

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о. заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

 Е.С. Корчемкина

« 06 » _____ 2017

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
СОВРЕМЕННЫЙ РЫНОК БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

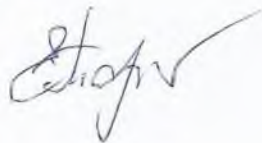
38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил
студент 2 курса
очной формы обучения



Ковелин
Дмитрий
Михайлович

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент



Тарханова
Елена
Александровна

Рецензент
Начальник управления
розничных продаж ФАКБ
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(ПАО) Челябинский РОО
«Тюменский»



Зимнева
Елена
Александровна

г.Тюмень, 2017

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	9
1.1. Сущность рынка банковского кредитования населения	9
1.2. Понятие и виды банковского кредитования населения.....	18
1.3. Инфраструктура рынка банковского кредитования населения в институциональном аспекте: основные субъекты и особенности.....	27
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	36
2.1. Анализ современных тенденций развития рынка банковского кредитования населения в РФ	36
2.2. Оценка специфики и современного состояния банковского кредитования населения в Тюменской области	55
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	64
3.1. Проблемы кредитования населения коммерческими банками в РФ на современном этапе.....	64
3.2. Перспективные направления отечественного рынка банковского кредитования населения.....	77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	84
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	89

ВВЕДЕНИЕ

Развитие рыночных отношений в Российской Федерации обусловило увеличение потребительской активности и стало важным фактором становления и эволюции рынка банковского кредитования населения. Все большее количество отечественных коммерческих банков вовлекаются в активную деятельность на данном сегменте банковского сектора, поэтому розничное кредитование является одним из самых динамично развивающихся направлений банковского бизнеса. Процесс развития эффективного рынка банковского кредитования населения в России в последние годы был разнонаправленным. Благодаря кризису 2014-2015 гг. были выявлены основные недостатки текущего этапа формирования розничной кредитной деятельности коммерческих банков, что в перспективе позволит перейти к качественному росту данного сегмента банковского сектора.

Актуальность выбранной для диссертационного исследования темы обусловлена значимостью состояния рынка банковского кредитования населения для развития экономики страны в целом и банковского сектора в частности. Стимулирование розничного сектора кредитной деятельности коммерческих банков должно приводить к росту платежеспособного спроса населения на товары длительного пользования, что в свою очередь является положительным импульсом для поддержания деятельности промышленных предприятий. Также нельзя забывать о социальной роли кредитных отношений, которая заключается в том, что значительная часть граждан России нуждается в использовании заемных средств для обеспечения комфортной жизнедеятельности, а именно для улучшения жилищных условий, приобретения автомобилей, оплаты образовательных, медицинских услуг. Кроме того, качественный рост рынка банковского кредитования населения способствует поддержанию стабильности банковской системы страны. В современных реалиях, которые характеризуются восстановлением основных показателей банковского сектора после действия кризисных явлений, важным

условием обеспечения дальнейшего непрерывного и планомерного роста является систематизация возникших на розничном кредитном рынке проблем с целью поиска наиболее рациональных решений.

Оценивая степень разработанности темы диссертационного исследования, необходимо отметить, что теоретические и практические аспекты банковского кредитования населения достаточно основательно освещены в работах многих отечественных и зарубежных ученых. Наиболее значимый вклад в изучение перечисленных вопросов сделан в трудах А.М. Тавасиева, Е.А. Звоновой, Г.Г. Коробовой, А.Г. Грязновой, Е.Ф. Жукова, В.З. Баликоева, Г.Н. Белоглазовой, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой и других.

Однако, несмотря на большое количество научных публикаций, посвященных розничному кредитованию, недостаточно проработанным остается вопрос об определении рынка банковского кредитования населения. Значительная часть работ содержит отдельные теоретические аспекты кредитования населения. Также в научной литературе сложно найти единый подход к систематизации современных проблем рынка кредитования населения в России, к определению факторов, оказывающих существенное влияние на его развитие.

Данный круг вопросов обусловил выбор темы диссертационного исследования, а также его цель и задачи.

Цель магистерской диссертации заключается в исследовании современного состояния рынка банковского кредитования населения в России с точки зрения выявления основных проблем и путей их решения.

Достижение поставленной цели связано с необходимостью решения следующих задач:

- дать определение понятию «рынок банковского кредитования населения», определить основные детерминанты его развития;
- исследовать понятие и классификацию кредитования населения, обосновать ее в соответствии с принципами кредитования;

-изучить организационно-функциональную инфраструктуру рынка банковского кредитования населения, установить взаимосвязь ее элементов;

-проанализировать текущее состояние рынка банковского кредитования населения в России, провести анализ в региональном разрезе на примере Тюменской области;

- провести систематизацию проблем рынка банковского кредитования населения в России, определить направления и перспективы его развития.

Объектом исследования является рынок банковского кредитования населения в России как сегмент банковского сектора.

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие при предоставлении банковских кредитов населению, и направленные на повышение стабильности и устойчивости банковского сектора.

В качестве методологической и теоретической основы данного исследования выступают научные публикации, аналитические исследования российских экономистов, ученых и экспертов в области розничного банковского кредитования, а именно автокредитования, ипотечного кредитования, потребительского кредитования.

Для достижения цели исследования и решения поставленных задач были применены такие общенаучные методы научных исследований как метод сравнения, анализа и синтеза, системный подход к исследованию проблем рынка кредитования, абстрагирования, исторический метод, а также графический метод, позволяющий установить причинно-следственные связи. Достоверность выводов исследования обусловлена использованием принципов объективности, всесторонности, непротиворечивости, которые являются основой диалектической и формальной логики.

Информационная база исследования состоит из нормативно-правовых актов РФ, которые законодательно регулируют деятельность кредитных организаций, а также некоторые аспекты отношений, возникающих в результате заключения кредитного договора; статистические данные

Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка РФ; аналитические исследования рейтинговых агентств; данные Национального бюро кредитных историй; научные источники, которые включают в себя публикации в периодических изданиях, учебные пособия, рекомендуемые Министерством образования и науки РФ, а также теоретические работы отечественных ученых по рассматриваемой тематике.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что:

- предложена авторская трактовка понятия «рынок банковского кредитования населения», учитывающая значимость субъекта кредитования и цели использования ссуженной стоимости;
- определены и представлены в схематическом виде детерминанты, оказывающие влияние на развитие кредитования населения;
- систематизированы выявленные проблемы рынка банковского кредитования населения в России, обозначены их взаимосвязи.

Теоретическая и практическая значимость работы заключается в расширении научных представлений, затрагивающих теоретические основы банковского кредитования населения. Содержащиеся в исследовании теоретические и практические положения могут быть внедрены в учебный процесс по дисциплине «Банковское дело», а также выступать в качестве базы для дальнейших научных разработок.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования докладывались автором на XVIII Международной научно-практической конференции «Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире», 17 мая 2017 года, г. Санкт-Петербург.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования изложены автором в 2 опубликованных работах, в том числе 1 статья - в рецензируемом научном издании, рекомендованном ВАК (RSCI) при Министерстве образования и науки РФ.

Структура работы определена целью исследования и поставленными задачами, отражает логику и порядок изучения. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

1.1. Сущность рынка банковского кредитования населения

Кредитование субъектов экономики выступает одним из главных факторов, способствующих экономическому росту, а также является условием и предпосылкой экономического развития государства. Именно этим обусловлено активное развитие рынка кредитования населения в последнее десятилетие, что проявляется в росте объемов кредитования и увеличении линейки кредитных продуктов, которые предлагаются коммерческими банками.

Необходимость существования рынка кредитования населения обусловлена следующими факторами. Во-первых, кредитование позволяет населению приобретать товары длительного пользования, характеризующиеся высокой стоимостью по сравнению с относительно низкими доходами большей части граждан. Иными словами имеет место ситуация, обуславливающая невозможность приобретения населением дорогостоящих товаров без использования сбережений или привлечения заемных ресурсов. Во-вторых, наличие рынка кредитования позволяет владельцам временно свободных денежных средств разместить их на условиях срочности, платности, возвратности, что способствует обеспечению и поддержанию платежеспособного спроса. В-третьих, кредитование населения позволяет обеспечить более высокий платежеспособный спрос на продукцию предприятий, способствуя тем самым развитию экономики. Таким образом, перечисленные выше факторы подтверждают антиципационные свойства кредита. [6,с.169]

В понятие кредит населению не включаются ссуды, используемые заемщиками, в роли которых выступают физические лица, для получения дохода от производства и реализации товаров, оказания услуг, так как в данном случае выданный кредит будет приобретать производительную форму. В

результате будет искажен экономический смысл кредита населению, однако такие ссуды являются частью кредитов, выдаваемых физическим лицам, в категорию которых попадают граждане, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей.

Кредиты населению, которые часто отождествляются с понятием потребительские, являются одним из важнейших источников финансирования потребительских потребностей практически во всех странах мира. В экономически развитых странах Запада доля кредитов в кредитном портфеле, приходящихся на население, может незначительно превышать долю кредитов, выданных юридическим лицам. В США, например, удельный вес банковских кредитов населению составляет около 47% всего кредитного портфеля банков.

Кредитование населения нельзя однозначно классифицировать как благо, так как в случае невозможности соблюдения сроков выплаты, как правило, применяются санкции, прописанные в кредитном договоре, и ссуды переходят в разряд антиблаг вследствие сокращения благосостояния конкретного заемщика. Существует два основных способа, позволяющих обеспечить увеличение потребления: во-первых, кредит, который позволяет обеспечить более быстрый доступ к необходимым товарам, несмотря на ограниченность доходов населения, однако существуют риски, в случае реализации которых, благосостояние заемщика сократится, во-вторых, альтернативный способ - сбережение денежных средств для дальнейшего приобретения товаров длительного пользования, однако данный способ более продолжителен вследствие обесценивания денег. Выбор способа расширения потребления определяется действием как экономических, так и социально-психологических детерминант, которые имеют свойство меняться на протяжении жизни человека. [11, с.229]

Теоретические основы кредита и кредитных отношений, возникающих между субъектами экономики, были изучены в работах таких российских экономистов как Белоглазова Г.Н., Лаврушин О.И., Стародубцева Е.Г., Баликоев В.З. и др.

В настоящее время в российской науке существует ряд дискуссионных вопросов относительно рынка банковского кредитования населения. Например, среди ученых-экономистов до сих пор нет единого мнения о сущности данного рынка. Экономисты по-разному определяют понятие рынка банковского кредитования населения. Например, в некоторых источниках отождествляются понятия потребительского кредита, кредита физическим лицам и кредитования населения. Поэтому необходимо изучить теоретические основы рынка банковского кредитования населения и определить его сущность.

Сущность понятия «рынок банковского кредитования населения» определяется через три категории – рынок, кредит и население. Для определения сущности необходимо рассмотреть все категории.

Понятие рынка формировалось по мере развития экономической мысли, и существует несколько подходов к его определению. Ограниченность экономических ресурсов и производственных возможностей человека, согласно трудам Адама Смита, являются причиной, которая обусловила возникновение рынка. [65,с.79]

В настоящее время в экономической литературе существует два общепризнанных подхода к определению сущности рынка.

Согласно первой теории, рынок является экономической системой, которая может совершенствоваться и воспроизводиться в результате кооперации производителей товаров и услуг и их потребителей. А Маршалл отмечает, что рынок представляет собой группу людей, которые взаимодействуют друг с другом и заключают сделки по поводу купли-продажи различных товаров. Похожее определение можно найти в работах Ф. Котлера, который считает, что «рынок — это совокупность имеющихся и потенциальных покупателей товара или услуги». [33,с.27]

В данном подходе к определению понятия рынка основой является желание людей взаимодействовать для получения доступа к активам, обращающимся на данном рынке. Таким образом, ключевым критерием для определения рынка является актив, который обращается на рынке.

Согласно второй теории, определение понятия «рынок» основано на его функциональной роли, которая заключается в содействии реализации товаров и услуг, обеспечении взаимодействия производителей и потребителей. Основная функциональность рынка проявляется на двух стадиях движения продукта труда: распределении и обмене, которые обеспечивают связь производства и потребления.

Определение рынка, которое учитывает его функциональное значение, содержится в работах С.Л.Брю и К.Макконнелла, которые определяют рынок как «механизм, сводящий вместе продавцов (поставщиков) и покупателей (предъявителей спроса) отдельных товаров и услуг». Данная формулировка основана на функциональной роли рынка, которая проявляется в регулировании рыночных отношений, а также обеспечении связи между производством и потреблением. [74,с.236]

В результате для определения сущности рынка банковского кредитования населения необходимо использовать данные подходы, так как они позволяют более точно интерпретировать роль рынка. Рынок банковского кредитования населения необходимо рассматривать в качестве неотъемлемого элемента рыночной экономики, характеризующегося соответствующей структурой и участниками кредитных отношений.

Рынок банковского кредитования населения обладает специфическими характеристиками, которые отличают его от рынков других видов. Определение понятия «кредит» является основой данных различий.

Кредит представляет собой договор, который заключается между физическими, юридическими лицами о ссуде. Данное определение характеризует кредит с экономической и юридической точек зрения. Исходя из данной трактовки понятия, кредитор осуществляет предоставление заемщику денежных средств на определенный срок при условии возврата суммы основного долга и платы за пользование деньгами в виде процента. Экономической основой кредита является такое понятие как «ссуженная

стоимость», которая участвует на всех этапах осуществления кредитной сделки. Ссуженная стоимость выступает в качестве основного объекта кредита.

При рассмотрении кредита в качестве экономической категории необходимо отметить, что кредит является видом общественных отношений, который связан с движением стоимости, которая имеет денежную форму. Определение понятия «кредит», которое учитывает многогранность данной категории приведено В.А.Челноковым, который считает, что кредит представляет собой «ссудный капитал государства, предназначенный для авансирования воспроизводственного процесса посредством эмиссии новых и перераспределения старых денежных средств на основе срочности, возвратности, платности и других родовых признаков этой категории».[72,с.75]

В данной трактовке учитываются многие аспекты, характеризующие как цель кредитования, так и его основные признаки. Например, денежная форма предоставления ссуженной стоимости является характерным признаком именно банковского кредита. Также необходимо отметить, что кредит является неотъемлемым элементом обеспечения расширенного воспроизводства, которое способствует росту и развитию национальной экономики.

Данные характеристики обеспечивают комплексное рассмотрение сущности и функций кредита, который выступает системообразующим механизмом рыночной экономики.

Объектом кредита выступает ссуженная стоимость, а его основными субъектами могут быть как физические лица, которые получают кредиты в коммерческих банках, так и посредники, которые могут продавать товары населению в рассрочку (POS-кредитование). В качестве данных посредников выступают юридические лица, которые осуществляют свою деятельность в сфере розничной торговли. Данный вид кредитования называется косвенным и имеет широкое применение в экономически развитых странах.

Третьей и заключительной категорией, которая необходима для формулировки понятия «рынок банковского кредитования», является население. Многие авторы отождествляют понятия население и физические

лица, что не может быть признано абсолютно верным. Различия данных понятий заключаются в том, что, как правило, в категорию физические лица включаются индивидуальные предприниматели, которые используют кредитные средства для осуществления и расширения своей деятельности. Таким образом, ссуженный капитал приобретает производительную форму, что противоречит смыслу кредитования населения, основной целью которого является приобретение товаров длительного пользования для удовлетворения собственных потребностей. В результате можно сделать вывод о том, что население – это физические лица, не зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, приобретающие товары для собственных нужд. [7,с.378]

По итогам рассмотрения основных категорий, из которых состоит понятие «рынок банковского кредитования населения», можно перейти к его формулировке. На наш взгляд, рынок банковского кредитования населения - сфера экономических отношений, в пределах которой происходит формирование отношений по поводу движения ссуженной стоимости между коммерческими банками и физическими лицами, которые используют данную стоимость для удовлетворения собственных нужд, на условиях платности, срочности и возвратности.

Кредитные отношения, характерные для рынка банковского кредитования населения, возникают между:

- 1.Центральными банками и коммерческими банками;
- 2.Коммерческими банками (как национальными, так и зарубежными);
- 3.Коммерческими банками и населением.

Более детальное изучение рынка банковского кредитования населения позволяет определить три группы основных детерминант, которые определяют состояние его развития и от которых зависит направление его дальнейшего развития. Данные детерминанты развития рынка кредитования населения коммерческими банками представлены в схематическом виде и отображены на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Детерминанты развития рынка банковского кредитования населения

Источник: [составлено автором]

Анализ данных детерминант позволяет сделать вывод о том, что возникновение рынка банковского кредитования населения обусловлено как желанием заемщика получить кредит, так и желанием кредитора разместить свои временно свободные денежные средства и получить прибыль в виде процентов. Однако у обеих сторон кредитного договора существуют обязанности. Например, основная обязанность заемщика состоит в своевременном обслуживании и возвращении кредита. Таким образом, добросовестность соблюдения субъектами кредитных отношений совокупности своих прав и обязанностей влияет на уровень и степень развития рынка кредитования.[19,с.25]

Развитие рынка банковского кредитования населения связано с появлением и развитием потребительского кредитования в частности и развитием кредитных отношений в стране в целом.[4,с.422]

Сущность рынка банковского кредитования населения определяется тем единством, которое составляют кредитные программы институты инфраструктуры, деятельность которых является определяющим детерминантом эффективности предоставляемых кредитных услуг и необходимую корректировку условий кредитования. Стоит отметить, что более широкая трактовка рынка банковского кредитования населения позволяет определить его сущность как совокупность кредитных отношений между кредитором и заемщиком. При этом под термином «кредитование населения» подразумевается процесс предоставления ссуженной стоимости физическим лицам для удовлетворения своих потребностей в товарах длительного пользования, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. На рынке банковского кредитования населения представлены различные виды кредитов, например, ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты.

Также сущность рынка банковского кредитования населения можно выразить через его функции, основными из которых являются следующие:

1. Распределение денежных средств на возвратной основе (распределительная функция), которое выражается в перераспределении доходов между субъектами. Данная функция заключается в удовлетворении потребностей населения в товарах длительного пользования за счет использования временно свободных средств коммерческих банков, желающих получить доход в виде процента.
2. Создание кредитных средств обращения. Данная функция находит свое проявление в том, что при осуществлении кредитования происходит создание платежных средств, т.е. для оборота выдаются денежные средства в наличной или безналичной формах.

3. Контроль над осуществлением деятельности субъектами кредитования (контрольная функция). Данный контроль заключается в оценивании кредитоспособности и платежеспособности заемщика, а также контроль соблюдения принципов кредитования.

В научной литературе существует дискуссионный вопрос о существовании специфических функций у различных форм кредита. Большая часть экономистов считает, что функции, которые присущи кредиту как экономической категории, основаны на его сущности, однако нельзя отрицать взаимосвязь между различными формами кредита и их специфическими функциями.

Особенность современного рынка банковского кредитования населения состоит в его зависимости от внешних и внутренних детерминант, среди которых отдельное место занимают нормы, устанавливаемые Центральным банком для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов. Центральный банк РФ, например, регламентирует норму обязательных резервов, которые подлежат зачислению в фонд обязательных резервов. Существуют также другие нормативы, в том числе в виде минимальных денежных резервов, создаваемых в коммерческом банке, в форме регламентации объемов особо крупных кредитов, параметров ликвидности баланса банка, когда обязательства банка соизмеряются с размером ликвидных средств.

В современных условиях рынок банковского кредитования населения, как и любой другой рынок не является стихийным, а требует государственного регулирования. Государство призвано защищать законные права и интересы субъектов рынка - кредиторов и заемщиков как на уровне законодательно-нормотворческой, так и на уровне прямого контроля всех видов профессиональной деятельности на данном рынке. Такое регулирование характерно для всех развитых стран, имеющих широкий спектр законов и правовых актов, регламентирующих деятельность на рынке банковского кредитования населения.

1.2. Понятие и виды банковского кредитования населения

Банковское кредитование населения является ключевым элементом системы финансово-кредитных отношений. Понятия потребительского кредитования и кредитования населения в целом часто употребляются как синонимы, что обусловлено схожестью выполняемых ими функций.

Для определения понятия банковского кредитования населения необходимо рассмотреть трактовки нескольких авторов. Ю.С. Крупнов считает, что кредит населению занимает промежуточное место в иерархии функциональных форм кредита между ссудой денег и ссудой капитала. В работах Г.Г. Коробовой указывается на то, что к кредитованию населения относятся потребительские ссуды, которые выдаются физическим лицам на неотложные нужды. В данном определении дискуссионными являются два утверждения: во-первых, к кредитованию населения, как правило, относятся не только потребительские ссуды, но и такие виды кредита как ипотека, автокредит, POS-кредитование и др. Однако в данном случае возможна иная трактовка определения «потребительские ссуды», которая включает все виды кредита в это понятие. Во-вторых, кредитование населения направлено на удовлетворение потребностей, исключая принятие ссуженной стоимостью производительной формы. [5,с.376]

В научных трудах О.И. Лаврушина можно найти мнение автора о понятии банковского кредитования населения, которое определено как предоставление банками ссуд населению на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера. [36,с.450]

В работах многих авторов понятия банковского кредитования населения и потребительского кредитования отождествляются, однако данную точку зрения нельзя назвать абсолютно верной. Понятие банковского кредитования населения шире, чем просто потребительский кредит, так как включает в себя такие виды кредитов как ипотечный кредит, автокредит, потребительский

кредит на неотложные нужды и др. Мнения различных авторов относительно понятия банковского кредитования населения представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Трактовки понятия «банковское кредитование населения» разных авторов

Автор	Понятие
О.И.Лаврушин	Продажа потребительских товаров торговыми предприятиями с предоставлением банками кредитов на оплату расходов личного характера (например, плата за обучение, медицинское обслуживание).
Г.Н. Белоглазова	Потребительский кредит в более широком понятии, считая его одной из форм кредита, удовлетворяющей различные потребительские нужды населения.
Э. Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл,	Предоставление населению ссуд для приобретения потребительских товаров длительного пользования.
Г.С. Панова	Более оправданно говорить о кредитовании населения, а не о потребительском кредитовании, что связано с проявлением «производительного» направления в предоставлении физическим лицам кредита на потребительные цели, связанные с жизнедеятельностью индивидов.
Ю.С. Крупнов	Одна из главных функциональных форм кредита, имеющая двойственную экономическую сущность и занимающая место в иерархии между такими функциональными формами банковского кредита как ссуда денег и ссуда капитала.
Г.Г. Коробова	Потребительские ссуды, которые предоставляются физическим лицам на покрытие неотложных нужд, ремонт и покупку квартир, домов.

Источник: [35,с.2],[10,с.395],[55,с.159]

Кредит представляет собой форму движения ссудной стоимости, приносящей кредитору, в роли которого выступает коммерческий банк, ссудный процент, который является доходом банка от кредитной сделки. Банковское кредитование населения выступает в качестве необходимого

механизма в процессе финансирования расходов домохозяйств на конечное потребление.

В законодательстве РФ, а именно в Федеральном законе от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» приведено определение потребительского кредита. «Потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования». [47]

Основными объектами банковского кредитования населения выступают товары длительного пользования, предназначенные для удовлетворения нужд потребителя, включая имущественные объекты (автомобили, дома, квартиры, земельные участки), а также инвестиции в развитие человеческого потенциала (затраты на обучение, лечение и др.).

К основным субъектам кредитования относятся заемщики и банки-кредиторы. В случае банковского кредитования населения необходимо учитывать, что выданные кредиты имеют исключительно денежную форму, в то время как кредиты, которые предоставляются торговыми организациями, как правило, имеет товарную форму. Заемщиком при осуществлении банковского кредитования населения всегда выступает физическое лицо, действующее с целью удовлетворения собственных нужд.

В результате предоставления кредитов населению происходит взаимодействие элементов не только банковского и коммерческого кредита, но и других форм кредита, например ипотечного.

Банковские кредиты, выдаваемые населению, характеризуются такой особенностью как подвижность с точки зрения вида предоставленного обеспечения. Например, в случае если залог представлен недвижимостью, то необходимо признать, что в данном случае потребительский кредит выступает в форме ипотечного кредита, однако при условии, что получателем средств

является физическое лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

Одним из важных отличительных признаков банковского кредита, который предоставляется физическому лицу, является то обстоятельство, что в качестве объекта данного вида кредитования должны выступать затраты, которые будут направлены на удовлетворение личных нужд заемщика. Учитывая данную характеристику, кредиты, предоставляемые физическим лицам, зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей, не относятся к данной категории, так как в данном случае ссуженная стоимость приобретает производительную форму.

Непрерывное развитие экономической теории в целом и теории банковского дела в частности, обуславливает многообразие видов, форм и способов осуществления кредитования населения.[69,с.211]

Для того, чтобы определить понятие банковского кредитования населения следует учитывать ряд методологических принципов. Определяя значение кредита как экономической категории, необходимо помнить о том, что сущность понятия кредит не должна зависеть от формы его осуществления. Однако однозначно определить понятие формы кредита не представляется возможным вследствие того, что не существует единого термина, который был бы закреплён на законодательном уровне. В научных работах разных авторов отождествляются понятия форм, видов или классов кредитов, порождая тем самым дискуссию относительно правильности замещения одних понятий другими. Если прибегнуть к помощи экономических словарей, то в большинстве из них будет указана следующая трактовка формы кредита: «Форма кредита - способ предоставления кредита, товарная или денежная форма кредитования». Данное определение не является исчерпывающим, так как основным его недостатком является недостаточность определяющих критериев.[59]

В итоге можно сделать вывод о том, что банковское кредитование населения может осуществляться в различных формах, однако единым всегда

остается объект кредитования – ссужаемая стоимость, которая имеет непроеизводительную форму и движение которой осуществляется на принципах срочности, платности и возвратности.

Учитывая исключительное социальное значение кредитования населения, необходимо, чтобы данный экономический процесс осуществлялся на основе определенных и законодательно закрепленных принципов.

В российском банковском законодательстве в настоящее время не существует полного и достаточного перечня базовых принципов кредитования, что является поводом для его дальнейшего совершенствования. Однако упоминание основополагающих принципов можно найти в ст. 1 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности”. Данная статья содержит три принципа, на которых должен быть основан процесс кредитования, в то время как многие экономисты считают данный перечень недостаточным вследствие того, что существуют также дополнительные характеристики, являющиеся существенными для понимания данного экономического процесса. Например, принципы целевого использования и обеспеченности возврата заемных средств, которые не входят в перечень базовых, также являются важными для определения понятия кредитования. Однако в научном сообществе существует альтернативное мнение, смысл которого заключается в том, что формулирование принципов кредитования, отличных от законодательно закрепленных, может привести к дезориентации субъектов кредитных отношений. [45]

В результате можно сделать вывод о том, что существует две группы принципов кредитования. В первую группу входят базовые принципы, сформулированные и закрепленные в ст. 1 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности”. Их роль в организации процесса кредитования в любых формах и видах неоспорима. Например, принцип платности обуславливает возмездный характер кредитных сделок, что является отражением основной цели деятельности коммерческого банка, а именно получения прибыли. Банк-кредитор получает доход в виде процента за

временное пользование его денежными ресурсами. Второй базовый принцип возвратности обуславливает обязательность соблюдения условий кредитного договора в части возврата заемщиком в установленный срок ссуженной стоимости. Экономическим обоснованием важности данного принципа является непрерывность кругооборота средств в коммерческом банке и их высвобождение в денежной форме. Принцип срочности кредита обусловлен временными ограничениями, которые характерны для любого экономического процесса. Срочность подразумевает возврат заемных средств в оговоренный в кредитном договоре срок. Целесообразность существования дополнительных принципов кредитования обусловлена их способностью регламентации определенных условий кредитной сделки. Например, принцип обеспеченности позволяет банкам-кредиторам осуществить защиту своих имущественных интересов и минимизировать возможные потери вследствие реализации кредитного риска. Стоит отметить, что как базовые, так и дополнительные принципы кредитования активно используются в современной банковской практике и закрепляются в условиях кредитного договора, с которыми соглашаются заемщики и кредиторы.

Кредитование населения является экономической категорией, которая обладает внутренней сущностью, проявляющейся в его структуре, формах и видах, но и активно взаимодействует с внешней средой, с другими сферами экономики и заметно влияет на них. Данное влияние и его направления определяются теми функциями, которые выполняет кредит согласно современной экономической теории.

Существует большое количество критериев классификации кредитов, которые предоставляются населению. В работах Лаврушина О.И., Звоновой Е.А. Тавасиева А.М. и других авторов приведено большое количество классификационных критериев, однако наиболее исчерпывающая классификация кредитов, предоставляемых населению коммерческими банками, на наш взгляд, представлена в работе Князевой О.В. и приведена в виде схемы на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 - Классификация кредитов, предоставляемых населению

Источник: [26, с.4]

После изучения научных трудов отечественных ученых-экономистов, можно выделить основные классификационные критерии видов кредитов, которыми, на наш взгляд, являются следующие:

1. По направлениям использования выделяют кредит:

а) на неотложные нужды;

- б) на строительство и приобретение жилья;
- в) на приобретение транспортных средств;
- г) на образовательные или медицинские услуги.

2. Кредит, предоставляемый населению, по сроку кредитования может быть:

- а) краткосрочный;
- б) среднесрочный;
- в) долгосрочный.

Однако стоит отметить, что данная классификация весьма условна, поскольку коммерческие банки, как правило, подразделяют кредиты населению на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года).

3. По способу предоставления выделяют следующие кредиты:

- а) целевые;
- б) нецелевые.

4. По обеспечению кредиты населению бывают:

- а) обеспеченные;
- б) необеспеченные.

Обеспеченный кредит для банка является гарантией получения средств в том случае, если возникнет неспособность заемщика погасить кредит в установленный срок. Существуют следующие основные формы обеспечения кредита: поручительство, гарантия, залог. Поручительство является более распространенной формой обеспечения кредитования населения. В соответствии с параграфом 5 главы 23 части 1 ГК РФ по договору поручительства поручитель обязуется отвечать перед кредитором другого лица по его обязательству. Должник и поручитель являются солидарными должниками, т.е. поручитель отвечает в том же объеме, что и должник по основному долгу, процентам и судебным издержкам. Залог представляет собой форму обеспечения кредита, при которой кредитор приобретает право получить имущество должника в случае неисполнения последним обязательств по

кредиту. Договор залога не может существовать отдельно от кредитного договора. [77,с.136]

5. По методу погашения различают кредиты:

- а) погашаемые единовременно;
- б) с рассрочкой платежа.

Особенностью кредитов, погашаемых единовременно, является то, что погашение основной суммы долга и процентов осуществляется единовременно.

Кредиты с рассрочкой платежа имеют некоторые разновидности, а именно с равномерным периодическим погашением (например, каждый месяц, каждый квартал), с неравномерным периодическим погашением (сумма платежа изменяется в зависимости от определенных факторов, например, платежи возрастают или снижаются по мере приближения даты завершения кредитного договора). Кредиты с рассрочкой платежа имеют ряд преимуществ, как для заемщика, так и для банка. Периодическое погашение долга не является столь обременительным для заемщика, как единовременная его уплата. В свою очередь, периодическое погашение кредита для банка является фактором ускорения оборачиваемости капитала и высвобождения кредитных ресурсов для новых вложений, т.е. происходит повышение ликвидности.[18,с.273]

6. По методу взимания процентов выделяют:

- а) кредиты с удержанием процентов в момент предоставления;
- б) кредиты с уплатой процентов в момент погашения;
- в) кредиты с уплатой процентов равными частями в течение всего срока договора (периодичность указывается в условиях кредитного договора)

Также существует такой вид кредита, как кредит с аннуитетным платежом, т.е. погашение основного долга происходит одновременно с уплатой процентов.

В результате можно сделать вывод о том, что существующие противоречия по поводу сущности и содержания кредитования населения, его функций обусловлены отсутствием методологических, базовых подходов к его

анализу. Информация о классификации кредитов населению широко представлена в работах различных авторов и является исчерпывающей.

1.3. Инфраструктура рынка банковского кредитования населения в институциональном аспекте: основные субъекты и особенности

Основными составляющими элементами структуры рынка кредитования населения являются функциональный механизм управления и организационно-технологическое обеспечение. Основным функциональным назначением инфраструктуры рынка кредитования является предоставление информации участникам рынка, а также предоставление услуг по обслуживанию кредитных сделок.

В рамках организационно-технологического обеспечения принято выделять участников рынка кредитования и рыночную инфраструктуру, которая включает в себя такие единицы как оценочные, страховые компании, бюро кредитных историй и др. Существование рациональной, а, следовательно, эффективной инфраструктуры создает условия для движения информационных и денежных потоков, что в свою очередь позволяет оптимизировать процесс кредитования населения. Схема организации рынка кредитования населения представлена на рисунке 1.3.

Одним из ключевых факторов ускорения оборота капитала в рамках рынка кредитования выступает инфраструктура рынка кредитования населения. Каждая составляющая инфраструктуры выполняет собственные специфические функции и задачи, которые направлены на достижение общей цели, а именно, на возможность осуществления непрерывности кредитного процесса, обеспечивая при этом минимизацию рисков, которые возникают в процессе кредитования. Получение высокой прибыли от осуществления данного вида кредитования напрямую зависит от существующей законодательной базы и эффективности деятельности институтов инфраструктуры. Одной из отличительных характеристик экономически развитых государств является значительный объем денежных потоков и непрерывность процесса

кредитования. В процессе осуществления банковского кредитования населения кредитор, в качестве которого выступает коммерческий банк, заинтересован не только в получении высокой прибыли в результате предоставления заемщикам денежных средств на условиях платности и срочности, но и в обеспечении возвратности ссужаемой стоимости. По этой причине существует необходимость в дальнейшем развитии организационно-технологического обеспечения рынка кредитования в целом, и в частности дополнительных инструментов, позволяющих коммерческим банкам минимизировать кредитные риски. Одной из ключевых детерминант возможности совершенствования, как рынка кредитования населения, так и экономики государства является степень эффективности функционирования институтов инфраструктуры.



Рисунок 1.3 – Схема организации рынка кредитования населения

Источник: [составлено автором]

Информационная составляющая инфраструктуры рынка кредитования населения является неотъемлемым элементом обеспечения эффективности функционирования рынка кредитования, снижения кредитного риска. Значимость информационной инфраструктуры обусловлена тем, что информация, а именно ее качество, количество и скорость предоставления, обеспечивает минимизацию риска для кредитора в процессе оформления кредитной сделки.

Одним из самых распространенных видов финансового консалтинга является кредитный брокеридж, который представляет собой деятельность по оказанию помощи в формировании необходимого пакета документов, а также консультирование клиента при проведении с коммерческими банками переговоров о выдаче кредита.

Деятельность кредитных брокеров наиболее широко представлена на рынке кредитования населения, в особенности при оформлении ипотечного кредита, так как данный вид кредитования физических лиц отличается высоким объемом ссужаемой стоимости, длительным сроком погашения, сложностью условий договора. На сегодняшний день в РФ насчитывается около 3 тысяч кредитных брокеров, однако данная оценка приближительна вследствие того, что кроме официально зарегистрированных организаций услуги финансового консалтинга могут оказывать частные лица, а также компании близкие по своему функциональному назначению, например, налоговые консультанты.

Как уже было сказано выше, наибольшим спросом услуги кредитных брокеров пользуются у ипотечных заемщиков. Кроме условий непосредственно кредита, возникает необходимость оформления сделки покупки объекта недвижимости, его страхования и оформления в залог. В настоящее время примерно треть заемщиков, оформляющих ипотеку, пользуются услугами финансового консалтинга, однако, на наш взгляд, в перспективе данный показатель может увеличиться до 65-70%.

В области кредитного брокериджа существует множество затруднений, которые в первую очередь связаны с отсутствием стандартов взаимодействия

брокеров и коммерческих банков. Также стоит отметить тот факт, что не все представленные на рынке кредитные брокеры обладают необходимыми знаниями в области кредитования населения, а, следовательно, оказывают некачественные услуги. Возникновение данной ситуации обусловлено отсутствием контроля со стороны законодательной и исполнительной властей за данным видом деятельности. Однако, в настоящее время в РФ существуют две профессиональные ассоциации кредитных брокеров, а именно Ассоциация кредитных брокеров (АКБ) и Федерация профессиональных кредитных брокеров (ФПКБ), которые осуществляют деятельность по обучению брокеров, создают стандарты профессиональной деятельности кредитных брокеров.

Следующим участником инфраструктуры рынка кредитования населения являются страховые компании, основное назначение которых заключается в выполнении функции по снижению рисков, которые возникают в процессе кредитования заемщика. Стоит отметить, что страхование выступает в качестве дополнительного способа обеспечения выполнения долговых обязательств заемщика перед банком-кредитором. В настоящее время по некоторым видам предоставляемых кредитов условие страхования рисков является обязательным и оговаривается в условиях кредитного договора, заключаемого между заемщиком и коммерческим банком. В рамках имущественного страхования может быть застраховано имущество и имущественные интересы, которые непосредственно связаны с кредитными отношениями. Например, к имущественным интересам относятся: риск утраты, повреждения имущества (предмета залога), риск возникновения убытков при осуществлении предпринимательской деятельности в результате недобросовестного поведения контрагентов или иных обстоятельств, не зависящих от предпринимателя (например, риск неоплаты товаров, невозврата дебиторской задолженности).

Наиболее перспективным направлением развития взаимодействия страховых компаний и коммерческих банков является совместная работа над предлагаемыми финансовыми продуктами. Наибольший интерес для участников банкостраховых групп представляет ипотечное кредитование.

Также важным является страхование жизни заемщиков, оформивших потребительский кредит. Данная разновидность страхования, как правило, осуществляется на добровольной основе и является стандартизированной. В связи с тем, что рынок кредитных карт активно развивается, вытесняя при этом POS-кредитование, необходимо отметить перспективность данного направления для развития страховых продуктов.

Следующей группой участников инфраструктуры рынка кредитования являются оценочные компании. Несмотря на то, что большая часть коммерческих банков имеет собственные структуры, занимающиеся оценкой имущества, предоставляемого в качестве залога, часто существует необходимость проведения независимой оценки залогового обеспечения. В настоящее время только около 40% коммерческих банков имеют постоянных контрагентов, осуществляющих оценочную деятельность, таким образом, остальная часть банков использует в своей деятельности отчеты разных компаний.[23, с.312]

Следующим важным элементом инфраструктуры рынка кредитования являются коллекторские агентства, которые представляют собой организации, специализирующиеся на взыскании с заемщиков просроченной задолженности. В РФ в связи с возникновением экономических проблем в 2014-2015 годах резко увеличился объем просроченных кредитов. В результате коллекторские агентства стали тем элементом рынка кредитования, который открыл возможности сокращения проблемных долгов для коммерческих банков. В настоящее время, как правило, взаимодействие коммерческих банков и коллекторских агентств начинается с того момента, когда образовавшаяся задолженность заемщика переходит из технически просроченной в разряд проблемной. Данный факт обусловлен тем, что проблемная задолженность требует дополнительных издержек на судебное преследование заемщика, что отрицательно влияет на деятельность коммерческого банка. Нельзя отрицать того факта, что коллекторские агентства более эффективны, чем коммерческие банки, в области своей деятельности на всех этапах взыскания задолженности.

По этой причине, на наш взгляд, привлечение коллекторских агентств к процессу взыскания задолженности должно осуществляться на ранних этапах ее образования.

Существует два основных способа взыскания долгов с помощью коллекторских агентств. Наиболее распространенной является агентская схема взаимодействия, которая представляет собой договор, заключенный между банком и коллекторским агентством и позволяющий последнему представлять интересы кредитора. В этом случае возвращенный долг зачисляется на счет кредитора, в то время как агентство получает доход, который измеряется оговоренным в договоре процентом от суммы взыскания.

Второй вид взаимодействия заключается в продаже портфеля проблемных кредитов коллекторскому агентству. Стоит отметить, что в условиях финансового кризиса данный способ получил более широкое распространение. Данная схема взаимодействия представляет собой уступку коммерческим банком прав требования, принадлежащих ему, коллекторскому агентству путем цессии. В результате агентство принимает на себя весь риск невозврата проблемной задолженности, однако может получить большой доход, поскольку цена покупки требований меньше величины проблемного долга.

В настоящее время рынок коллекторских услуг в РФ нельзя назвать сформировавшимся, поскольку существует ряд фундаментальных проблем, таких как отсутствие профессиональной подготовки у специалистов агентств, недостаточный контроль над данной деятельностью со стороны государства.

В современных условиях деятельность коллекторских агентств по взысканию задолженности по кредитам регулируется Федеральным законом №230-ФЗ от 3 июля 2016 года «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», а также Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ, Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ.

На первый взгляд существует достаточное количество нормативно-правовых актов, регулирующих коллекторскую деятельность, однако действующие нормы законодательного регулирования не являются исчерпывающими, поскольку не учитывают всей специфики данного вида деятельности. С принятием закона о защите прав физических лиц при взыскании задолженности был законодательно урегулирован ряд вопросов, связанных с противоправными действиями сотрудников коллекторских агентств. Однако, по нашему мнению, необходимость дальнейшего законодательного регулирования механизма осуществления коллекторской деятельности все еще существует.

Заключительным элементом инфраструктуры рынка кредитования населения являются бюро кредитных историй. Их основное назначение состоит в том, чтобы постоянно собирать и систематизировать информацию о финансовом состоянии заемщиков с целью дальнейшего ее предоставления коммерческим банкам за определенную плату. Бюро кредитных историй ведут специальные картотеки на основе данных о регулярности платежей, возникновении просроченной задолженности заемщиков, которые были предоставлены коммерческими банками.

В экономически развитых странах история развития деятельности бюро кредитных историй превышает 100 лет. Например, в США первая подобная организация была образована в 1841 г. В настоящее время в США действуют 4 крупных частных бюро, деятельность которых основана на активном сотрудничестве друг с другом. Кроме того, также существует около 300 небольших бюро кредитных историй, которые объединены в ассоциацию. Если рассматривать опыт разных стран в области функционирования кредитных бюро, то можно сделать вывод о том, что в большинстве государств данный рынок представляет собой либо монополию, либо олигополию. Также не являются однородными сроки хранения информации, так в Дании данный показатель составляет 5 лет, а в Бельгии - 10 лет. Данный факт означает

отсутствие единого подхода к решению вопроса обеспечения эффективности функционирования бюро кредитных историй.

В современных условиях в РФ действуют частные бюро кредитных историй, история развития которых начинается с 2005 года с вступлением в силу Федерального закона "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ.

В соответствии с данным нормативно-правовым актом каждая кредитная организация обязана сообщать сведения о заемщиках, кредиты которых перешли в разряд просроченных, как минимум в одно кредитное бюро. Также коммерческие банки получили возможность использовать данную информацию при оценке потенциальных заемщиков. Как правило, отчет о заемщике включает в себя четыре части, а именно титульную, основную, дополнительную и информационную. В свою очередь бюро кредитных историй должны отправлять информацию, которая содержится в титульной части в ЦККИ - Центральный каталог кредитных историй. Согласно изменениям, внесенным в закон в 2015 году, информация о кредитной истории заемщика должна храниться 10 лет, до 2015 года - 15 лет. В сравнении с опытом европейских стран это один из самых высоких показателей. [46]

Начало развития бюро кредитных историй сопровождалось значительным ростом их количества, поскольку ряд кредитных организаций в поиске собственной выгоды не желал делиться информацией с конкурентами. Однако в последние годы наблюдаются консолидационные процессы, которые обусловили сокращение количества кредитных бюро до 16 на 08.11.2016 (последние данные ЦККИ). Стоит отметить, что на рынке РФ действуют 5 наиболее крупных бюро, в которых сосредоточены более 95% кредитных историй. Общепризнанными лидерами рынка являются: Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в котором содержится более 165 млн. кредитных историй, а также «Эквифакс Кредит Сервисиз» - 170 млн., Объединенное кредитное бюро – 175 млн. Стоит отметить, что в отличие от США, российские кредитные бюро не взаимодействуют друг с другом, что значительно снижает

эффективность деятельности, так как у возникают затруднения в случае, если кредитная история заемщика хранится в нескольких бюро.

По оценке Всемирного банка российское законодательство в области функционирования бюро кредитных историй является одним из лучших в мире, однако, на наш взгляд, существует ряд элементов данной системы, которые могут быть модернизированы. Например, у бюро кредитных историй не существует обязанности публиковать свою отчетность, что не позволяет оценить прибыльность данных организаций и их главную статью доходов. В РФ действуют 16 бюро, основными из которых являются пять, что вполне соответствует мировому опыту. Однако российские кредитные бюро не взаимодействуют друг с другом, не обмениваются информацией, что не позволяет сформировать исчерпывающую национальную базу. По этой причине, по нашему мнению, необходимо проводить мероприятия, направленные на стимуляцию интеграционных процессов в данном сегменте. По примеру банковского сектора данные меры могут заключаться в установлении минимального размера капитала, а также обязательных нормативов деятельности.[16]

Таким образом, инфраструктура рынка банковского кредитования населения на сегодняшний день является одной из ключевых детерминант повышения эффективности его функционирования. Дальнейшее совершенствование законодательного регулирования будет способствовать приближению российского рынка кредитования к мировым стандартам.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ

2.1. Анализ современных тенденций развития рынка банковского кредитования населения в РФ

На протяжении последних лет на российскую экономику оказывают влияние многочисленные неблагоприятные факторы, такие как сложная политическая обстановка, низкая цена на энергоресурсы, недоступность европейского рынка заимствований для ведущих российских банков, а также значительное ослабление курса национальной валюты. В результате воздействия перечисленных детерминант реальный сектор экономики в стране испытывает значительные затруднения, так как основное промышленное высокотехнологичное оборудование, которое используется на российских предприятиях, является импортным и, следовательно, девальвация рубля привела к росту цен на комплектующие необходимые для текущего технического обслуживания. Одновременно с этим происходит снижение уровня жизни населения и располагаемых доходов домохозяйств, что обуславливает сокращение платежеспособного спроса. Таким образом, для поддержки реального сектора экономики необходима стабилизация рынка банковского кредитования населения в России. Также необходимо отметить, что в 2014-2015 гг. происходило ужесточение условий кредитования, что было обусловлено повышением стоимости кредитных ресурсов и ростом просроченной задолженности. Формулировка подобной ситуации содержится в научной литературе и определяется как кредитный кризис. Высокие показатели темпов прироста рынка банковского кредитования населения, как правило, считаются положительным фактором воздействия на экономическое развитие страны, однако на практике 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».[61,с.173]

На российском рынке розничного кредитования в 2014 году наступил период охлаждения после стремительного роста, который продолжался на протяжении 3 лет. Затруднения, возникшие в российском банковском секторе, были вызваны воздействием внешних и внутренних факторов. Наиболее значимым из них является принятие ряда ограничительных мер по отношению к ведущим российским банкам вследствие обострения внешнеполитических отношений. Результатом данных санкций стала недоступность кредитования на Западе для российских банков, т.е. они лишились одного из самых выгодных, с финансовой точки зрения, источника ресурсов.[28]

Доля кредитования населения на рынке банковского кредитования в России на протяжении последних лет не превышала 20% и имела отрицательную динамику. Изменение структуры данного сегмента банковского сектора представлено на рисунке 2.1.

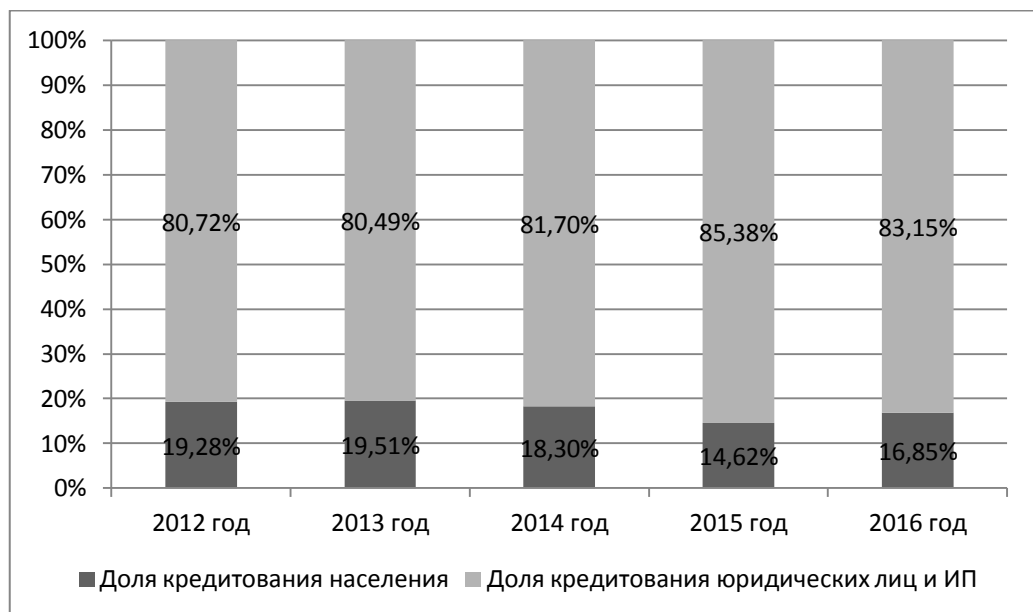


Рисунок 2.1 Изменение структуры рынка банковского кредитования в 2012-2016 гг. в России

Источник: [расчеты автора, данные ЦБ РФ]

Тенденция снижения доли кредитования населения в общем объеме рынка банковского кредитования объясняется тем, что реальные располагаемые

доходы населения России снижаются на протяжении 3 лет и наблюдается рост склонности граждан к сбережению, что приводит к замедлению темпов выдачи новых кредитов и снижению данного показателя как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Совокупная задолженность населения по банковским ссудам за 2016 год выросла на 2,4% (за аналогичный период 2015 года было зафиксировано снижение на 5,8%) и составила 10,6 трлн. рублей, что составляет 12,4% ВВП РФ. В экономически развитых странах величина этого показателя достигает 50-80% ВВП. Согласно целевому долгосрочному уровню, установленному Министерством экономического развития РФ, отношение кредитов населения к ВВП должно быть на уровне 54% к 2030 году. Влияние всех перечисленных событий на динамику показателей по кредитам в рублях, предоставленным населению в России, можно рассмотреть в таблице 2.1.

Таблица 2.1

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

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Объем кредитов, предоставленных населению	7 075 352	8 612 537	8 461 421	5 765 755	7 100 623
Темп прироста,%	-	21,7	-1,8	-31,8	23,2
Задолженность по кредитам, предоставленным населению:	7 474 221	9 698 947	11 005 284	10 366 829	10 619 209
Темп прироста,%	-	29,8	13,5	-5,8	2,4
-в том числе просроченная	276 927	406 452	620 287	802 661	810 127
Темп прироста,%	-	46,8	52,6	29,4	0,9

Источник: [расчеты автора, данные ЦБ РФ]

По данным таблицы можно сделать ряд наблюдений: во-первых, показатели розничного кредитования в рублях до 2014 года демонстрировали положительную динамику (темпы прироста более 20%), 2015 год

характеризуется проявлением наибольших кризисных явлений, что в свою очередь отразилось на динамике рынка кредитования населения, которая стала отрицательной (-31,8%); во-вторых, данные по итогам 2016 года свидетельствуют о стабилизации ситуации в банковском секторе и, как следствие, восстановлении темпов прироста ключевых показателей. Для понимания тенденций развития рынка банковского кредитования населения в России на федеральном уровне необходимо более детально рассмотреть факторы, обусловившие подобное развитие ситуации в сегменте розничного кредитования.[50]

Негативные изменения в динамике показателей банковского кредитования населения начали проявляться в 2014 году. Одним из них является несоответствие объема предоставленных кредитов и темпа прироста задолженности по кредитам, т.е. большая часть вновь выданных кредитов была направлена на рефинансирование существующей задолженности. Стоит отметить, что в 2016 году физическим лицам были выданы кредиты в совокупном объеме составляющие 7,1 трлн.рублей, одновременно с этим чистый объем задолженности увеличился всего на 0,2 трлн. – до 10,6 трлн.рублей. Таким образом, 97% от объема выданных за весь 2016 год кредитов населению было направлено на рефинансирование существующей задолженности. В то время как в 2014 году данный показатель находился на уровне 84%. [24]

Совокупная кредитная задолженность населения банкам по состоянию на 1 января 2017 года составляла 10,6 трлн. рублей. Если рассчитать объем задолженности на каждого гражданина РФ, то получится показатель, превышающий 73,5 тысяч рублей. По статистическим данным Росстата объем среднедушевых денежных доходов в России не превышает 31 тысячи рублей, соответственно можно вычислить, что каждый россиянин, включая нетрудоспособных граждан, должен банкам в среднем по 2,4 месячных зарплаты.[44]

Уровень задолженности населения РФ кредитным организациям находится на высоком уровне, однако нельзя назвать его критическим. Абсолютное значение задолженности населения России не является отрицательным фактором, так как более значимой для понимания тенденций развития розничного кредитования является структура кредитных долгов граждан, которая заметно отличается от таковой в развитых странах. Например, в странах европейского союза и США преобладает ипотечное кредитование, для которого характерны длительные сроки погашения, а также низкие процентные ставки, что обуславливает доминирование данного вида кредитования в структуре задолженности. Для России характерна обратная ситуация, которая характеризуется преобладанием краткосрочных потребительских кредитов (около 48% совокупной задолженности по данным Росстата), которые выдаются по высоким процентным ставкам. [8,с.28]

Для динамики основных показателей по кредитам, выданным населению в России в иностранной валюте, которая представлена в таблице 2.2, характерны аналогичные тенденции. Например, до 2014 года происходил постепенный прирост выданных кредитов, который не превышал 10%. Более значимым для исследования является показатель задолженности по валютным кредитам. До 2014 года преобладали отрицательные темпы прироста данного показателя, однако в 2014 году произошло значительное увеличение задолженности (на 27,5%), что связано со значительной волатильностью курса национальной валюты. Девальвация рубля по отношению к доллару США на январь 2015 года достигала 87% по отношению к курсу на июль 2014 года. По итогам 2015 года зафиксировано сокращение задолженности населения по валютным кредитам на 7,6%, несмотря на тот факт, что курс доллара США на декабрь 2015-январь 2016 года, по которому происходил расчет показателей, превышал 70 рублей. Отрицательная динамика показателя задолженности, характерная для 2015 года, в первую очередь является результатом значительного сокращения выданных населению кредитов в иностранной валюте по итогам данного временного промежутка, которое превысило 43%.

Необходимо также обратить внимание на тот факт, что наибольший удельный вес в структуре валютной задолженности населения в России имеет ипотека, для которой характерны высокие ежемесячные выплаты, увеличившиеся в 2-2,5 раза вследствие девальвации рубля. Данная ситуация обусловила возникновение тенденции значительного роста просроченной задолженности на 38,7% и 29,6% в 2014-2015 годах соответственно.[41]

Таблица 2.2

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

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Объем кредитов, предоставленных населению	151 071	165 626	168 301	95 586	109 659
Темп прироста,%	-	9,6	1,6	-43,2	14,7
Задолженность по кредитам, предоставленным населению	237 410	226 975	289 482	267 205	154 524
Темп прироста,%	-	-4,4	27,5	-7,6	-42,2
-в том числе просроченная	35 581	32 709	45 356	58 766	46 011
Темп прироста,%	-	-8,1	38,7	29,6	-21,7

Источник: [расчеты автора, данные ЦБ РФ]

В начале 2015 года в кредитной политике российских банков преобладала тенденция к минимизации кредитных рисков, что привело к повышению ставок по основным кредитным продуктам и, следовательно, к снижению объема выдачи новых розничных кредитов. Рынок банковского кредитования пребывал в ожидании решения ЦБ РФ по ключевой ставке, снижение которой началось с февраля 2015 года. Результатом действий ЦБ РФ стало начало частичного восстановления банковского сектора, которое было зафиксировано в середине 2015 года, однако ожидать выхода объемов кредитования и качества кредитного портфеля на докризисный уровень можно только при условии адаптации субъектов экономики к новой макроэкономической конъюнктуре. Наиболее значимым фактором стабилизации ситуации в банковском секторе стало снижение ключевой ставки Банком России до 11% в августе 2015 года.

Развитие рынка банковского кредитования населения происходит под влиянием многочисленных детерминант, к которым относятся и такие показатели как уровень внутреннего потребления и инфляция. По итогам 2015 года был зафиксирован показатель инфляции на уровне 12,9%, по данным Росстата, что не способствует восстановлению рынка кредитования. Также к факторам, препятствовавшим росту розничного кредитования, относится отказ в доступе российским банкам к европейским рынкам дешевых кредитов и ужесточение условий выдачи новых кредитов населению. Кроме того, с июля 2015 года ЦБ РФ установил предельные значения полной стоимости кредитов, которые ограничили возможности банков по компенсации потерь от выдачи рискованных кредитов за счет повышения ставок. В итоге доля одобренных кредитных заявок в 2015 году сократилась в 3 раза, по сравнению с аналогичным показателем на начало 2012 г.

По прогнозу ЦБ РФ, полноценное восстановление рынка банковского кредитования населения станет возможно только при снижении показателя инфляции до уровня 7-8%. Стоит отметить, что по итогам 2016 года Росстат подтвердил инфляцию на уровне 5,4%, что является положительным импульсом для развития банковского сектора.[71]

Важным показателем при анализе состояния рынка банковского кредитования населения является уровень просроченной задолженности, который определяет качество кредитных портфелей, эффективность и рискованность деятельности кредитных организаций. Большая часть российских банков до кризиса 2014 года активно осуществляли высокорискованное кредитование населения в различных формах (автокредиты, ипотека, потребительские кредиты, POS-кредиты). Данная тенденция приводила к тому, что объемы кредитных портфелей кредитных организаций значительно увеличивались, однако их качество при этом неуклонно снижалось. Значительная часть российских коммерческих банков до настоящего времени не разработала единые механизмы оценки потенциальных заемщиков, которые позволяли бы осуществить простую оценку максимальной

суммы кредита. Кроме того, до сих пор возникают сложности, связанные с отсутствием общей базы клиентов, имеющих непогашенные кредиты и просроченные платежи, что может позволить отсеивать подобные заявки на этапе рассмотрения. Основным направлением совершенствования деятельности российских банков должна стать разработка необходимых внутриванковских положений, а также развитие относительно новых кредитных форм, к которым можно отнести, например, овердрафт или кредитование с использованием пластиковых карт. Также важным аспектом данного направления является проведение маркетинговых исследований с целью определения потребностей населения в новых вариантах кредитования.[52]

Показатели просроченной задолженности по кредитам населению за 2012-2016 гг. представлены в таблице 2.3. Необходимо заметить, что в период 2011-2014 гг. сохранялся относительно невысокий удельный вес просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам населению, что в первую очередь обусловлено тем, что в рассматриваемый период в стране была стабильная макроэкономическая обстановка и ожидания населения относительно ее сохранения в будущем были благоприятными. Таким образом, физические лица не опасались использовать заемные средства для финансирования своих расходов. Во второй половине 2014 и на протяжении всего 2015 года наблюдалось увеличение доли кредитов с просроченными платежами, как в рублях, так и в иностранной валюте до 7,74% и 21,9% соответственно.[76,с.42] Основной причиной возникновения подобной динамики стали неблагоприятные внешнеполитические события, обусловившие затруднения в развитии российской экономики. Установление подобного тренда стало возможным вследствие сложившейся неблагоприятной макроэкономической конъюнктуры, которая характеризовалась значительной девальвацией рубля, нестабильностью цен на мировых рынках энергоресурсов, действием экономических санкций стран ЕС на ведущие российские банки. В результате кредитные организации в РФ были вынуждены значительно ограничить объемы предоставления новых кредитов населению, достигая

данной цели путем повышения процентных ставок. Таким образом, заемщики, которые уже имели несколько действующих кредитов, были практически лишены возможности осуществить рефинансирование своей задолженности с использованием новых займов. Данная ситуация привела к тому, что значительная часть заемщиков прекратила выплаты, увеличив тем самым долю проблемных кредитов. Однако начало 2016 г. было ознаменовано возникновением тенденции к снижению количества заемщиков, имеющих несколько действующих кредитов, так по данным НБКИ на 1.04.2016 их число составляло 7,65 млн. чел. По сравнению с апрелем 2015 года было зафиксировано снижение данного показателя на 28,8%. Основным фактором обусловившим возможность достижения данного результата стала деятельность российских банков, направленная на улучшение качества собственных кредитных портфелей, которое было достигнуто за счет повышения эффективности методов управления рисками на различных этапах процесса кредитования. Сохранение подобного тренда в 2016 г. положительным образом повлияло на темпы дальнейшего восстановления рынка банковского кредитования населения.[75,с.16]

Таблица 2.3

Динамика доли просроченной задолженности в совокупном объеме задолженности банковского кредитования населения в России, в 2012-2016 годах, %

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Доля просроченной задолженности в совокупном объеме задолженности по кредитам населению, всего:	4,1%	4,42%	5,89%	8,1%	7,9%
- по кредитам в рублях	3,7%	4,2%	5,64%	7,74%	7,6%
- по кредитам в иностранной валюте	15,1%	14,4%	15,77%	21,9%	29,77%

Источник: [расчеты автора, данные ЦБ РФ]

Для анализа изменений объемов кредитования населения значимым фактором является величина процентных ставок по основным розничным кредитам. На протяжении 2016 года преобладал тренд постепенного снижения процентных ставок, как по краткосрочным, так и по долгосрочным кредитам, которые представлены на рисунке 2.2. Данная динамика, в первую очередь, стала следствием снижения ключевой ставки Банка России с 11% на начало года до 10% в сентябре 2016 года. Более низкие процентные ставки по кредитам населению способствовали увеличению объемов кредитования и стабилизации ситуации в банковском секторе. Также необходимо отметить, что на рынок кредитования населения в 2015 году оказывал негативное влияние фактор усиления инфляционного давления, что обусловило замедление процесса восстановления экономики. Прогнозы по развитию российской экономики не были однозначными, однако по итогам 2016 года падение ВВП России составило лишь 0,2%, а инфляция не превысила 5,4% что, несомненно, положительно повлияет на рост рынка кредитования.

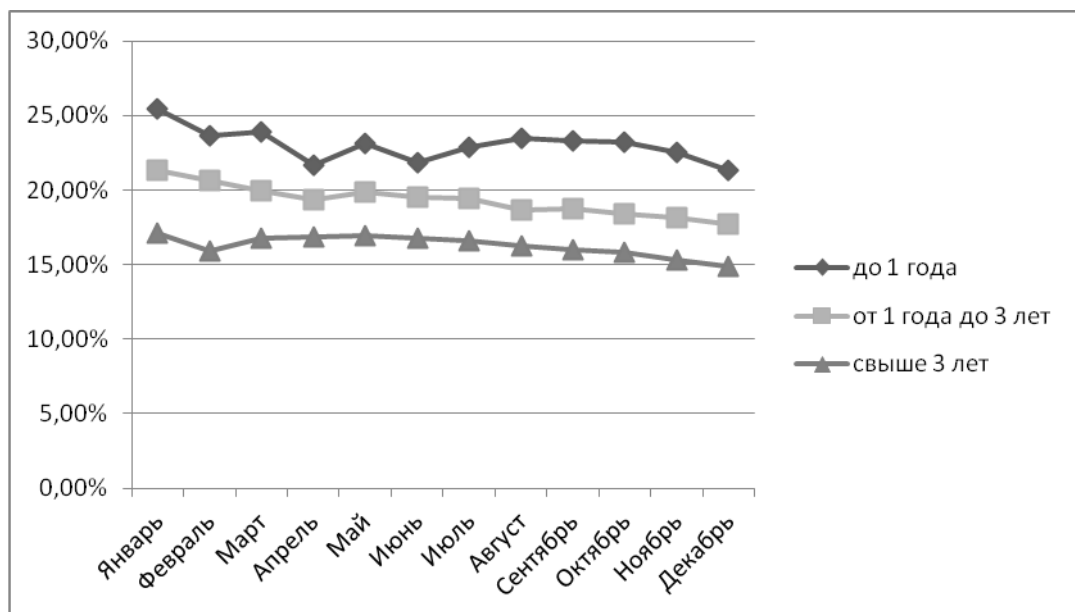


Рисунок 2.2 - Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в рублях населению России в 2016 году

Источник: [59]

Следующим значимым индикатором, определяющим вектор развития рынка банковского кредитования населения, является среднерыночное

значение полной стоимости потребительского кредита, которое рассчитывается Банком России и применяется с 1 июля 2015 года. Основное предназначение данного показателя состоит в том, что он представляет собой ограничение максимальных значений процентных ставок по видам кредитов, некоторые из которых представлены в таблице 2.4. Таким образом, российские коммерческие банки больше не имеют возможности покрывать свои риски исключительно за счет повышения процентных ставок. Анализируя предельные ставки, рассчитанные ЦБ РФ в конце 2016 и начале 2017 года можно заметить, что на протяжении рассматриваемого периода времени предельные значения полной стоимости кредитов неуклонно снижаются. Так в 3 квартале 2016 года максимальная ставка по нецелевым потребительским кредитам не могла превышать 46,2%, в то время как в 3 квартале 2017 года данный показатель не может быть выше 35,3%. Данное регулирование, осуществляемое ЦБ РФ должно способствовать улучшению качества формируемых кредитных портфелей коммерческих банков.[67]

Таблица 2.4

Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов в 2016-2017гг., согласно расчетам ЦБ РФ, %

Период действия Вид кредита	3 квартал 2016 года	4 квартал 2016 года	1 квартал 2017 года	2 квартал 2017 года	3 квартал 2017 года
Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств	22,6-32,9	22,2-32,4	21,6-31,7	21-30,7	20,5-29,7
POS-кредиты	33,5-46	32,4-43,9	30,4-41,8	27,6-39,6	27,9-37,7
Нецелевые потребительские кредиты	24,9-46,2	21,7-41,8	21,9-40,3	20,7-38,4	20,8-35,3

Источник: [расчеты автора, данные ЦБ РФ]

Важным аспектом анализа состояния рынка банковского кредитования населения России является рассмотрение положения в основных сегментах данного рынка. Первостепенное значение для населения имеет ипотечное

жилищное кредитование, которое составляет более 40% общей задолженности по кредитам. Стоит отметить, что данный вид кредитования с позиции банков не является самым прибыльным, поскольку относится к долгосрочным и, как правило, имеет более низкие процентные ставки, однако по данным российской статистики именно ипотечные кредиты имеют самый низкий показатель доли просроченной задолженности (не более 2-3% в 2017 году).[12]

По данным Банка России в 2016 году задолженность населения по ипотечным жилищным кредитам перед российскими коммерческими банками достигла 4,4 трлн. рублей, увеличившись на 14,8% по сравнению с 2015 годом. Аналогичный темп прироста совокупного портфеля ипотечных кредитов был в предыдущем году, в то время как в период с 2012 по 2014 год прирост, как правило, составлял более 30% в год. Объем кредитов, предоставленных населению для покупки недвижимости в 2016 году, увеличился на 27,2% и достиг уровня 1,472 трлн. рублей, несмотря на то, что в 2015 году было зафиксировано снижение данного показателя на 34% до 1,157 трлн. рублей. Динамика основных показателей ипотечного жилищного кредитования в рублях населения России представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Динамика показателей ипотечного жилищного кредитования
населения в России в рублях, млн.руб.

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Количество предоставленных ипотечных жилищных кредитов	690 050	823 175	1 012 064	699 419	856 427
Темп прироста, %	-	19,3	22,9	-30,9	22,5
Объем предоставленных ипотечных жилищных кредитов	1 017 316	1 338 731	1 753 294	1 157 760	1 472 254
Темп прироста, %	-	31,6	30,9	-34	27,2

Продолжение таблицы 2.5

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Задолженность по предоставленным кредитам:	1 874 345	2 536 869	3 391 888	3 851 153	4 421 924
Темп прироста, %	-	35,3	33,7	13,5	14,8
- в том числе просроченная	27 533	25 443	28 954	39 524	48 047
Темп прироста, %	-	-7,7	13,8	36,5	21,6

Источник: [расчеты автора, данные ЦБ РФ]

Анализ статистических данных Банка России об объеме кредитования населения позволяет сделать вывод, о том, что доля ипотечных жилищных кредитов в совокупном портфеле кредитов населения в 2016 году увеличилась с 20% до 20,7%. В рамках ипотечного кредитования в 2016 году российские банки предоставили населению 856,4 тыс. кредитов, что на 22,5% больше, чем за предыдущий период. Стоит отметить, что рост кредитования для финансирования покупки недвижимости за 2016 год может быть обусловлен, во-первых, благоприятной конъюнктурой на рынке недвижимости вследствие кризиса и снижения реального спроса, во-вторых, укреплением курса рубля по отношению к доллару/евро, в-третьих, ожиданием сохранения низкого уровня инфляции в 2017 и последующих годах. Восстановление темпов прироста показателей рынка ипотечного кредитования обусловлено снижением процентных ставок банками по собственным программам, и продление государственного субсидирования процентных ставок в рамках программы "Ипотека с государственной поддержкой". По мере снижения объемов ввода в эксплуатацию новых жилплощадей и ослабления эффекта господдержки все более весомый вклад в объемы рынка начинают вносить сделки со вторичным жильем. Оживление рынка ипотечного кредитования приводит к усилению конкуренции среди частных банков.

Объем просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам за 2016 год увеличился на 21,6% - до 48,05 млрд. рублей, в то время как в 2015

году было зафиксировано увеличение данного показателя на 36,5 % . Удельный вес просроченных кредитов в совокупном портфеле ипотечного жилищного кредитования за 2015 и 2016гг. сохраняется на уровне 1,1%, что является одним из самых низких показателей среди других видов кредитов.

Также важной составляющей анализа состояния рынка ипотечного кредитования являются средневзвешенные показатели сроков и процентных ставок по ипотечным кредитам, выданным в 2016 году, которые представлены на рисунке 2.3.



Рисунок 2.3 – Динамика средневзвешенных сроков и процентных ставок по ипотечным кредитам в России в 2016 году

Источник:[59]

По представленным на рисунке 2.3 данным можно сделать вывод о том, что в течение 2016 года наблюдалась разнонаправленная динамика, как срока, так и процентных ставок по ипотечным кредитам. Средневзвешенные ставки по кредитам для покупки жилья снизились с 13,4% на январь 2016 года до 12,6% в декабре. Данная тенденция могла быть обусловлена многочисленными факторами, однако среди основных детерминант можно выделить снижение ключевой ставки Банка России до 10,5% в июне 2016 года, а также снижение инфляции с 12,9% по итогам 2015 года до 5,4% в 2016 году. Динамика показателя «средневзвешенный срок ипотечного кредитования» оставалась относительно стабильной и превышала 180 месяцев. Стоит отметить, что уже

на протяжении 8 лет средний срок ипотечного кредита, как правило, не снижался ниже 15 лет, что обусловлено, во-первых, высокими темпами инфляции, что в теории позволяет заемщику легче выплачивать ежемесячные платежи, вследствие снижения реальной стоимости денег, во-вторых, увеличение срока кредита позволяет заемщику снизить размер ежемесячных платежей, в-третьих, низкие темпы прироста средней заработной платы в России обуславливают повышение срока среднего ипотечного кредита.[37]

Еще одним ключевым сегментом рынка кредитования населения является автокредитование. Неблагоприятные экономические и политические события, произошедшие в экономике России в 2014 году, внесли неопределенность в перспективы развития данного сегмента на следующие несколько лет. Об этом свидетельствует динамика количества автокредитов, выданных населению в России в 2012-2016гг., представленная на рисунке 2.4.

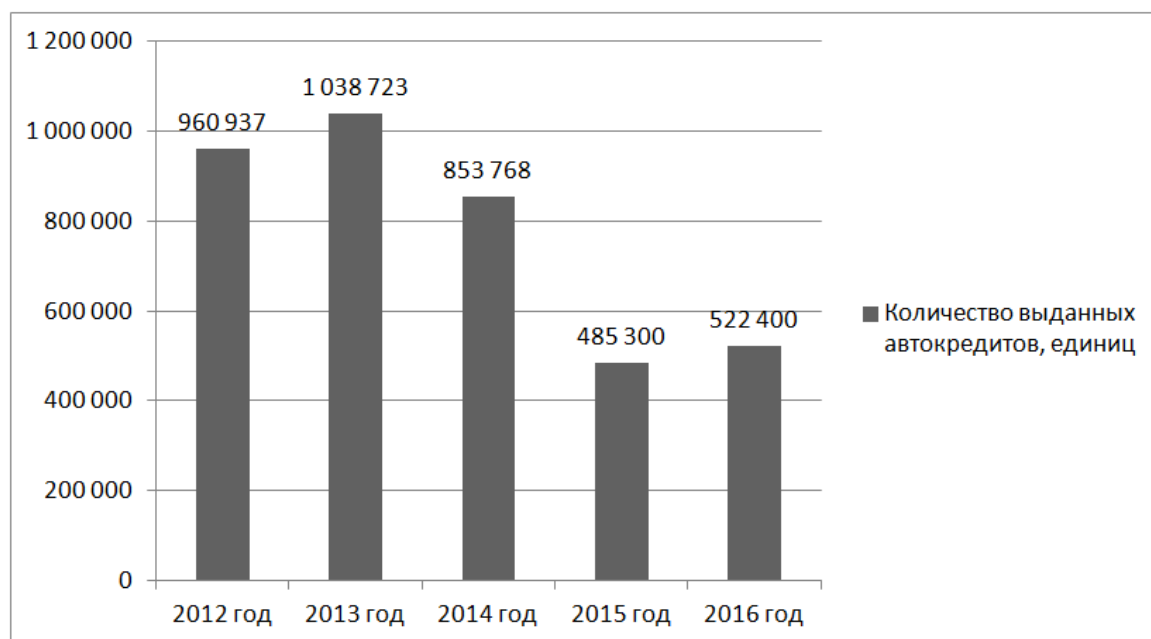


Рисунок 2.4 – Динамика количества автокредитов, выданных населению в России в 2012-2016гг.

Источник: [53]

По данным рисунка отчетливо видно, что наибольшее снижение данного показателя зафиксировано в 2015 году, по итогам которого выдача новых автокредитов сократилась на 43,2%. Данная тенденция была обусловлена

девальвацией рубля, которая обусловила значительное повышение цен на импортные автомобили, а также ограниченностью финансовых возможностей потенциальных покупателей и нестабильностью экономической ситуации в стране. Однако уже по итогам 2016 года наблюдается рост рынка автокредитования на 7,6%, что способствует его стабилизации и началу восстановления.[70]

В 2016 году удельный вес автомобилей, которые были проданы в кредит, составил 46,5% в общем объеме реализации новых автомобилей, в соответствии с данными предоставленными Национальным бюро кредитных историй. Стоит отметить, что по итогам 2015 года данный показатель не превышал 45%, а по итогам 2014 года - 40%. Повышение доли автомобилей проданных в кредит обусловлено, во-первых, продолжением государственной программы льготного кредитования, во-вторых, повышением цен на автомобили и снижением реальных доходов населения.[38]

По статистическим данным на 01.01.2017 г. средний размер автокредита в России составлял 677,4 тыс. руб., увеличившись по сравнению с данными на 01.01.2016 годом на 9,9%. При этом рост средней цены нового автомобиля за аналогичный период составил 4,5%, достигнув отметки в 1,343 млн. рублей. Увеличение среднего объема автокредита произошло не только по причине девальвации рубля, которая обусловила удорожание автомобилей, приобретаемых в кредит, но и в результате значительной модернизации процедуры управления кредитными рисками в российских коммерческих банках. Это привело к значительному снижению выдачи кредитов заемщикам с низкими и нестабильными доходами, которые входят в группу высокорискованных. При этом коммерческие банки осуществляют активное кредитование граждан, обладающих положительной кредитной историей и имеющих относительно высокие и стабильные доходы. В то же время средний срок кредита на покупку автомобиля за год увеличился на 2,3% и составил 4,0 года (на 01.03.2016 г. – 3,9 года)

Для более точного определения состояния и тенденций развития рынка автокредитования в 2017 году, необходимо рассмотреть ретроспективу данного сегмента. В 2015 году был отмечен один из самых высоких темпов сокращения рынка автокредитования. Основными факторами, обусловившими возникновение данной тенденции стали, во-первых, более строгие условия, предъявляемые к заемщикам, и высокая волатильность курса рубля, во-вторых, приостановка программы Минпромторга по льготному автокредитованию, которая была возобновлена 1 апреля 2015 года. Прекращение действия данной госпрограммы в 2014 году непосредственным образом сказалось на снижении количества автомобилей, проданных в кредит. В-третьих, автомобильный рынок со второго полугодия 2014 года характеризуется перераспределением интересов потенциальных покупателей в сторону подержанных автомобилей. Также стоит отметить, что значительная доля потребителей приняли решение отложить приобретение нового автомобиля на неопределенный срок. Сложная экономическая обстановка в стране, которая была обусловлена действием санкций и девальвацией рубля, привела к снижению уровня жизни большинства граждан России, которые были вынуждены отложить покупку автомобиля до лучших времен. В итоге за время кризиса на автомобильном рынке сформировался значительный отложенный спрос — по оценкам ассоциации «Российские автомобильные дилеры» (РОАД), на сегодняшний день он достигает 1,3 млн. автомобилей. Именно возможная реализация данного накопленного спроса в 2017-2018 гг. является главным фактором возвращения докризисных объемов автокредитования. [21, с.40]

В 2016 г. доля подержанных автомобилей в России, приобретенных в кредит, увеличилась до 20%. В 2015 году данный показатель находился на уровне 15%, а в 2014 году не превышал 10%. Данная тенденция обусловлена несколькими факторами, которые имеют кумулятивный эффект для рынка подержанной техники и для рынка автокредитования. [29]

Во-первых, рынок подержанных автомобилей менее чувствителен к ситуации в экономике. Даже в сложных экономических условиях, когда

сегмент новых автомобилей падает вследствие значительного увеличения цен, стоимость техники на вторичном рынке увеличивается не столь быстрыми темпами и остается относительно стабильной. Во-вторых, положительное влияние на динамику показателей данного рынка оказывает развитие программ Trade-In официальными дилерами, которые помогают покупателям уже имеющим автомобиль реализовать его.

В 2016 году объем просроченной задолженности со сроком свыше 30 дней по автокредитам увеличился на 6,7% (или на 6,5 млрд. руб. в абсолютном выражении) и по состоянию на 1.01.2017 года превысил 102,4 млрд. руб. (на 1.01.2016г. данный показатель находился на уровне 95,9 млрд. руб.). Стоит отметить, что общий объем задолженности по действующим автокредитам на 1.01.2017 года составлял 1,02 трлн. руб., сократившись за календарный год на 70 млрд. руб. или на 6,5% (на 01.01.2016г. – 1,09 трлн. руб.). При этом показатель удельного веса задолженности по автокредитам в общем объеме задолженности населения на протяжении последних лет в целом по России постепенно снижался и составил 9,6% на 01.01.2017 года.[20]

Показатели рынка кредитных карт в России в 2016 году также как и в других сегментах демонстрировали положительную динамику. Так в 4 квартале 2016 года удельный вес использованных заемщиками лимитов по кредитным картам, которые также называются доля утилизации, достиг 68,6%, увеличившись на 8,1% по сравнению с предыдущим кварталом. Однако показатель среднего размера лимита по кредитным картам в 2016 году составил 47,3 тыс.рублей, снизившись с начала года на 15,1% (в 1 квартале 2016 года - 55,7 тыс. рублей. Наиболее масштабное снижение стало среднего лимита произошло во втором полугодии 2016 года.[42]

В условиях политики минимизации рисков и улучшения качества кредитного портфеля российские коммерческие банки, которые являются лидерами на рынке кредитных карт, вынуждены максимально эффективно использовать такие параметры кредитов, как лимиты по картам. Это позволяет кредитным организациям обеспечить минимизацию собственных финансовых

потерь путем оперативного и гибкого регулирования кредитного риска. Тенденция увеличения просроченной задолженности в данном сегменте кредитования населения в 2016 году обусловила более тщательную оценку потенциальных заемщиков коммерческими банками. При этом темпы прироста количества выданных кредитных карт и объемы выданных кредитов сохранялись на относительно высоком уровне, сокращение было зафиксировано только по лимитам кредитования, а удельный вес использованного заемщиками лимита по кредитным картам (или доля утилизации) также демонстрировал устойчивый рост.[43], [63]

В результате анализа современного состояния рынка кредитования населения в России можно сделать определенные выводы: во-первых, по итогам 2016 года практически все сегменты рынка розничных кредитов демонстрируют устойчивый рост, что обусловлено стабилизацией внешнеполитической обстановки и адаптацией субъектов к сформировавшейся конъюнктуре экономики; во-вторых, положительным импульсом для увеличения объемов кредитования является снижение ключевой ставки Банком России до 9,25%; в-третьих, кризис 2014-2015гг. должен благоприятно повлиять на дальнейшее совершенствование механизмов 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.

Перспективы дальнейшего восстановления и развития рынка банковского кредитования населения в России будут определяться общим направлением развития макроэкономической ситуации. Однако стоит отметить, что при сохранении текущей конъюнктуры цен на энергоресурсы и курсов валют рост рынка кредитования населения продолжится и в 2017 году.

2.2. Оценка специфики и современного состояния банковского кредитования населения в Тюменской области

Российская экономика в настоящее время находится в состоянии стагнации, возникновение которой вызвано многочисленными детерминантами. Состояние банковской системы в целом и рынка кредитования населения в частности значительно изменилось под действием неблагоприятных экономических и политических событий. Восстановление развития перечисленных сфер экономической жизни общества является обязательным условием возобновления роста российской экономики.

Для регионального анализа состояния рынка кредитования населения была выбрана Тюменская область. Выбор обусловлен тем, что данный регион входит в число наиболее развитых субъектов РФ с экономической точки зрения. Этот факт подтверждается рейтингом социально-экономического положения регионов России по версии агентства «РИА Рейтинг», в котором Тюменская область заняла 8 место по итогам 2015 года. На состояние регионального рынка кредитования населения особое влияние оказывает степень экономического развития субъекта, что обусловлено возникновением дополнительных факторов. Для Тюменской области характерны высокие показатели дохода на душу населения, уровня занятости, что позволяет выявить степень воздействия данных детерминант на развитие рынка кредитования населения в рамках отдельно взятого субъекта.

Структура рынка банковского кредитования населения Тюменской области представлена на рисунке 2.5. Основные ее отличия от общероссийской заключаются в том, что до кризиса 2014 года доля кредитования населения приближалась к 30%, что было обусловлено высокими доходами граждан, проживающих в данном регионе. По итогам 2015 и 2016 гг. удельный вес кредитов, выданных гражданам в Тюменской области, составил 13,18% и 17,69% соответственно, что было обусловлено снижением реальных доходов населения и высокой инфляцией.



Рисунок 2.5 – Изменение структуры рынка банковского кредитования в Тюменской области в 2012-2016 гг.

Источник: [расчеты автора, данные ЦБ РФ]

Анализ динамики ключевых показателей, необходимых для определения основных тенденций кредитования населения в Тюменской области приведен в таблице 2.6. По данным, представленным в таблице, можно сделать определенные выводы, во-первых, до 2014 года для Тюменской области было характерно ежегодное увеличение объема предоставленных кредитов (на 7,2 % в 2013 году по сравнению с 2012 годом), во-вторых, экономические и внешнеполитические неблагоприятные события оказали существенное влияние на объемы кредитования населения коммерческими банками в 2014 и 2015 гг. (снижение на 8,3% и 36,2% соответственно), в-третьих, с 2012 по 2015 гг. наблюдается существование устойчивой тенденции увеличения просроченной задолженности по кредитам населения в Тюменской области, которая обусловила достижение темпов прироста в 63,4% и 59% в 2013-2014 гг. соответственно, в-четвертых, 2016 год характеризуется увеличением объемов выданных кредитов и снижением показателя просроченной задолженности, которые в указанном временном промежутке составили 6,6% и 8,5% соответственно. Показатели, представленные в таблице 2.6, свидетельствуют о начале восстановления данного сегмента банковского сектора.

Динамика показателей банковского кредитования населения в Тюменской области (без округов) в рублях, млн. руб.

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Объем кредитов, предоставленных населению	149 509	160 320	147 079	93 784	99 969
Темп прироста,%	-	7,2	-8,3	-36,2	6,6
Задолженность по кредитам, предоставленным населению:	141 508	175 421	206 439	187 654	160 405
Темп прироста,%	-	23,9	17,7	-9,1	-14,5
-в том числе просроченная	4 487	7 332	11 659	14 514	13 278
Темп прироста,%	-	63,4	59	24,5	-8,5

Источник: [расчеты автора, данные ЦБ РФ]

Относительно высокая активность коммерческих банков на рынке розничного кредитования в Тюменской области была обусловлена снижением уровня кредитных рисков, поскольку доля просроченной задолженности в общем объеме кредитной задолженности населения по данному региону находилась на уровне 8,2%, в то время как средний показатель по РФ составил 8,5%. [57]

Показатели развития рынка кредитования населения в Тюменской области по итогам 2016 года позволяют сделать вывод о начале его постепенного восстановления. Возникновение подобной тенденции обусловлено следующими предпосылками:

- 1) с февраля 2015 года Банк России осуществляет постепенное снижение показателя ключевой ставки, которое продолжается до настоящего времени (с 02.05.2017 ключевая ставка составляет 9,25%);
- 2) ожидания потенциальных заемщиков относительно экономической ситуации в стране являются относительно благоприятными, что обусловлено укреплением курса национальной валюты относительно доллара и евро, а также стабилизацией экономической ситуации в стране;

- 3) низкий уровень инфляции, составивший по итогам 2016 года 5,4%, по прогнозам Банка России, будет являться положительным импульсом для развития рынка розничного кредитования в течение 2017-2018-гг.;
- 4) более высокий уровень доходов населения в Тюменской области способствует обеспечению платежеспособного спроса (среднедушевой доход 29 тыс. руб. по данным Тюменьстат на конец 2016 года);
- 5) снижение доли просроченных кредитов в общем объеме кредитной задолженности, что приводит к уменьшению уровня долговой нагрузки населения.

Ипотечное жилищное кредитование является одним из ключевых сегментов рынка кредитования населения в Тюменской области. Ипотека может быть представлена не только кредитом для финансирования покупки жилья, но также нецелевыми кредитами под залог недвижимого имущества, которое принадлежит заемщику на праве собственности. Динамика основных показателей по ипотечным кредитам в рублях в Тюменской области приведена в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Динамика показателей ипотечного кредитования населения в Тюменской области (без округов) в рублях за 2012-2016гг.

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Количество выданных кредитов, единиц	11 451	14 019	15 624	12 680	12 708
Темп прироста, %	-	22,4	11,5	-18,8	0,2
Объем выданных кредитов, млн.руб.	18 228	26 206	30 544	22 058	21 098
Темп прироста, %	-	43,8	16,6	-27,8	-4,4
Средневзвешенный срок кредитования, мес.	217,3	206,1	203,2	197,0	210

Источник: [расчеты автора, данные ЦБ РФ]

По данным таблицы 7 можно сделать вывод о том, что рынок ипотечного кредитования в Тюменской области пребывает в состоянии

стагнации. Количество кредитов, выданных для покупки жилья, в 2016 году увеличилось всего лишь на 0,2%. Тенденции характерные для данного регионального сегмента рынка кредитования населения не являются однозначными, что подтверждается высоким показателем средневзвешенного срока кредитования, который в 2016 году составил 210 месяцев, что выше среднего уровня по стране. Также необходимо отметить, что по итогам прошедшего года показатель объема выданных кредитов для покупки жилья сократился на 4,4% при одновременном увеличении их количества, что свидетельствует о сокращении среднего размера ипотечного кредита. Снижение реальных располагаемых доходов населения стало одной из причин, обусловивших возникновение подобной тенденции. Темпы прироста показателей рынка ипотечного кредитования в Тюменской области после кризиса 2014-2015гг. являются незначительными, что может быть связано с опережающим развитием данного сегмента, обусловленным благоприятной конъюнктурой до 2014 года, и действием «эффекта высокой базы». [51]

Основные перспективы развития ипотечного сегмента розничного кредитования связаны с действием региональных государственных программ поддержки населения. Например, в Тюменской области осуществляется реализация государственной программы «Развитие жилищного строительства до 2020 года». Данный проект предусматривает возведение многоэтажных жилых домов, соответствующих стандартам эконом-класса. Необходимо заметить, что тенденции, характерные для рынка недвижимости Тюменской области до 2014 года, не являлись благоприятными для развития ипотечного кредитования, поскольку стоимость жилья находилась на высоком уровне по сравнению с другими регионами, которые входят в состав УрФО. Однако снижение реальных располагаемых доходов населения и последовавшее за ним уменьшение объема платежеспособного спроса привело к корректировке цен строительными компаниями, которая сделала жилье более доступным за счет различных акций и скидок. Одним из положительных импульсов, повлиявших на динамику портфеля ипотечных кредитов в 2016 году, стали ожидания

потенциальных заемщиков относительно прекращения реализации государственной программы субсидирования процентных ставок по ипотеке в 2017 году. Динамика средневзвешенных процентных ставок по ипотечным жилищным кредитам в Тюменской области, которая приведена на рисунке 2.6, является одним из источников, позволяющих определить состояние и перспективы развития данного сегмента рынка кредитования. [34]

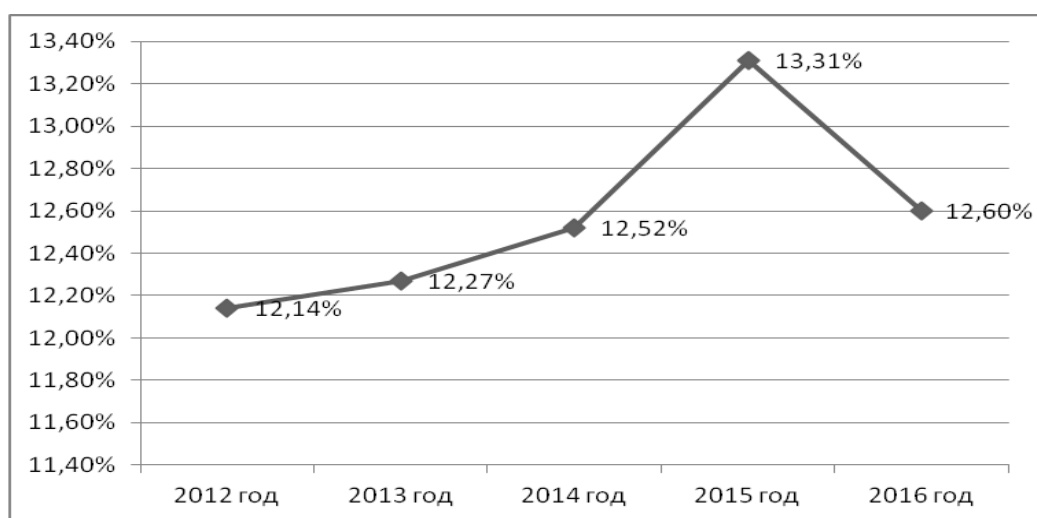


Рисунок 2.6 – Динамика средневзвешенных процентных ставок по ипотечным жилищным кредитам, выданным в Тюменской области (без округов) в 2012-2016гг.

Источник: [58]

По данным диаграммы можно отметить, что до 2015 года происходило увеличение средневзвешенных ставок по ипотечным кредитам, которые достигли отметки 13,31%, однако уже по итогам 2016 года зафиксировано снижение данного показателя до 12,6%. Данное изменение в первую очередь обусловлено корректировкой ключевой ставки Банка России и стабилизацией банковского сектора. Наличие временного лага между изменением денежно-кредитной политики ЦБ РФ и адаптацией коммерческих банков к новым условиям ведения деятельности обуславливает тот факт, что в 2015 году произошло снижение ключевой ставки и одновременное увеличение ставок по ипотечным кредитам.

Рынок автокредитования России в целом, и Тюменской области в частности характеризуется благоприятной конъюнктурой. Несмотря на снижение объемов продаж новых автомобилей, которое продолжается на протяжении 2 последних лет, по итогам 2016 года был зафиксирован прирост количества выданных автокредитов, что означает увеличение удельного веса транспорта, приобретенного в кредит. Необходимо отметить, что доля просроченной задолженности по данному виду розничных кредитов увеличивается, и качество обслуживания кредитов на покупку автомобиля продолжает снижаться. Тем не менее, ситуация с просроченными платежами остается более благоприятной, в сравнении с необеспеченными кредитами.[27]

Тенденции развития рынка автокредитования Тюменской области идентичны общероссийским, так в 1 квартале 2016 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года рост объема выданных в Тюменской области автокредитов составил 50,6%. В то же время по итогам 2 квартала 2016 года Тюменская область входила в Топ-10 субъектов РФ с наибольшим удельным весом просроченных платежей по автокредитам. Доля кредитов, выданных в Тюменской области на покупку автомобиля, по которым возникла просроченная задолженность, достигла 24,5%. Таким образом, рынок автокредитования Тюменской области находится под действием нескольких разнонаправленных факторов, которые обуславливают неоднозначность происходящих процессов. Отрицательное воздействие оказывают такие детерминанты как:

- 1) значительное повышение цен на новые автомобили,
- 2) снижение реальных доходов населения,
- 3) сохранение высокого уровня процентных ставок по автокредитам.

Согласно данным аналитического центра НАФИ, отказ потенциальных заемщиков оформить кредит в первую очередь связан с высоким уровнем процентной ставки. В результате у некоторых граждан показатель отношения долга к доходам может достигать 45%, что может отрицательно повлиять на качество обслуживания долга.[60]

На протяжении всего 2016 года наблюдалась тенденция снижения процентных ставок по всем видам кредитов. Например, по автокредитам со сроком более 1 года в декабре 2016 года ставка снизилась до отметки 12,85%. Данная тенденция обусловлена изменением ключевой ставки ЦБ РФ (3 корректировки за 2016 год), который продолжает ее постепенную корректировку. Когда речь идет об автокредитовании, то снижение ставки по кредитам нельзя признать наиболее эффективным методом воздействия на данный рынок, поскольку негативное влияние значительной девальвации рубля и, как следствие, соответствующее повышение цен на новые автомобили, оказывают более сильное влияние на ожидания потребителей. Одним из перспективных направлений развития автокредитования на данном этапе остается вторичный рынок автомобилей, который в состоянии более гибко адаптироваться к неблагоприятным внешним факторам воздействия.[66]

Перспективы продолжения восстановления рынка банковского кредитования населения Тюменской области неоднозначны, поскольку на развитие данного сегмента экономики влияет ряд факторов, как способствующих, так и препятствующих данному процессу, и ключевое значение будет иметь дальнейший вектор развития российской экономики.

В результате изучения современного состояния рынка кредитования населения на федеральном уровне и на уровне субъекта РФ (на примере Тюменской области) можно сделать определенные выводы: во-первых, динамика основных показателей кредитования населения в РФ по итогам 2016 года является положительной, что обусловлено восстановлением российской экономики, однако по некоторым видам кредитов доля просроченной задолженности продолжает увеличиваться. Во-вторых, снижение ключевой ставки Банка России согласно экономической теории должно способствовать дальнейшему росту рынка кредитования, однако реальные доходы населения, которые имеют понижающийся тренд, могут значительно нивелировать данное воздействие. Внешнеполитический и экономический кризис 2014-2015гг. оказал положительное влияние на процесс совершенствования конъюнктуры

российского рынка банковского кредитования населения, поскольку коммерческие банки были вынуждены модифицировать и ужесточать механизмы оценки кредитоспособности заемщиков, для того чтобы в среднесрочной перспективе сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ

3.1. Проблемы кредитования населения коммерческими банками в РФ на современном этапе

Рынок кредитования населения является одним из ключевых механизмов экономики государства. Кредит представляет собой положительный импульс, способствующий модернизации производительных сил, а также ускорению процесса формирования источников основного капитала с целью осуществления расширенного воспроизводства с использованием новейших научно-технических открытий. Также необходимо отметить существование взаимосвязи состояния рынка кредитования населения и важных для характеристики развития экономики показателей как, например, скорость обращения денег, объем денежной массы и структура платежного оборота. Заемные средства позволяют обеспечить поддержку уровню платежеспособного спроса, который в свою очередь способствует непрерывному процессу кругооборота фондов предприятий, осуществляющих производство и реализацию продовольственных и непродовольственных товаров. Текущий этап развития российской экономики характеризуется потребностью в модернизации и интенсивном росте рынка кредитования населения, который должен быть одним из основных факторов стимулирования спроса граждан на товары длительного пользования.

Центральное место в механизме финансового посредничества в России принадлежит коммерческим банкам, которые обладают наиболее значительным экономическим потенциалом в сравнении с другими участниками финансового рынка. На протяжении последнего десятилетия для банковского сектора России был характерен экстенсивный рост, характеризовавшийся расширением филиальной сети крупных банков и активным формированием кредитных портфелей. Однако кризис 2014-2015гг. выявил уязвимые места кредитной

системы России и обусловил необходимость качественных изменений в деятельности кредитных организаций. Тем не менее, выявленные проблемы банковского бизнеса являются преградой на пути повышения конкурентоспособности российского банковского сектора. Перспективы развития данного сегмента экономической системы в целом и кредитования населения в частности, зависят от многочисленных внутренних и внешних детерминант. На наш взгляд, необходимо упорядочивание основных проблем, препятствующих развитию банковского сектора, и выявление их взаимосвязей. По нашему мнению, систематизацию проблем рынка кредитования населения в России на современном этапе можно представить следующим образом (рисунок 3.1).

Согласно рисунку 3.1 проблемы рынка кредитования населения можно систематизировать с позиции его основных участников. Поэтому необходимо их более детальное рассмотрение.

В сложных экономических условиях, образовавшихся в результате воздействия кризисных явлений в 2014-2015 гг., позицию Банка России нельзя было назвать однозначной в силу ряда причин. Первая проблема, обусловившая замедление темпов роста кредитования, заключается в том, что Центральный банк слишком медленно осуществлял снижение ключевой ставки. Шаг снижения данного индикатора в 2015 году был на уровне 1-2%, а в 2016 году уже 0,25-0,5%. Ключевая ставка была скорректирована до 10% только в сентябре 2016 года, в то время как в период 2013-2014 гг. составляла 5,5%. По прогнозам экспертов ЦБ РФ продолжит снижение ключевой ставки и в 2018 гг., поскольку данный период смягчения условий монетарной политики будет медленным, однако рассчитан на продолжительный период времени.

Отсутствие источников «длинных» денег у коммерческих банков и затруднения при прогнозе развития экономической ситуации в долгосрочной перспективе являются второй проблемой, обусловленной политикой мегарегулятора российской экономики. [40,с.39] Особая значимость данной проблемы обусловлена санкциями стран ЕС против российских банков.

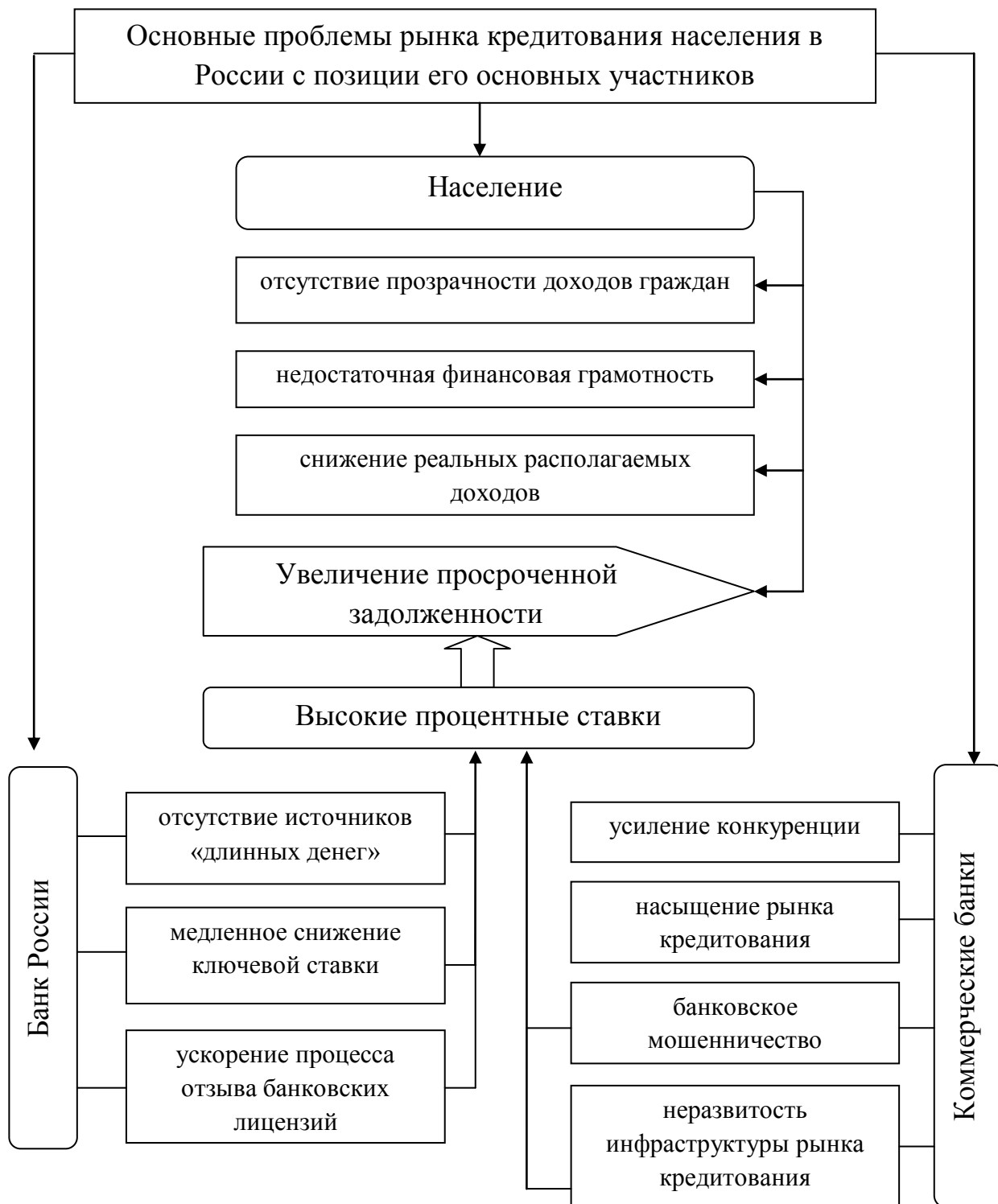


Рисунок 3.1 – Систематизация проблем рынка кредитования населения в России с позиции его основных участников

Источник: [составлено автором]

Необходимо отметить, что плата за пользование заемными средствами, как правило, напрямую зависит от стоимости ресурсов, которые привлекаются

коммерческими банками, однако ограничения полной стоимости потребительских кредитов, применяемые Банком России, с одной стороны, ограничивают возможности кредитных организаций осуществлять рискованное кредитование за счет более высоких процентных ставок, а с другой, могут привести к тому, что банки перенаправят потоки денежных средств на спекулятивные операции. Величина кредитных ставок определяется обеспеченностью коммерческих банков ресурсами, разнообразием кредитных продуктов, а также уровнем инфляции, конкуренцией в банковском секторе и другими рыночными факторами. Административные решения, ограничивающие возможности кредитования, являются свидетельством наличия противоречий в сфере регулирования кредитной деятельности. Экономические последствия от принятия непроработанных законодательных инициатив могут быть прямо противоположны тем, которые были запланированы.[32,с.119]

Процесс очищения банковской системы, который был начат Банком России в 2013 году, безусловно, положительным образом сказывается на положении дел в данной отрасли. Однако необходимо помнить, что отзыв лицензии сопровождается необходимостью осуществления выплат в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ. В связи с ускорением процесса санации банковского сектора, инициированного ЦБ РФ, Агентство по страхованию вкладов (АСВ) постепенно повышает базовые ставки страховых взносов (0,12% от объема привлеченных вкладов с 3 квартала 2016 года)[3]. В результате наибольшее негативное влияние от данной тенденции оказывается на крупнейшие банки, которые вынуждены оплачивать рискованную депозитную политику недобросовестных кредитных организаций. Повышение базовых ставок страховых взносов приводит к снижению кредитных возможностей коммерческих банков, которые в свою очередь пытаются компенсировать данные расходы за счет повышения стоимости кредитных продуктов и ее снижения по привлекаемым депозитам. Именно

поэтому ускорение отзыва банковских лицензий и недостаток средств в АСВ, являются проблемой рынка кредитования населения, которая возникает в результате действий Банка России.[2]

Далее необходимо рассмотреть затруднения рынка кредитования населения, с которыми сталкиваются коммерческие банки при осуществлении кредитной деятельности. Одной из основных проблем является как усиление конкуренции между коммерческими банками, так и давление со стороны микрофинансовых организаций. На российском рынке кредитования населения присутствуют иностранные банки, которые должны обеспечивать разнообразие ассортимента кредитных продуктов и способствовать снижению среднерыночной стоимости кредитов. Однако результатом усиления конкуренции, как правило, является рассмотрение в качестве потенциальных заемщиков тех граждан, которые имеют наибольший риск невозврата полученных заемных средств и несвоевременного обслуживания долга. Данная тенденция обусловлена тем, что крупные банки следят за качеством собственного кредитного портфеля, а остальные участники банковского сектора вынуждены конкурировать за оставшуюся часть спроса на кредитные ресурсы. В итоге кредитные организации осуществляют более рискованное кредитование, рассчитывая компенсировать возможные потери за счет высоких процентных ставок. Стоит отметить, что подобная модель поведения характерна для микрофинансовых организаций, которые также отвлекают часть потенциальных клиентов банковского сектора. Микрофинансовый сегмент рынка демонстрирует динамичный рост, так по итогам 2016 года прирост объема портфеля микрозаймов составил 28% и достиг 90 млрд. рублей. Основными клиентами подобных компаний являются жители небольших городов с относительно низкими среднедушевыми доходами и неразвитой филиальной сетью коммерческих банков. Анализ рынка кредитования населения позволяет сделать вывод о существовании реального пересечения интересов микрокредитного и банковского секторов, однако стоимость заимствования схожих по объему кредитов в данных сегментах существенно

отличается. Заемщики пользуются услугами микрофинансовых организаций по нескольким причинам: во-первых, некоторая часть граждан не может подтвердить свой доход для получения кредита в банке, во-вторых, заемщики не всегда обладают информацией о схожих кредитных продуктах, которые предлагаются коммерческими банками, в-третьих, микрозаймы пользуются спросом у тех заемщиков, которые не смогли получить кредит в банке, например, по причине плохой кредитной истории. На фоне ужесточения условий оценки кредитоспособности заемщиков в кредитных организациях возможно увеличение количества потенциальных клиентов микрофинансового сектора. Таким образом, усиление конкуренции в банковском секторе приводит к увеличению рискованности деятельности отдельных его участников, что приводит к ухудшению показателей просроченной задолженности всего сегмента в целом. [9,с.14]

Следующей проблемой актуальной для коммерческих банков на рынке кредитования населения является мошенничество. В соответствии с Уголовным кодексом РФ мошенничеством в сфере банковского кредитования является хищение денежных средств заемщиком (группой лиц по предварительному сговору) путем представления банку заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а также деяния, совершенные лицами с использованием своего служебного положения. Необходимо отметить, что мошенничество в банковской сфере имеет особенности, которые заключаются в следующем: во-первых, активное внедрение современных компьютерных технологий повышает риск их взлома и использования злоумышленниками в преступных целях, во-вторых, банковское мошенничество, как правило, характеризуется значительным ущербом и существенным вредом, который причиняется как банку, так и заемщикам, в-третьих, экономические махинации в банковской сфере могут сопровождаться уклонением заемщиков от обслуживания долга, уничтожением объекта залога, незаконным получением кредита. Наиболее распространенными случаями банковского мошенничества является предоставление подложных документов. Наиболее часто объектом

фальсификации являются справки о доходах физических лиц, документы поручителей по кредиту и другие. Также особый риск для банковской деятельности представляет сговор должностных лиц с целью хищения денежных средств. Однако стоит отметить, что во всех крупных российских банках существует служба собственной безопасности, которая активно и эффективно противодействует возможным махинациям. Провозглашение банковского мошенничества в качестве проблемы рынка кредитования населения в России обусловлено тем, что коммерческие банки для борьбы с потенциальными противозаконными действиями постоянно вынуждены вкладывать денежные средства в усиление защиты своих электронных систем, в совершенствование и расширение штата службы безопасности, что приводит к удорожанию банковских кредитов.[73,с.5]

Важным аспектом организации рынка кредитования является развитие и совершенствование инфраструктуры данного сегмента. К основным вспомогательным институтам относятся бюро кредитных историй, коллекторские агентства, страховые компании. Отсутствие информационного пространства, объединяющего всю совокупность кредитных бюро, является актуальной проблемой для коммерческих банков на рынке кредитования населения. На современном этапе достаточно редко происходит обмен информацией между бюро кредитных историй, что в первую очередь обусловлено борьбой за клиентов и желанием максимизировать собственную прибыль. Детальное изучение кредитной истории потенциального заемщика является одним из важных механизмов процесса кредитования, позволяющих коммерческим банкам поддерживать высокое качество кредитного портфеля, поскольку недобросовестные граждане могут быть выявлены уже на данном этапе. Рациональное размещение средств кредитных организаций возможно только в случае, если бюро кредитных историй будут осуществлять эффективный сбор, обработку и предоставление информации о погашенных и текущих кредитах заемщика, регулярности обслуживания долга, наличия просроченных платежей. Однако на пути консолидации информации о

кредитных историях возникают преграды, обусловленные конфликтом интересов. Данное противоречие возникает вследствие того, что значительная часть бюро кредитных историй получает полную и достоверную информацию о заемщике и не предоставляет ее в конкурирующие организации. В результате коммерческие банки при выдаче кредита не всегда могут быть уверены в положительной кредитной истории клиента, так как информация о его несвоевременных платежах или просроченной задолженности, возможно, находится в кредитном бюро, с которым данная кредитная организация не сотрудничает. По состоянию на май 2017 года в реестре Центрального банка РФ зарегистрировано 17 бюро кредитных историй, однако большая часть информации сосредоточена в 4-5 наиболее крупных (например, Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), Объединенное кредитное бюро).

Также необходимо отметить, что преградой на пути сотрудничества коммерческих банков и бюро кредитных историй может быть сам заемщик. Данная ситуация возникает вследствие того, что передача персональных данных производится на добровольной основе и с согласия субъекта кредитной истории. В результате российские коммерческие банки не всегда обладают информацией об исполнительности заемщика, отвечающей требованиям полноты и достоверности. Итогом сложившейся ситуации является снижение среднерыночного качества кредитного портфеля, увеличение доли просроченной задолженности из-за неразвитости сотрудничества институтов вспомогательной инфраструктуры рынка кредитования населения в России. Решением данной проблемы должен стать процесс консолидации и создания централизованного аппарата, который мог бы упорядочить взаимодействие бюро кредитных историй. [78,с.79]

Следующей проблемой рынка кредитования населения, с которой столкнулись коммерческие банки на современном этапе развития рынка кредитования населения, является насыщение данного сегмента. Невозможно отрицать негативное влияние сложившейся экономической и политической ситуации на потребительскую активность населения России. Однако высокие

показатели рынка кредитования до кризиса 2014-2015 годов нежелательно считать ориентиром, которого необходимо достигнуть в ближайшей перспективе, поскольку в большей степени они были обусловлены экстенсивным ростом. Увеличение динамики выдачи кредитов достигалось за счет вовлечения в процесс кредитования неблагонадежных заемщиков. В результате рынок кредитования населения оказался искусственно «перегрет», достиг насыщения. Данный тезис подтверждается данными о закредитованности россиян, согласно которым каждый гражданин России, включая детей и пенсионеров, должен кредитным организациям более 70 тысяч рублей. Также необходимо отметить, что рост показателей по таким видам кредитов как автокредит и ипотека в 2016 году в первую очередь обусловлен продолжением действия государственных программ субсидирования процентных ставок. В случае отказа государства от дальнейшей их реализации наиболее вероятным исходом станет замедление темпов роста кредитования. В результате можно сделать вывод о том, что насыщение рынка кредитования достигнуто вследствие снижения реальных располагаемых доходов населения, повышения цен на товары длительного пользования, повышения процентных ставок, что ставит перед коммерческими банками задачу поиска новых видов кредитных продуктов, отвечающих современным реалиям рынка, т.е. необходимо обеспечение интенсивного роста.[56,с.6]

Далее необходимо рассмотреть проблемы рынка кредитования населения, которые препятствуют повышению спроса на заемные ресурсы со стороны потенциальных заемщиков. Одним из основных затруднений, с которым сталкиваются граждане при желании получить банковский кредит, является отсутствие полной прозрачности доходов. По данным социологического исследования специалистов РАНХиГС около 30 % россиян ежемесячно получают заработную плату «в конверте». Данный тренд является повышательным в силу роста безработицы, в результате многие граждане вынуждены соглашаться на «серую» зарплату из-за отсутствия официальной

работы. В итоге физические лица, желающие получить кредит, но не имеющие достаточного уровня заработной платы вследствие работы в «тени», обращаясь в коммерческий банк, могут рассчитывать на получение заемных средств только по высоким процентным ставкам, так как не могут представить справку о реальных доходах. Возникновение подобной ситуации обуславливает либо усложнение расчетов возможной суммы кредита, либо отказ в выдаче заемных средств. Однако стоит отметить, что до кризиса многие коммерческие банки предлагали услугу необеспеченного потребительского кредитования по двум документам без подтверждения дохода. Финансовый риск по данным кредитам компенсировался установлением высоких процентных ставок, что в итоге привело к росту просроченной задолженности и замедлению темпов развития рынка кредитования населения в России. [13,с.18]

Наряду с отсутствием прозрачности доходов граждан не менее актуальной является проблема снижения реальных располагаемых доходов населения России. Данный показатель имеет тенденцию к понижению уже на протяжении 3 лет. Необходимо отметить, что снижение реальных располагаемых доходов населения началось с 2014 года, который был ознаменован падением цен на энергоносители, девальвацией российской национальной валюты, замедлением роста ВВП страны, высоким уровнем инфляции и другими проявлениями экономического кризиса. Динамика реальных располагаемых доходов населения России представлена на рисунке 3.2.

По данным графика отчетливо прослеживается понижательный тренд показателя реальных доходов с 2014 года. Уровень доходов населения является важным фактором развития рынка потребительского кредитования.

Стоит отметить, что для России характерен довольно высокий показатель, определяющий степень неравенства распределения накопленного богатства в обществе, который называется индекс Джини. Его величина изменяется от 1 до 0, и чем ближе значение к 0, тем ниже неравенство в распределении доходов населения.[1,с.28]



Рисунок 3.2 – Динамика реальных располагаемых доходов населения в России в 2012-2016гг.

Источник: [71]

Согласно данным Forbes наиболее богатые российские семьи (около 700) распоряжаются третьей частью богатства России, причем степень дифференциации доходов продолжает увеличиваться. По статистическим данным Росстата индекс Джини в 2016 году составил 0,412, при этом доля доходов 20% самых обеспеченных граждан продолжила увеличиваться, а доля доходов 20% самых бедных не прекратила снижение. Необходимо отметить, что в России за последние годы образовалась тенденция повышения доли населения, живущего ниже черты бедности. В период мирового экономического кризиса 2008 г. около 19 млн. российских граждан (или 13,4% населения России) получали доходы ниже прожиточного минимума, в то время как в 2016 году уже более 22 млн. человек оказались за чертой бедности. Результатом подобных тенденций сокращения реальных располагаемых доходов населения является неуверенность граждан России в величине будущих доходов, в возможности получения и обслуживания кредита, что приводит к спаду платежеспособного спроса на товары и услуги и снижению потребительской активности на рынке кредитования населения коммерческими банками России.

Недостаток финансовой и правовой грамотности российских граждан является следующим затруднением, возникающим на пути эффективного развития розничного кредитного рынка. На современном этапе сотрудничество заемщиков и коммерческих банков в России регулируется несколькими нормами общего характера, которые установлены Гражданским кодексом РФ, Федеральными законами «О потребительском кредите (займе)», «О банках и банковской деятельности», «О защите прав потребителей». Именно применение последнего из перечисленных нормативно правовых актов является дискуссионным вопросом на протяжении нескольких лет. Согласно поправкам к пункту 2 ст.10 закона «О защите прав потребителей» в процессе предоставления кредита информация об услугах должна содержать данные о полной сумме, которая подлежит выплате, а также график ее погашения. Стоит отметить, что данная норма была принята с целью воздействия на кредитора в рамках отношений, возникающих в процессе кредитования. Однако принятые поправки вновь регламентируют лишь информационную составляющую указанного процесса, в то время как содержательный аспект остается нераскрытым. Результатом данной ситуации становится ряд правовых проблем, обусловленных порядком и полнотой предоставления информации заемщику о существенных условиях кредитного договора. Коммерческие банки, как правило, используют типовые кредитные договоры, в которых используются ссылки на внутренние документы кредитной организации. Внутренние регулятивные акты коммерческих банков могут содержать важные для клиента сведения, такие как мера ответственности заемщика за несвоевременное обслуживание долга, порядок расчета неустойки, начисления пени, размер платы за дополнительные услуги (например, страхование). Некоторые банки продолжают навязывать гражданам дополнительные услуги при оформлении кредитного договора, пользуясь незнанием заемщиком своих прав и основных положений нормативно правовых актов, регулирующих данные правоотношения. Именно по этой причине необходимо повышение экономической и правовой грамотности населения России. Закономерным

результатом несвоевременного предоставления информации физическим лицам о существенных условиях кредита становится рост доли просроченной задолженности, поскольку заемщики оказываются не в состоянии обслуживать свой долг перед банком. Дальнейшее качественное развитие рынка кредитования будет затруднено, если данные правовые аспекты не будут законодательно урегулированы. [22,с.82]

В результате изучения проблем рынка кредитования населения, на наш взгляд, основными затруднениями, обусловившими замедление развития данного сегмента, являются высокие процентные ставки по кредитным продуктам коммерческих банков и увеличение просроченной задолженности. [14,с.923]

Проблема работы с просроченными кредитами является одной из самых актуальных для кредитных организаций России на современном этапе. С начала кризиса 2014-2015 гг. происходит увеличение доли заемщиков, которые не в состоянии обслуживать собственную задолженность, что является сдерживающим фактором для всего банковского сектора. По статистике Банка России, просроченные платежи зафиксированы у 7% банковских кредитов. При этом стоит отметить, что некоторая часть кредитов является искусственно продленной, а другая часть может быть отнесена к безнадежным. Основные причины невозврата заемных средств заключаются в том, что:

- 1) действуют высокие процентные ставки по наиболее востребованным кредитным продуктам, что в комплексе с навязыванием банком дополнительных услуг заемщику приводит к высоким ежемесячным платежам; [64,с.94]
- 2) происходит снижение реальных располагаемых доходов, которое обуславливает возрастание удельного веса денежных средств необходимых для обслуживания долга в бюджете домохозяйств;
- 3) возрастает риск потери работы заемщиком вследствие осложнения экономической ситуации в стране и дальнейшего прекращения обслуживания кредита.

На современном этапе развития рынка кредитования населения в России коммерческие банки более активно развивают сотрудничество с коллекторскими агентствами, которые специализируются на взыскании долгов с заемщиков. Тем самым возрастают дополнительные расходы кредитных организаций на работу с проблемной задолженностью. Однако большая часть случаев недобросовестности заемщиков может быть решена с помощью взаимодействия собственной службы безопасности банка и правоохранительных органов РФ, поскольку перспектива судебного разбирательства для заемщика не является привлекательной. Стоит отметить, что на современном этапе развития судебной системы предъявление иска к заемщику может стоить банку больше, чем задолженность по самому кредиту. Эта проблема обусловлена в первую очередь несовершенством судебной и исполнительной системы, а также затруднениями, которые возникают при судопроизводстве в отношении физических лиц в России. [30]

Таким образом, можно сделать вывод о том, что рынок кредитования населения в России находится в достаточно сложной ситуации, которая с одной стороны характеризуется такими положительными импульсами как стабилизация курса национальной валюты, внешнеполитической ситуации, приемлемые для бюджета страны цены на энергоносители, низкий показатель инфляции, а с другой имеется ряд проблем, обусловленных несовершенством инфраструктуры данного сегмента, недостаточным законодательным регулированием ряда спорных моментов, а также тенденция снижения реальных доходов населения.

3.2. Перспективные направления отечественного рынка банковского кредитования населения

На современном этапе развития рынок кредитования населения в России характеризуется наличием определенных тенденций и направлений развития, которые в случае их успешной реализации могут положительным образом повлиять на качественное развитие банковского сектора.

Одним из важных направлений развития розничного банковского кредитования является возможность планомерного прироста объемов выдаваемых заемных средств в сегменте микрофинансирования при условии совершенствования процедуры информирования потенциальных клиентов. Однако реализовывать подобные возможности необходимо с осторожностью, поскольку большая часть клиентов микрофинансовых организаций обращается к данному рынку после получения отказа в кредите со стороны коммерческих банков. Также стоит отметить, что некоторые заемщики сегмента микрокредитования являются платежеспособными и могут быть рассмотрены в качестве потенциальных клиентов для банковского сектора. Целесообразным, по нашему мнению, является создание нового либо развитие существующих информационных ресурсов, которые могли бы предоставить гражданам сведения о всех возможных кредитных продуктах в конкретном регионе страны в рамках определенной суммы, срока и др. Таким образом потенциальные заемщики могли бы получить инструмент, с помощью которого просто и быстро можно было бы сравнить все предложения как банков, так и микрофинансовых организаций в рамках заданных критериев. Также важным аспектом функционирования подобного информационного ресурса должно быть наличие контактных данных кредитных организаций и возможность осуществить онлайн-запрос по интересующему кредитному продукту, который позволил бы реализовать предварительное рассмотрение кредитной заявки. Стоит отметить, что подобные информационные сайты уже существуют и в них реализованы все вышеперечисленные функции (например, banki.ru). Однако необходимым мероприятием по повышению эффективности их работы является продвижение и реклама среди целевой аудитории, которые должны осуществляться при непосредственном участии коммерческих банков. Успешная реализация данного направления способна стать дополнительным фактором сохранения положительного вектора развития рынка кредитования населения российскими коммерческими банками, что обусловлено перспективами увеличения рынка микрозаймов. [39,с.147]

На протяжении последних лет розничный рынок кредитования перешел в состояние насыщения, и кредитные организации вынуждены постоянно проводить анализ собственного ассортимента кредитных продуктов, изучать особенности продуктовой линейки конкурентов, модернизировать и внедрять новые условия, способы продажи. В результате рынок кредитования населения на современном этапе приобретает новые характеристики. Одновременно происходят процессы смягчения условий кредитования и расширения ассортимента банковских кредитов, что благоприятно сказывается на спросе потенциальных заемщиков. Также необходимо отметить, что при осуществлении кредитования коммерческие банки все чаще взаимодействуют с другими субъектами экономики, такими как торговые организации, страховые фирмы, для предоставления комплексного пакета услуг. Кроме того наблюдается увеличение активности кредитных организаций в части технического совершенствования процесса предоставления кредитов, обучения заемщиков работе с системами самообслуживания, применения новых каналов продаж, улучшения механизмов управления рисками.

Российские коммерческие банки применяют новые подходы к процессу кредитования населения. Наиболее важными из них являются персональная оценка риска и изменение системы ценообразования. Современные реалии банковского сектора обуславливают необходимость разработки и реализации новых кредитных продуктов, которые будут сегментированы по типу клиентов и будут учитывать персональный уровень риска, что в свою очередь приведет к образованию индивидуальной стоимости заемных ресурсов. Данная тенденция является логическим продолжением текущего вектора развития банковского сектора. [31,с.20]

Необходимо отметить, что более узкая сегментация отдельных розничных продуктов рынка кредитования населения приводит к увеличению коммерческого риска, который связан со степенью лояльности клиентов и правильностью оценки емкости выбранного рыночного сегмента. В данных условиях коммерческие банки, как правило, начинают переход от политики,

направленной на агрессивное экстенсивное расширение за счет привлечения новых клиентов, к политике выстраивания отношений с действующими заемщиками, основой которой является сосредоточение внимания на текущих потребностях населения. В условиях усиления конкуренции на рынке кредитования населения в России главным фактором успеха в конкурентной борьбе становится соответствие предлагаемых кредитных продуктов критериям актуальности, технологичности и востребованности. Коммерческие банки, которые предлагают услуги, отвечающие текущим потребностям заемщиков, являются лидерами данного сегмента банковского сектора. Текущий этап развития рынка кредитования обуславливает отказ от универсальности банковских кредитов и применение сегментации, которая позволит удовлетворять потребности определенного сегмента. [15,с.67]

Также важной тенденцией развития рынка кредитования населения России на современном этапе является разнонаправленность динамики основных показателей региональных рынков кредитования. Данная ситуация обусловлена тем, что российские коммерческие банки становятся более избирательными в отношении кредитования определенных регионов. Например, субъекты РФ, относящиеся к дотационным и демонстрирующие слабые показатели экономического развития, а также моногорода относятся к объектам повышенного риска, поскольку в случае потери работы заемщик с высокой долей вероятности не сможет быстро восстановить свою платежеспособность. Результатом подобной сегментации становится ситуация, при которой некоторые области характеризуются восстановлением рынка кредитования, а в других регионах количество одобренных кредитных заявок не увеличивается. [25,с.153]

Современный этап развития рынка кредитования населения в России характеризуется как период перехода от исчерпания возможностей экстенсивного расширения к интенсивному развитию, основной идеей которого является изменение качественных показателей деятельности. Как уже было сказано ранее, коммерческие банки в конкурентной борьбе все большее

внимание начинают уделять ведению неценовой конкуренции. Также положительным импульсом для рынка кредитования является совершенствование правовой сферы, которое заключается в принятии нормативно правовых актов, позволяющих осуществить переход к более организованному рынку. Необходимо отметить и развитие вспомогательной инфраструктуры кредитного рынка, которая позволяет кредитным организациям минимизировать риски и уменьшить удельный вес просроченной задолженности по кредитам населения. На основе накопленного опыта кредитования можно выделить определенные тенденции развития данного сегмента банковского сектора, которые можно условно разделить на три группы: тенденции развития рынка, структурные тенденции и продуктовые тенденции.

Основными тенденциями развития рынка является постепенное восстановление роста кредитования населения, улучшение качества кредитных портфелей коммерческих банков за счет снижения доли высокорискованных кредитов, увеличение количества выданных автокредитов и ипотечных жилищных кредитов. По некоторым видам кредитов произошло заметное увеличение объемов выдачи, которое пока не привело к росту ссудного портфеля, что, в первую очередь, обусловлено рефинансированием дорогих заемных средств, полученных в 2015 году, а также желанием заемщиков уменьшить задолженность в условиях снижения реальных располагаемых доходов. Отрицательным фактором для темпов роста объемов кредитов в рублевом выражении, который обусловлен отрицательной валютной переоценкой, является укрепление курса национальной валюты в 2016 году. Также необходимо отметить, что корректировка качества кредитных портфелей коммерческих банков осуществлялась как за счет применения более строгих условий к новым заемщикам, так и с помощью продажи безнадежных кредитов, выданных еще до кризиса, коллекторским агентствам. Таким образом, относительно невысокие темпы прироста кредитной задолженности россиян сопровождались незначительным снижением доли просроченной

задолженности по кредитам в рублях. По оценкам экспертов агентства РИА Рейтинг, в 2017 году произойдет снижение процентных ставок по основным видам кредитов населению на 1-2,5 %, что будет обусловлено уменьшением стоимости фондирования и политикой Банка России на дальнейшую понижающую корректировку ключевой ставки. Снижение стоимости кредитов должно положительным образом сказаться на динамике показателей рынка кредитования населения в России, особенно сильным данный фактор является для рынка ипотечных займов. Увеличение доли ипотечных кредитов в общем объеме судного портфеля позволит уменьшить показатели удельного веса просроченной задолженности на 0,5-0,8%, что будет связано с исторически более низкой долей неплатежей по данному виду кредитов.

Структурные тенденции рынка кредитования населения заключаются в планомерном замещении кредитов на небольшие суммы и короткие сроки кредитными картами, росте удельного веса рублевых кредитов в связи с неуверенностью в будущем курсе национальной валюты, увеличении доли ипотечных кредитов при условии сохранения макроэкономической стабильности и дальнейшем снижении ключевой ставки Банком России.

Продуктовые тенденции современного этапа развития рынка кредитования населения в России состоят в сегментации кредитных продуктов по типу клиентов, модификации кредитов на неотложные нужды в сторону целевого использования, развитии новых видов услуг, которые будут актуальны современным реалиям. [68,с.2931]

В целом, оценивая сложившуюся достаточно благоприятную макроэкономическую конъюнктуру в России можно сделать вывод о том, что большая часть коммерческих банков адаптировалась к современным условиям ведения банковского бизнеса путем разработки и внедрения новых условий кредитования, а также с помощью мониторинга рынка, выявления потребностей и возможностей потенциальных заемщиков. Диверсификация кредитного риска, необходимая после неблагоприятных экономических событий 2014-2015гг, достигается за счет расширения круга клиентов и видов

кредитных продуктов, что обуславливает повышение качества кредитного портфеля. На данный момент времени российская экономика находится на определенном рубеже, и однозначно определить направление ее дальнейшего развития не представляется возможным вследствие непредсказуемости мировых цен на энергоносители, а также возможных затруднений в сфере внешнеполитического взаимодействия со странами ЕС и США. Часть экспертов считает, что российская экономика уже прошла критическую точку кризиса, и ближайшие годы будут ознаменованы непрерывным и планомерным ростом. Однако существует и альтернативное мнение, высказывающее опасения относительно дальнейших перспектив в случае ошибочности экономической политики, проводимой органами государственной власти. В сложившихся условиях перед коммерческими банками стоит задача достижения оптимального соотношения доходности и риска, которое должно быть достигнуто с помощью использования новых методов и инструментов предоставления кредитов, при осуществлении деятельности на рынке кредитования населения. Банки, осуществляя кредитование населения, обеспечивают, в первую очередь, решение финансовых проблем граждан, которые наиболее часто связаны с невозможностью приобретения жилья, транспортных средств, дорогостоящих товаров, оплаты медицинских и образовательных услуг без использования заемных средств, тем самым стимулируется спрос россиян на услуги и товары, что способствует увеличению их производства и реализации обуславливает повышение экономического потенциала страны. Таким образом, развитие и совершенствование рынка кредитования населения в России на современном этапе является важным фактором восстановления экономики, поддержания и увеличения уровня производства за счет стимулирования платежеспособного спроса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящее диссертационное исследование посвящено изучению теоретических аспектов экономических отношений, возникающих в процессе кредитования, а также оценке состояния развития рынка банковского кредитования населения в России на современном этапе, выявлению и систематизации его проблем.

Для систематизации представленного в работе материала необходимо сформулировать основные положения.

1. Сущность понятия «рынок банковского кредитования населения» можно определить, рассмотрев три основные категории – рынок, кредит и население. В целях исследования приведена авторская трактовка понятия «рынок банковского кредитования населения», который представляет собой сферу экономических отношений, в пределах которой происходит формирование отношений по поводу движения ссуженной стоимости между коммерческими банками и физическими лицами, которые используют данную стоимость для удовлетворения собственных нужд, на условиях платности, срочности и возвратности.

2. Для определения понятия «банковское кредитование населения» были рассмотрены трактовки таких авторов как О.И. Лаврушин, Г.Н. Белоглазова, Г.С. Панова, Ю.С. Крупнов, Э.Дж. Долан, а также Федеральный закон №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». В результате был сделан вывод о том, что кредитование населения представляет собой экономическую категорию, которая не только обладает внутренней сущностью, проявляющейся в ее структуре, формах и видах, но и активно взаимодействует с внешней средой, с другими сферами экономики и заметно влияет на них. Данное влияние и его направления определяются теми функциями, которые выполняет кредит.

3. Современная научная литература таких авторов как А.М. Тавасиев, Е.А. Звонова, содержит множество критериев классификации кредитов, предоставляемых населению. Однако, на наш взгляд, наиболее исчерпывающая

классификация розничных кредитов содержится в работе О.В. Князевой. В результате изучения перечисленных источников были выделены наиболее значимые классификационные признаки, а именно направление использования, срок кредитования, способ предоставления, обеспечение, метод погашения долга, метод взимания процентов.

4. К основным институтам инфраструктуры рынка банковского кредитования населения относятся кредитные брокеры, страховые компании, бюро кредитных историй, оценочные компании, коллекторские агентства. Каждый из перечисленных элементов является необходимым условием достижения эффективности функционирования рынка в целом. По данным Всемирного банка российское законодательство в области регулирования деятельности бюро кредитных историй является одним из лучших, однако, на наш взгляд, эффективное функционирование подобных институтов невозможно без проведения интеграционных мероприятий, поскольку текущая ситуация в данном сегменте инфраструктуры характеризуется отсутствием взаимодействия.

5. В настоящее время ситуация на рынке банковского кредитования населения в РФ характеризуется как период восстановления после кризисных явлений 2014-2015гг. За 2016 год задолженность населения по банковским ссудам увеличилась на 2,4% и составила 10,6 трлн. рублей, что составляет 12,4% ВВП РФ. В 2014 году на российском рынке кредитования наступил период охлаждения после непрерывного роста, который продолжался на протяжении 3 лет. В 2015 году наблюдалось несоответствие темпов прироста задолженности и выдачи новых кредитов. Данная тенденция означает, что большая часть вновь выданных кредитов была направлена на рефинансирование существующей задолженности. Ситуация с валютными кредитами в кризисное время характеризовалась значительным ростом просроченной задолженности, а также сокращением объема вновь выданных кредитов. Показатели просроченной задолженности за 2016 год демонстрируют разнонаправленную динамику: по рублевым кредитам сокращение до 7,6%, а

по валютным - рост до 29,77%. Основными факторами, оказывающими влияние на дальнейший вектор движения показателей являются кредитная политика коммерческих банков и экономическая ситуация в стране. Основным фактором увеличения объемов банковского кредитования является снижение ключевой ставки Банком России до 9,25%. Таким образом, по всем видам кредитов населению по итогам 2016 года наблюдается положительная динамика, однако негативной тенденцией, характерной для рынка автокредитования, остается рост просроченной задолженности.

6. Состояние регионального рынка кредитования населения зависит от степени экономического развития субъекта, что обусловлено возникновением дополнительных факторов. По итогам 2016 года в Тюменской области наблюдается увеличение объемов выданных кредитов на 6,6% и снижение показателя просроченной задолженности на 8,5%. С 2012 по 2015 гг. для рассматриваемого региона была характерна тенденция прироста просроченной задолженности по кредитам населения, который достигал 63,4% и 59% в 2013 и 2014 гг. соответственно. На современном этапе рынок ипотечного кредитования в Тюменской области пребывает в состоянии стагнации, поскольку количество кредитов, выданных для покупки жилья в 2016 году, увеличилось всего лишь на 0,2%. Рынок автокредитования в Тюменской области демонстрирует более высокие темпы восстановления, так в 1 квартале 2016 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года рост объема выданных автокредитов составил 50,6%. Однако по показателю просроченной задолженности Тюменская область входит в Топ-10 субъектов РФ с наибольшим удельным весом просроченных платежей по автокредитам. В целом, характеризуя состояние рынка банковского кредитования населения в Тюменской области, можно сказать, что тенденции его развития аналогичны общероссийским, однако более высокие доходы граждан, проживающих в данном регионе, являются положительным фактором поддержания и увеличения спроса на банковские кредитные продукты.

7. Проблемы банковского бизнеса в России, характерные для современного этапа развития, являются преградой на пути повышения конкурентоспособности российского банковского сектора. На наш взгляд, необходимо упорядочивание основных затруднений, препятствующих развитию банковского сектора, и выявление их взаимосвязей. Основные проблемы рынка банковского кредитования населения в России, по нашему мнению, можно систематизировать и рассмотреть с позиции его основных участников. С позиции ЦБ РФ главными сложностями на пути развития данного сегмента банковского сектора являются: отсутствие источников «длинных денег», медленное снижение ключевой ставки, ускорение процесса отзыва банковских лицензий. С позиции коммерческих банков: усиление конкуренции, банковское мошенничество, насыщение рынка, неразвитость инфраструктуры рынка. С позиции населения: отсутствие прозрачности доходов граждан, недостаточная финансовая грамотность, снижение реальных доходов. По нашему мнению, все перечисленные проблемы обуславливают установление высоких процентных ставок по кредитным продуктам и сохранение тенденции увеличения просроченной задолженности. В работе представлена авторская систематизация проблем рынка банковского кредитования населения в России с позиции его основных участников, обозначены их взаимосвязи.

8. На современном этапе развития рынок кредитования населения в России характеризуется наличием определенных тенденций и направлений развития. Основными направлениями его развития являются: сегментация рынка кредитования, позволяющая осуществить персональную оценку риска и изменение системы ценообразования; разнонаправленность динамики основных показателей региональных рынков кредитования, что обусловлено разными экономическими условиями осуществления деятельности для коммерческих банков; увеличение доли рублевых кредитов в связи с неуверенностью в будущем курсе национальной валюты; увеличение удельного веса ипотечных кредитов при условии сохранения макроэкономической

стабильности и дальнейшем снижении ключевой ставки Банком России; возможность увеличения кредитных портфелей коммерческими банками за счет клиентов микрофинансового сектора. Тенденции, характерные для рынка банковского кредитования населения в России на современном этапе заключаются в восстановлении роста кредитования населения, улучшении качества кредитных портфелей коммерческих банков за счет снижения доли высокорискованных кредитов, увеличении количества выданных автокредитов и ипотечных жилищных кредитов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Александрова, Л.С. Тенденции развития потребительского кредитования / Л.С. Александрова // Научный альманах. – 2017. -№2-1(28). – С.26-29.
2. АСВ повысило взносы для банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://vedomosti.ru/finance/articles/2016/04/12/637421> (дата обращения: 11.02.2017).
3. АСВ получит средства для зачистки [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://rbc.ru/newspaper/2016/10/10/57f746489a794773143179ec> (дата обращения: 11.02.2017).
4. Баликоев, В.З. Общая экономическая теория: учебник / В.З. Баликоев. -16-е изд. перераб. и доп. – М.:НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 528с.
5. Банковское дело: учебник / ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2012. - 590 с.
6. Банковское дело: учебник / ред. Е.Б. Стародубцева. –М.:ИД Форум: НИЦ ИНФРА-М. -2014. -464с.
7. Банковское дело: учеб. для студ. вузов / ред. Е.Ф. Жуков. -3-е изд., перераб. и доп. –М.:ЮНИТИ-ДАНА, - 2012. -655с.
8. Баранова, С.В. Российский рынок потребительского кредитования: действующий механизм кредитования и изменение нормативной базы / С.В. Баранова, Е.П. Лидинфа // Вестник Волжского университета им. В.Н.Татищева. – 2014. - №4[32]. – С. 25-32.
9. Баширов, И.Р. Причины и последствия отзыва банковских лицензий / И.Р. Баширов // Экономические науки. – 2017. - №1(55). – С.13-15.
10. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Криволецкой. – 3е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 652с.
11. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 4-е изд. — М.: «Дашков и К°», 2013. — 400с.

12. Береговая, Г. Н. Потребительское кредитование в России: заход на посадку [Электронный ресурс] / Г. Н. Береговая, М.А. Доронкин // Эксперт РА. – 2013. – Режим доступа http://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_2013 (дата обращения: 27.04.2017).
13. Березина, М.П. Кредитование населения в России: тенденции, проблемы, пути решения / М.П. Березина, Н.С. Епишина // Банковское дело. - 2013. - № 7. - С. 17-23
14. Боровченко, А.О. Рынок кредитования физических лиц в России: современное состояние и проблемы / А.О. Боровченко, А.А. Уксуменко // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. - №6. – С.920-924.
15. Гадамская, Ю.Ю. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России / Ю.Ю. Гадамская, У.Р. Байрам // Международный научный журнал «Символ науки». – 2016. - №12-1. – С.67-71.
16. Государственный реестр бюро кредитных историй: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/ckki/?PrId=restr> (дата обращения: 06.03.2017).
17. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 N 51-ФЗ - Часть 1 (ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс] – Режим доступа : [http://consultant.ru / popular /gkrfl/](http://consultant.ru/popular/gkrfl/) (дата обращения: 23.10.2016).
18. Грязнова, А.Г. Финансы: учеб. для вузов / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина. -2-е изд., перераб. и доп. – М. - 2012.- 496с.
19. Давыденко, И.Г. Детерминанты кредитного поведения населения в условиях развития рынка потребительского кредитования / И.Г. Давыденко // Общество: политика, экономика, право. – 2014. – № 3. – С. 22–27.
20. Динамика доли просрочки к общему объему автокредитов в 2016 году [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://nbki.ru/documents/13.02.2017.pdf> (дата обращения: 15.03.2017).

21. Евдокимова, С.С. Рынок автокредитования в России: тенденции и проблемы развития / С.С. Евдокимова // Финансы и кредит. - 2015. - № 24. - С. 34–44.
22. Жосан, А.С. Современный рынок кредитования населения в РФ / А.С. Жосан // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2015. - №11-3. – С.78-86.
23. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.
24. Изменение условий банковского кредитования [Электронный ресурс] / Издания Банка России. –III квартал 2016 года. -№3. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/DKP/iubk/iubk_16-3.pdf (дата обращения 01.04.2017)
25. Исламов, Ф.Ф. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения / Ф.Ф. Исламов, Е.Т. Сахаутдинова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. - №11-1. – С.150-153.
26. Князева, О.В. Сегментирование российского рынка банковских кредитов в сфере кредитования физических лиц / О.В. Князева // Аудит и финансовый анализ. – 2011. - №6. – С.1-5.
27. Ковелин, Д.М. Анализ рынка банковского кредитования населения в Тюменской области: состояние, проблемы и перспективы / Д.М. Ковелин, Е.А. Тарханова // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире: сб.ст. по матер. XVIII междунар.науч.практ.конф. – 2017. – Том 2. – С.42-48.
28. Ковелин, Д.М. Развитие рынка банковского кредитования населения в России: оценка, проблемы и перспективы / Д.М. Ковелин, Е.А. Тарханова // Экономика. Бизнес. Банки. – 2017. - №1(18). –С.76-86.
29. Количество автокредитов за год упало на 41% [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://rbc.ru/money/28/01/2016/56a9005f9a7947055b77bd8f> (дата обращения: 11.05.2017).

30. Коллекторские агентства: проблемы правового регулирования [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.garant.ru/article/499920/> (дата обращения: 07.03.2017).
31. Корнийчук, Е.В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения / Е.В. Корнийчук // Современные научные исследования и инновации. – 2013. - №6. – С.19-23.
32. Королева, А.М. Современное состояние и перспективы управления рынком ипотечного кредитования в России / А.М. Королева //Журнал «Вопросы управления». – 2015. - №2(15). – С.116-121.
33. Котлер, Ф. Основы маркетинга. Краткий курс / Ф. Котлер. – ИД «Вильямс»,2016. – 656с.
34. Кротова, Н.С. Социальная ипотека в Тюменской области [Электронный ресурс] / Н.С. Кротова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб.ст. по матер. XLVIII междунар.науч.практ.конф.№4(48). Часть I. – Новосибирск: СибАК. – 2015. – Режим доступа: <http://sibac.info/conf/econom/xlviii/41571> (дата обращения: 05.04.2017).
35. Крупнов, Ю.С. О природе ссудного процента / Ю.С. Крупнов // Бизнес и банки. – 2012. - №13. – С.1-3
36. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник /О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800с.
37. Личагина, А.П. Ипотечное кредитование в 1 полугодии 2016 года: реванш «вторички» [Электронный ресурс] /А.П. Личагина, В.Д. Тетерин, С.А. Волков //Эксперт РА. – 2016. – Режим доступа http://raexpert.ru/researches/banks/ipoteka_1h_2016 (дата обращения: 18.03.2017).
38. Ломакин, Д.Н. Автокредиты вкатываются в кризис [Электронный ресурс] /Д.Н. Ломакин // Газета.ru. – Режим доступа: http://www.gazeta.ru/auto/2015/03/25_a_6614017.shtml(дата обращения 02.02.2017)

39. Макаров, В.Ю. Рынок кредитования сегодня: проблемы, противоречия и потенциал роста / В.Ю. Макаров // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия экономика. Экономика. Управление. Право. -2016. – №2. – С.144-148.
40. Мищенко, С.В. Стимулирование кредитования как фактор экономического роста / С.В. Мищенко // Вестник Финансового университета. – 2013. - №1(73). – С.35-46.
41. На протестной волне: валютные заемщики ждут вмешательства ЦБ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://rbc.ru/finances/08/02/2016/56b49cea9a7947b4557e5711> (дата обращения: 11.01.2017).
42. НБКИ: в 2017 году банки наращивают выдачу кредитных карт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://nbki.ru/company/news/?id=20784> (дата обращения: 05.05.2017).
43. НБКИ: в 4 квартале 2016 года доля использованных лимитов по кредитным картам существенно выросла [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://nbki.ru/company/news/?id=20682> (дата обращения: 27.04.2017).
44. НБКИ: за год количество заемщиков, имеющих 5 и более кредитов, сократилось почти наполовину [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://nbki.ru/company/news/?id=20401> (дата обращения: 11.05.2017).
45. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.05.2017) [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 25.03.2017).
46. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения: 06.03.2017).

47. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 12.02.2017).
48. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 01.05.2017) [Электронный ресурс] – Режим доступа :http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ (дата обращения: 13.05.2017).
49. Об изменении базовой ставки страховых взносов за 3 квартал 2016 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://asv.org.ru/for_banks/coefficient/fee/397314/ (дата обращения: 11.05.2017).
50. Обзор банковского сектора Российской Федерации № 155. Аналитические показатели (2015 год) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf (дата обращения: 13.01.2017).
51. Обзор региональных кредитных рынков [Электронный ресурс] / Издания Банка России. –III квартал 2016 года. -№4. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/DKP/iubk/ORR_2016-04.pdf (дата обращения 01.05.2017)
52. Огородова, М.В. Анализ состояния рынка кредитования населения в России в 2014-2015 гг./ М.В. Огородова, И.Н. Парадеева, А.И. Курылев, Бадис Хаймер // Интернет-журнал «Наукоедение». -2016. -№8. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/155EVN616.pdf>(дата обращения: 29.04.2017).
53. Официальный сайт Национального бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbki.ru> (дата обращения 12.04.2017)

54. ОЭСР резко ухудшила прогноз по экономике России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://lenta.ru/news/2016/06/01/oecd>(дата обращения: 19.04.2017).
55. Панова, Г.С. Банки в условиях международных санкций: стратегия и тактика / Г.С. Панова // Мировая экономика. – 2016. –С.154-168.
56. Печенская, М.А. Актуальные вопросы развития потребительского кредитования в Российской Федерации / М.А. Печенская // Вопросы территориального развития. - №10(30). -2015. – С.1-13.
57. Просроченная задолженность по кредитам в Тюменской области возрастает [Электронный ресурс] / РБК. – Режим доступа: http://t.rbc.ru/tyumen_topnews/15/04/2015/969155.shtml (дата обращения 03.04.2017)
58. Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности [Электронный ресурс] / Статистика ЦБ РФ. – Режим доступа: http://cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat (дата обращения: 27.05.2017).
59. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Электронный ресурс] / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. –Режим доступа: http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_67315 (дата обращения: 27.09.2016).
60. Рейтинг регионов по доле задолженности просроченной населением [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://riarating.ru/regions/20170323/630059013.html> (дата обращения: 11.03.2017).
61. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: Монография / Коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2012. - 272 с
62. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам-резидентам [Электронный ресурс] / Статистика Банка России. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=04&Year=2015&TblID=302-02M> (дата обращения 01.05.2017)

63. Седых, И.А. Российский банковский сектор и рынок кредитных карт / И.А. Седых// Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики. Режим доступа: <https://dcenter.hse.ru/data/2015/12/22/1132769404/IV%20%D0%BA%D0%B2.%202015.pdf> (дата обращения:01.02.2017)
64. Селиванова, Т.А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России / Т.А. Селиванова // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2016. -№2. – С.92-98.
65. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов / Адам Смит; [пер. с англ. П. Ключкина] . – М.:Эксмо,2016. – 1056с.
66. Спад кредитования в 2015 году стал рекордным с 1998 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://iz.ru/news/602992> (дата обращения: 14.04.2017).
67. Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов(займов) в 2017 году [Электронный ресурс] / Статистика Банка России. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/table/16052017_ko.pdf (дата обращения 01.06.2017)
68. Степанова, О.А. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения / О.А. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова // Фундаментальные исследования. -2015. -№2-13. – С.2930-2932.
69. Тавасиев, А. М Банковское кредитование: учебник/ А. М.Тавасиев, Т. Ю.Мазурина, В. П. Бычков - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.
70. Тренды и перспективы автокредитования [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ). – Режим доступа: <http://www.napinfo.ru/page/id/14052> (дата обращения 04.05.2017)
71. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gks.ru> (дата обращения 12.05.2017)

72. Челноков, В.А. Кредит: сущность, функции и роль / В.А. Челноков // Деньги и кредит. – 2012. - №5. – С.74-77.
73. Эзрох, Ю.С. Развитие отечественного института бюро кредитных историй в зеркале зарубежного опыта / Ю.С. Эзрох, С.О. Каранова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. - №6. – С.2-15.
74. Экономикс: принципы, проблемы и политика / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю. – перевод 16-го англ. изд. – Издательство ИНФРА-М, 2009. -972с.
75. Юсупова О.А. О просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, причинах ее возникновения и методах работы с ней / О.А. Юсупова // Финансы и кредит. - 2015. - № 3. - С.14-26.
76. Юсупова, О.А. Состояние и развитие просроченной задолженности в условиях замедления темпов экономического роста / О.А. Юсупова // Финансы и кредит. – 2015. - №1(625). – С.40-49.
77. Янов, В.В. Кредит физическим лицам: подходы к критериям классификации / В.В. Янов // Экономические науки. – 2014. - №8(117). –С. 135-139.
78. Янов, В.В. Современные тренды розничного кредитования / В.В. Янов // Научное периодическое издание «IN SITU». – 2015. - №4. – С.76-80.