На физические лица приходится более 25% кредитов в общей структуре кредитного портфеля.

В наши дни кредит для потребителя нередко является единственным выходом из сложившейся трудной ситуации. Сегодня банки предоставляют кредиты не только при приобретении дорогостоящего имущества, но и в обычной повседневной жизни: для покупки недвижимости, автомобилей, на образование, потребительские нужды.

Однако, в данном сегменте банковского кредитования возникают определённые проблемы, связанные, прежде всего, с высокой неплатежеспособностью населения.

Финансовые эксперты отмечают высокий уровень закредитованности населения. В настоящее время более 5 млн. россиян имеют проблемы с погашением заемных средств. Кредитная задолженность населения составляет 3 трлн. рублей, и увеличивается с каждым годом.

Сегодня банки не уверены в надежности и финансовой состоятельности своих клиентов, так как существует высокий риск невозврата денежных средств, выданных по кредиту. В связи с чем, каждый банк по своему усмотрению определяет риски и закладывает их в высокие банковские проценты и меры по ужесточению кредитной политики.

Таким образом, тема исследования в современных условиях развития экономики, и в частности рынка кредитования физических лиц, является достаточно актуальной.

Объектом исследования выступает рынок кредитования физических лиц в РФ.

Предметом исследования выступают современное состояние рынка кредитования физических лиц в России и проблемы, возникающие в данном сегменте кредитования.

Цель исследования заключается в анализе современного состояния рынка кредитования физических лиц в России и в обосновании проблем, возникающих в данном сегменте кредитования.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих **задач**:

– проанализировать общее состояние рынка кредитования физических лиц в России;

– рассмотреть проблемы современного кредитования физических лиц.

Теоретической и методической базой исследования являются труды отечественных ученых, данные государственной и региональной статистики.

В процессе исследования использовались анализ и синтез, сравнение, обобщение, статистический, логический и другие научные методы исследования.

На рынке кредитования физических лиц в настоящее время возникают определённые проблемы, связанные, прежде всего, с высокой неплатежеспособностью населения, но несмотря на это, объем кредитов, выданных населению, имеет тенденцию к росту (табл. 1).

Таблица 1

Объем кредитов, выданных в российских банках физическим лицам за 2011-2015 гг. [2]

Показатели	Год				
	2011	2012	2013	2014	2015
Объем кредитов, выданных физ. лицам (млрд. руб.)	5 557	7 737	9 957	11 330	11 883
Изменение за год (%)	--	39,4	28,6	13,9	4,9
Изменение за весь период	113%				

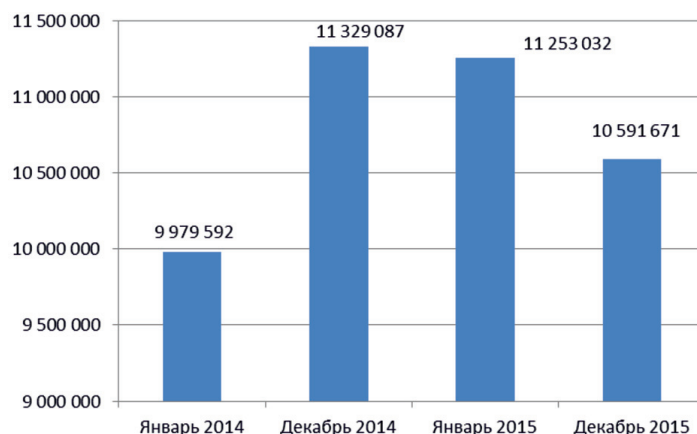


Рис. 1. Объем кредитования на начало и на конец 2014-2015 гг. (млн. руб.) [2]

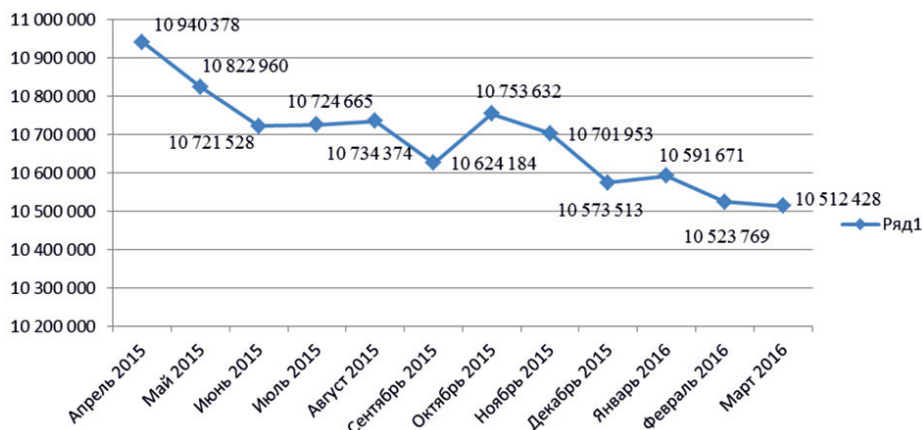


Рис. 2. Объем рынка кредитования за последние 12 месяцев (млн. руб.) [2]

В целом, объем кредитования частных лиц растет. За анализируемый период объем кредитов, выданных в российских банках физическим лицам, увеличился на 113% и составил 11 883 млрд. руб.

Однако, до 2013 года банки наращивали кредитование физических лиц наиболее высокими темпами. Так, объем кредитов населению возрос за 2012 г. на 39,4% – до 7 737 млрд. руб., а за 2013 г. – на 28,6% и составил 9 957 млрд. руб.

Но за последние 2 года данные показатели значительно уменьшились. Так, объем кредитов населению за 2014 год возрос на 13,9%, а за 2015 год – всего на 4,9%.

С января по декабрь 2014 года объем кредитования населения увеличился на 14%, а по итогам 2015 года за тот же период уменьшился на 6,5% (рис. 1).

И за последние 12 месяцев наблюдается дальнейшее падение кредитования (рис. 2).

Так, с апреля 2015 года по март 2016 года объем кредитования снизился на 4%. Возобновление кредитования в прежних объемах, по прогнозам экспертов, ожидается не ранее середины 2016 года.

Таким образом, ситуация в части кредитования населения не является стабильной. Несмотря на то, что в целом объем кредитования физических лиц растет, однако темпы роста его не значительны. За 2015 год объем кредитования частных лиц в среднем сократился на 5-7%.

В Приморском крае объем банковского кредитования физических лиц на 01.01.2015 г. составил 148 млрд. руб. Рост за год – не более 7,2% – и это рекордно низкий показатель за последние 5 лет. Так, в период 2013-2014 – рост был на уровне 38,8%, 2012-2013 – 48,1%, 2011-2012 – 42,7% [5]. Таким образом, в Приморском крае, также наблюдается резкое снижение объема кредитования физических лиц.

В 2015 году банки снизили уровень одобрения кредитных заявок в 4-5 раз, а в те-

кущем году требования к заемщикам лишь ужесточаются. Уже сейчас 94,7% поступающих к ним заявок на кредиты банки отклоняют.

Сегодня банки не уверены в надежности и финансовой состоятельности своих клиентов, так как существует высокий риск невозврата денежных средств, выдаваемых по кредитному договору.

В настоящее время более 5 млн. россиян имеют проблемы с погашением заемных средств. Кредитная задолженность населения составляет 3 трлн. рублей, и увеличивается с каждым годом. Причем имеются просрочки даже по обеспеченным кредитам: 11% – по автокредитам и 3,5% – по ипотеке.

Каждый россиянин должен в среднем около 76,9 тыс. рублей. В 2014 году этот показатель был на уровне 62,4 тыс. рублей, в 2013 году – 51 тыс. рублей, 2012 – 36 тыс. рублей, 2011 – 27,4 тыс. рублей [4]. Таким образом, за 5 лет кредитная нагрузка выросла практически в 3 раза.

В настоящее время низкая платежеспособность населения выступает самой острой проблемой современного кредитования в России. Рост просроченной задолженности связан, в первую очередь, со снижением реальных доходов населения, ростом уровня инфляции (по итогам 2015 года инфляция составила более 8%, рост зарплат около 4-5%) и повышением уровня безработицы.

Также, на рост просроченной задолженности влияет высокая закредитованность населения: сегодня около 60% россиян имеют более 1 непогашенного кредита.

По итогам 2015 года 25% заемщиков имеют два кредита, 18% – три кредита. Значительно по сравнению с 2014 годом выросло число граждан, обслуживающих пять и более кредитов – с 6 до 19% [4]. В настоящее время, в среднем, должник расходует на выплаты банкам 35-50% своего семейного бюджета.

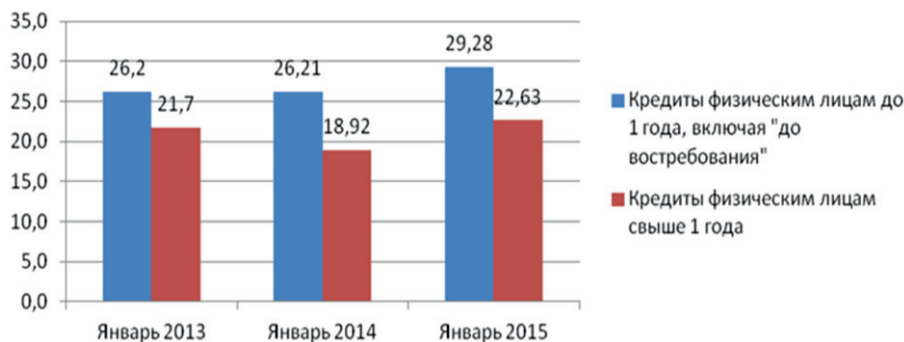


Рис. 3. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физических лиц, % годовых [6]

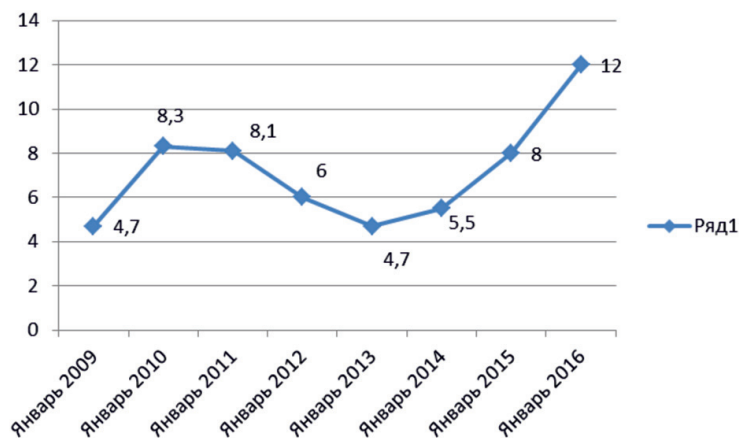


Рис. 4. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц (кроме ипотеки), %

Вследствие высокой неплатежеспособности населения, крайне ограниченных финансовых возможностей граждан, деятельность в данном секторе банковского кредитования имеет большое количество рисков.

Значительные банковские риски обуславливают увеличение процентных ставок (рис. 3).

Как мы видим, среди кредитования физических лиц наблюдается тенденция к росту процентных ставок. Ставки по кредитам физических лиц до 1 года выросли на 3,08%, а по долгосрочным кредитам на 0,93%. Наибольший рост процентных ставок отмечается на начало прошлого года.

Изменение ставок по кредитам, в свою очередь, напрямую влияет на платежеспособность заемщиков, их рост способен вызвать увеличение неплатежей и рост просроченной задолженности.

Подорожание кредитов, и как следствие, их недоступность для населения в 2015 году, было обусловлено главным образом повышением ключевой ставки Центрального банка в 2014 году до 17%.

Для клиентов банка повышение банковской ставки означает, что:

- 1) вырастет процентная ставка по вкладам;
- 2) подорожает ипотечный и потребительский кредит.

Значительные банковские риски обуславливают и ужесточение кредитной политики:

- высокие требования к заемщику;
- увеличение срока досрочного погашения кредита;
- занесение в «черный список» клиента при незначительной просрочке платежей по кредиту;
- сокращение количества кредитов, предоставляемых клиентам с плохой кредитной историей;

– увеличение количества документов для предоставления кредита и зависимость размера ставки, суммы кредита от наличия этих документов и др.).

Снижение реальных доходов населения, высокая неплатежеспособность, проблема невозврата кредита обуславливают недоверие со стороны банка к своим потенциальным клиентам. В связи с чем, банки предъявляют высокие требования к заемщикам, более внимательно подходят к оценке их платежеспособности.

На первом этапе оформления кредита заемщик должен предоставить достоверную информацию о себе, о своей трудовой деятельности, о доходах, о составе принадлежащего имущества, о членах семьи и т.д. При оценке потенциального заемщика важнейшими параметрами являются доход и кредитная история. И уже на данном этапе клиент может не пройти проверку на платежеспособность.

Многие банки для снижения своих рисков требуют от клиентов предоставления обеспечения в виде залога имущества (не у каждого гражданина есть ценное имущество в собственности), поручительства третьих лиц, банковской гарантии (физическому лицу получить ее практически нереально). Обеспечение кредита, с одной стороны, позволяет получить более низкий процент по кредиту, но с другой, практически всегда несёт в себе дополнительные расходы клиента.

Для компенсации высоких рисков банк устанавливает высокий процент по кредиту. Также банки в обязательном порядке выдают график платежей, в котором указаны суммы и сроки уплаты кредита. В последнее время наблюдается увеличение срока досрочного погашения кредита.

Таблица 2

Рейтинг банков по объемам кредитов, выданных физическим лицам
(данные на 01.03.2016 г. в сравнении с 01.12.2015 г.) [2]

Место в рейтинге	Банк	Доля на рынке, %		Сумма (млн. руб.)	
1	Сбербанк	39.41	+ 0.46	4 142 857	+ 24 394
2	ВТБ24	13.42	+ 0.48	1 411 227	+ 42 681
3	Россельхозбанк	2.85%	+ 0.14	299 569	+ 13 320
4	Газпромбанк	2.74%	- 0,12	287 898	- 1 905
5	Альфа-Банк	2.29%	- 0.05	240 474	- 7 452

Ужесточение кредитной политики банков толкает наименее обеспеченных россиян в микрофинансовые организации. В 2015 году их портфель вырос на 21%, а число клиентов – на 53% [1].

Также отмечается увеличение популярности экспресс-кредитов, кредитов, не требующих обеспечения и т.п.

Однако, несмотря на ужесточение кредитной политики, просроченная задолженность продолжает расти (рис. 4) [2].

Как мы видим, с 2013 года отмечается рост задолженности. С 2013 по 2014 год просроченная задолженность увеличилась на 0,8%, за 2014-2015 год – на 2,5% и за последний год – на 4%. По оценкам экспертов, рост просроченной задолженности в 2016 году будет умеренным и составит 13%.

И единственным выходом в данной ситуации, по мнению экспертов, может стать массовая реструктуризация задолженности в целях снижения доли платежей по обслуживанию кредита.

В целом все проблемы кредитования физических лиц в России сводятся к одной – к недоступности кредитов для населения из-за высоких процентных ставок и ужесточения кредитной политики.

Система кредитования населения в России, как и во всём мире, устроена по принципу пирамиды – погашение и обслуживание старых кредитов обеспечивается привлечением новых. Но из-за того, что ставки остаются высокими, а выдача кредитов замедляется, эта пирамида перестаёт работать. В результате люди выплачивают больше, чем займут.

Снижение доходов населения ещё выше поднимет ставку по кредитам – поскольку риски банков растут.

Перечень ключевых игроков на рынке потребительского кредитования остается неизменным (табл. 2).

Итак, 1, 2 и 3 места занимают соответственно Сбербанк, ВТБ24 и Россельхозбанк, далее следуют Газпромбанк и Альфа-Банк. Еще ниже позицию занимают такие банки, как Банк Москвы, Росбанк, Райффайзенбанк и др.

В последние годы процесс кредитования физических лиц находится на этапе восстановления. Сегодня кредитование физических лиц требует усовершенствованного подхода к решению имеющихся проблем как в сфере расширения объектов кредитования, так и в сфере условий предоставления займов.

Устойчивость кредитной системы РФ и рост ее качественных показателей должны быть приоритетными вопросами, т.к. четко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие экономики страны.

Список литературы

1. Боровикова Е.С. Проблемы и перспективы современного кредитования в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sci-article.ru/stat.php?i=14023214414> (дата обращения: 15.04.2016).
2. Данные сайта: <http://raexpert.ru> (дата обращения: 16.04.2016).
3. Кокорина М.В. Проблемы банковского кредитования физических лиц на современном этапе в РФ / М.В. Кокорина // Молодой ученый. – 2014. – № 12. – С. 137-139.
4. Кугаевских К.В. Оценка банковского кредитования в 2015 году / К.В. Кугаевских // Молодой ученый. – 2015. – № 12. – С. 431-433.
5. Луковейко А.С. Банковский сектор Приморского края: состояние, проблемы, перспективы // А.С. Луковейко, М.А. Четайкина // Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. – 2014. – № 13. – С. 16-20.
6. Сытник М.М. Рынок банковского кредитования в РФ: аналитический аспект / М.М. Сытник // Экономические науки. – 2015. – № 6. – С. 9-16.