

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 РФ

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил
студентка 2 курса
очной формы обучения

Худорожкова
Анна
Олеговна

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент

Мазикова
Екатерина
Владимировна

Рецензент
Заместитель директора
Управления внутреннего аудита
по Западно-Сибирскому банку
ПАО «Сбербанк России»
канд. экон. наук

Яковлева
Татьяна
Николаевна

г.Тюмень, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	6
1.1. Сущность и содержание рынка банковского кредитования населения	6
1.2. Экономико-правовое регулирование рынка банковского кредитования населения РФ	20
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ	6
2.1. Анализ динамики и структуры основных показателей рынка банковского кредитования населения в России	26
2.1. Анализ рынка банковского кредитования населения в разрезе Федеральных округов РФ	42
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	50
3.1. Проблемы функционирования рынка банковского кредитования населения.....	50
3.2. Перспективные направления развития на рынке банковского кредитования населения.....	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	68
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	72

ВВЕДЕНИЕ

В последние несколько лет одной из самых заметных тенденций на рынке банковских услуг в России является рост интереса банков к частным заемщикам. Целью функционирования сферы розничного кредитования является увеличение доходов банков, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах за счет кредитных ресурсов, расширение покупательских возможностей граждан, повышения экономического потенциала страны.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы связана с важнейшей ролью кредитования населения. Сегодня кредитование является основным направлением банковской деятельности и главным источником получения доходов. Кредитование населения является одним из перспективных в сфере предоставляемых банком услуг, которое с каждым годом должно получать наибольшее распространение и развитие.

Кредитование населения, или иначе розничный кредит, – заем, выдаваемый гражданам на личные потребности. Данное определение очень похоже по смыслу на термин «потребительский кредит» (ссуда, предоставляемая заемщику на определённые нужды, за исключением тех операций, которые приносят прибыль).

Целью исследования является анализ состояния и перспективы развития рынка банковского кредитования населения в РФ.

В соответствии с целью в выпускной квалификационной работе были поставлены и решены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты рынка банковского кредитования населения;
- рассмотреть основных участников рынка банковского кредитования населения;
- исследовать правовое регулирование рынка банковского кредитования;

– проанализировать современное состояние рынка банковского кредитования населения;

– выявить проблемы и пути совершенствования рынка банковского кредитования населения.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие на рынке банковского кредитования населения РФ.

Объектом исследования выступает современный рынок банковского кредитования населения РФ.

Научная новизна выпускной квалификационной работы:

1. Систематизированы основные показатели оценки современного состояния рынка банковского кредитования населения.

2. На основе изучения рынка банковского кредитования населения выявлены факторы, влияющие на развитие кредитования физических лиц.

В процессе исследования использовались такие общенаучные приемы и методы познания, как метод анализа и синтеза, метод системного подхода, метод экономико-статистических сравнений, а также методы группировки и классификации.

Работа состоит из введения, общей и специальной части и заключения. В общей части рассмотрены теоретические основы рынка банковского кредитования населения и его основные участки, нормативно–правовое регулирование и структура. В специальной части – проведен анализ рынка банковского кредитования населения и дальнейшие пути его совершенствования.

Работа основывается на обзоре отечественной литературы, использованы учебники, периодические издания, нормативные акты и материалы, а также нормативно–инструктивные материалы по кредитованию населения, сведения, полученные с помощью современных способов коммуникации (Internet) и самостоятельно. Большая часть статистических данных взята с официального сайта Центральный банк России.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

1.1. Сущность и содержание рынка банковского кредитования населения

Рынок – это система экономических отношений, которая основана на устойчивом взаимодействии денежного и товарного обращения. [9, с. 138]

В.П. Бычков считает, что рынок можно рассматривать как место, где регулярно совершаются операции купли–продажи тех или иных товаров. В научном значении данного слова (в основном для целей теории рыночной экономики) рынок представляет собой конкурентный механизм, который улавливает движение спроса и предложения и отражает их взаимодействие через систему складывающихся в результате этого взаимодействия цен. Таким образом, рынок может рассматриваться как спонтанный порядок, который основан на децентрализованном механизме ценообразования.

По мнению Лаврушина О.И. рынок может характеризоваться как система экономических отношений по поводу купли–продажи товаров, услуг, ценных бумаг, валюты и пр., которая формирует и уравнивает спрос, предложение и цены.

Каждый человек на рынке является покупателем. Совокупность покупателей материальных благ – товаров – формирует спрос на эти товары. Постоянно возрастающие потребности являются основой формирования спроса. Однако у людей уровень доходов разный и возможности покупать тоже разные, а это в свою очередь означает, что одного желания мало для удовлетворения потребностей. Нужно быть способным оплатить покупку товаров: желание превратить в возможность, а возможность – в действительность. Платежеспособный спрос – это способность людей покупать на рынке материальные блага и услуги. Товаропроизводители производят товары и услуги, которые продаются на рынке, исходя из потребностей людей. Таким образом, совокупность

товаропроизводителей обеспечивает людям удовлетворение их платежеспособного спроса, то есть формирует предложение. Желание и способность производителей (продавцов) предоставлять товары для продажи на рынке как раз и является предложением. Если с желанием все понятно, то со способностью все сложнее. Способность предоставлять товары связана с использованием ограниченных ресурсов, поэтому не всегда и не везде эта способность может быть столь значительна, чтобы она могла удовлетворить потребности всех людей. Таким образом, на рынке встречаются производители (предложение), с одной стороны, и потребители (спрос), с другой. [17, с. 54]

Следовательно, рынок можно назвать реальным или воображаемым местом, которое служит для встречи людей, целью которых является заключение сделки (покупают – продают). Определений рынка много, но в любом из них суть одна – встреча производителя и покупателя, спроса и предложения, в результате которой осуществляется купля - продажа товаров и услуг. При встрече, заключении сделки, торговле их результатом может являться определение цены товара, денежного выражения его стоимости. Если по цене сторонам удалось договориться, это значит, что сделка (купля - продажа) состоялась.

Цена является важнейшей категорией рынка, она является его главным орудием. Что такое цена знают все, она касается всех, о ней все разговаривают, потому что ее изменение, динамика цены есть не что иное, как распределение и перераспределение общественных доходов. Одних производителей или покупателей цена способна разорить, других – обогатить, доходы одних передать другим. Следовательно, категория рынка в такой степени связана с категорией цены, что мы можем абсолютно серьезно утверждать, что цены управляют рынком, а не рынок ценами. Еще одной особой категорией рынка является конкуренция, без которой вообще не может существовать рыночная система. Схематически сказанное можно представить следующим образом (Рисунок 1.1).

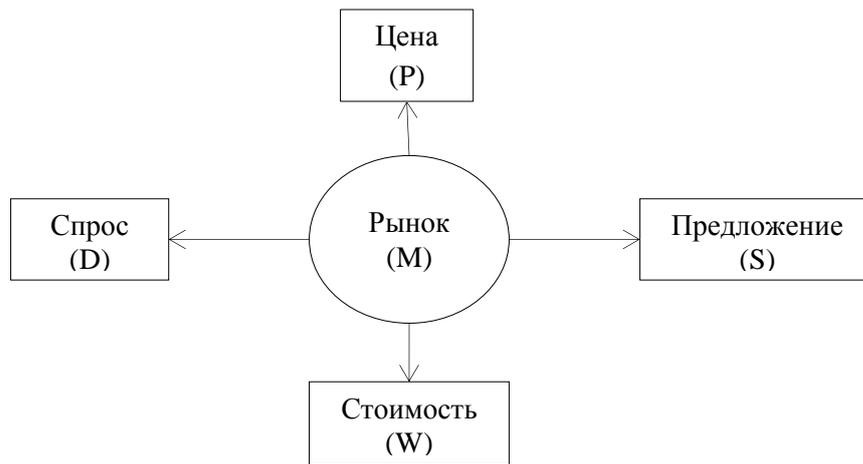


Рисунок 1.1 - Составляющие рыночной системы

Источник: [7]

Цену определяет соотношение на рынке спроса и предложения, и наоборот, установлением той или иной цены регулируется и устанавливается определенное соотношение спроса и предложения. Эти взаимосвязь и взаимозависимость особенно четко действуют при совершенной, развитой рыночной системе. Если рассматривать условия несовершенного или усеченного рынка, то эти взаимосвязи проявляются не так однозначно, не так определенно и ясно. Например, аксиомой считается утверждение, что повышение спроса при данном производстве вызывает повышение цен, и это совершенно правильно. В то же время увеличение предложения при данном спросе вызывает понижение цены, что также является справедливым утверждением. На рынке можно наблюдать различные сочетания динамики спроса и предложения, на которые цена всегда реагирует спадом или ростом. В условиях развитой рыночной системы, где почти отсутствует категория дефицита, цена в полной мере управляет рынком, таким образом, обратные связи здесь играют приоритетную роль. Так, с ростом цены понижается спрос, следовательно, спадом отреагирует и предложение. Или же все может быть совсем наоборот, со спадом цены спрос повысится. При повышении или понижении спроса или предложения в самых разных их сочетаниях цена ведет себя в точности так же, как и при развитой рыночной системе. Это прямые связи. Но аналогичной обратной связи уже нет. При повышении цен практически не понижается спрос и, самое главное, не понижается

производство. Здесь уже не скажешь однозначно, что цена управляет рынком. Имея в виду этот разрыв в обратных связях между ценой и спросом и предложением, не всегда можно легко и однозначно воспринимать кривые на графиках спроса и предложения в зарубежных учебниках, где исходным началом их построения служит цена. В Российской Федерации тот факт, что цена управляет рынком, воспринимается пока как абстракция.

Рынок конкурентный, который предполагает существование множества различных форм собственности (частной, общенародной, акционерной, коллективной, кооперативной, государственной), каждая из которых играет свою роль в экономике, имеет своих субъектов, развивается, трансформируется (иногда одна форма может преобразоваться в другую) и которые в общем взаимодействуют и сосуществуют (Рисунок 1.2).

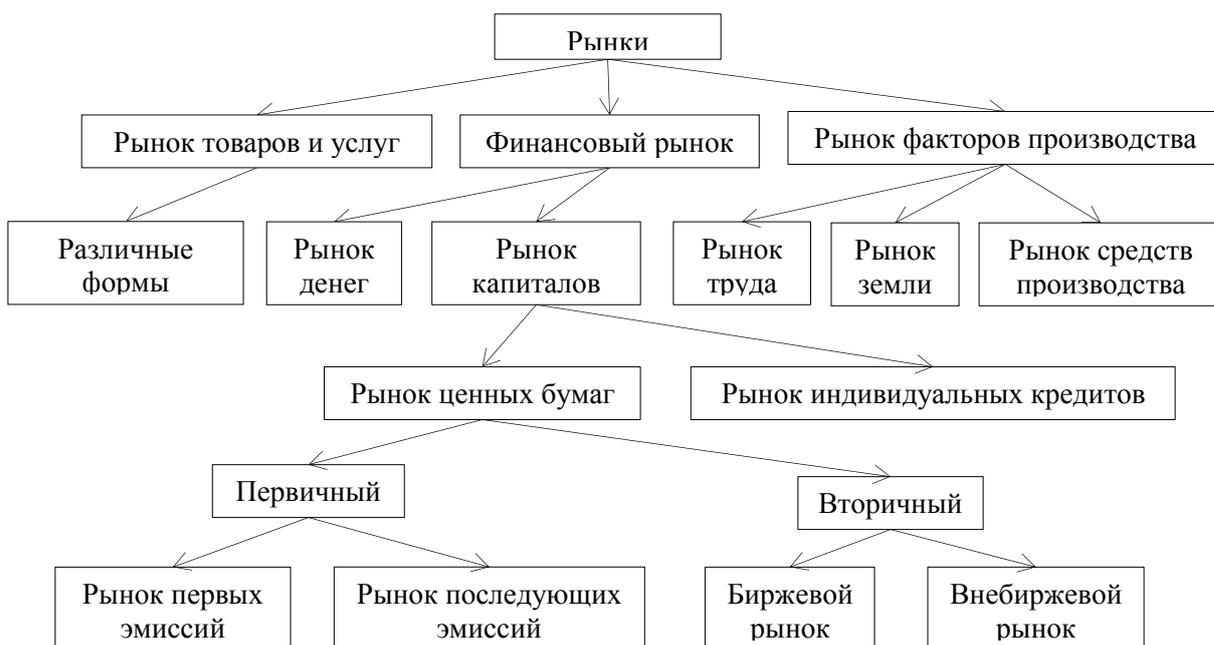


Рисунок 1.2 - Рыночная инфраструктура

Источник: [7]

При этих условиях основным фактором успешного функционирования рыночной системы становится развитая рыночная структура, состоящая из трех элементов: рынка товаров и услуг, рынка факторов производства и финансового рынка.

На финансовом рынке осуществляются операции купли–продажи финансовых средств: денег, облигаций, акций, векселей и других ценных бумаг. На данном рынке может формироваться ссудный процент, курсы валют и ценные бумаги. В современной рыночной инфраструктуре он является не только важнейшим после рынка товаров и услуг, он еще и становится определяющей формой рынка. Дело в том, что не существует вида хозяйственной деятельности, который не проходил бы через финансовый рынок, не взвешивался бы на финансовых весах и не был бы опосредован финансами. В это же время финансовый рынок является самым чутким барометром рыночного благополучия. Он способен реагировать на совершенно любые изменения в производстве товаров и услуг, в том числе и изменения на рынке средств производства. Ссудный процент является главным орудием финансового рынка, который превратился в универсальный критерий эффективности вложения капитала в любую отрасль производства. [4, с. 227]

На финансовом рынке действуют развитая информационная структура и сеть банков, широкий рынок заемных средств, поэтому и обеспечивается важнейшее условие существования конкурентного рынка в целом, а именно: свободный «вход» в него и свободный «выход» из него. Очевидно, что финансовый рынок является ключевым элементом в рыночной системе. При отсутствии развитого финансового рынка рыночная система вообще не может быть полноценной. Он выступает орудием постоянного улучшения рыночной системы, так сказать двигателем экономики страны к этой системе. Макроэкономическое равновесие появляется только тогда, когда на рынке можно увидеть равновесную точку – равновесный уровень ссудного процента. [2, с. 156]

Финансовые рынки делятся на несколько видов, это разделение происходит по типу инструмента, использующегося в торговле и по самому способу проведения торговых операций. Одним из главных является кредитный рынок.

Кредитный рынок есть целое многообразие всех кредитных отношений между участниками рынка. Без банков (коммерческих и Центрального) существование развитого рынка просто невозможно.



Рисунок 1.3 - Составные части кредитного рынка

Источник: [9]

Процентным, или банковским кредитованием называется такое кредитование участников рынка, которое как вид обособленной коммерческой деятельности, то есть, это кредитование со стороны банка (в более общем случае – со стороны кредитного учреждения). Доход от процентного кредитования собственно и есть процентный доход. Так как в кредит в данном случае отдаются только деньги, то это есть денежное кредитование. [9, с. 138]

Кредитование участниками рынка друг друга в процессе купли–продажи ими товаров или услуг называется беспроцентным, или коммерческим кредитованием. В юридическом плане это есть формы кредитования, которые разрешены законом, для любых участников рынка, а не только банков (кредитных учреждений).

Самое большое многообразие экономических форм имеет процентное, или банковское кредитование, хотя не всегда оно имеет

прямое отношение именно к банку. Поэтому необходимо рассмотреть такие случаи отдельно.

Если государство кредитуются со стороны всех остальных участников рынка, то такой кредит называется государственным.

Общерыночным кредит называется тогда, когда происходит процентное кредитование всех остальных участников рынка, кроме государства.

В свою очередь, общерыночный кредит подразделяется на следующие типы:

Залоговый кредит, который обеспечивается в той или иной форме залогом.

Беззалоговый кредит, который вообще не требует юридического оформления договора залога, для его получения.

Залоговый кредит обычно подразделяют по видам в зависимости от типа залога, например:

Залогом потребительского кредита могут выступать купленные населением товары. [13, с. 201]

Ломбардный кредит – под залог легко реализуемых оборотных средств или предметов потребления. [17, с. 57]

Кредитование считается одной из самых древних банковских операций. За всю историю банковский кредит пережил множество различных преобразований. Если рассматривать кредитование с точки зрения клиента, то суть операции выглядит весьма просто: он берет в банке деньги для приобретения или оплаты того, что ему необходимо на сегодняшний день, а через определенное время возвращает деньги в банк. Однако за предоставленную возможность воспользоваться денежными средствами сегодня клиент вынужден платить.

А.С. Нешиной писал, что кредитованием населения, или иначе розничным кредитом, называется заем, выдаваемый гражданам на личные потребности: например, для покупки бытовой техники, автомобиля,

недвижимости и пр. Данное определение очень похоже по смыслу на термин «потребительский кредит» (ссуда, предоставляемая заемщику на определённые нужды, за исключением тех операций, которые приносят прибыль). [27, с. 278]

Многие экономисты приравнивают потребительский кредит по значению к розничному, а довольно часто и вовсе рассматривают потребительский кредит как разновидность розничного.

Например, А.Е. Егоров считает, что кредитование физических лиц – это важнейшая составная часть общей системы кредитных отношений. Основной целью кредитования физических лиц является способствование более полному удовлетворению потребительских нужд населения. При этом необходимо подчеркнуть, что сущностной чертой кредитования физических лиц выступают отношения кредитора и самого физического лица, то есть заемщика.

На это же обращает внимание и профессор Е.Ф. Жуков, который говорит то, что кредиты, которые банк предоставил населению с целью покупки дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д. это и есть кредитование физических лиц.

С точки зрения Ю.В. Крупнова, кредиты физическим лицам нужно рассматривать как самостоятельную, отдельную форму банковского кредита, имеющую черты, как ссуды капитала, так и ссуды денег. Как и в случае банковской ссуды денег, при предоставлении потребительского кредита физическому лицу выдаваемые в кредит денежные средства используются на определенные цели приобретения требующихся товаров. Однако для коммерческих банков эти денежные средства выступают капиталом. Физическим лицом, полученные средства, ссуда просто расходуется на цели личного потребления. В этом случае не происходит высвобождение денег, которые были предоставлены в кредит. Задолженность по потребительским кредитам граждане погашают только за счет собственных средств и за счет собственного имущества. [35, с.201]

На кредитном рынке действуют различные участники, функции которых определяются целями их деятельности и степенью участия в совершении отдельных сделок. Состав основных участников кредитного рынка дифференцируется в зависимости от форм осуществления сделок, которые подразделяются на прямые и опосредствованные.

С учетом принципиальных форм заключения сделок на кредитном рынке основные его участники подразделяются на две группы:

- продавцы и покупатели финансовых инструментов (услуг);
- финансовые посредники.

Кроме основных участников финансового рынка, принимающих непосредственное участие в осуществлении сделок, к составу его субъектов относятся многочисленные участники, осуществляющие вспомогательные функции (функции обслуживания основных участников кредитного рынка)

Инструментами рынка являются такие юридические формы, в которых оформляются (закрепляются, фиксируются, гарантируются, защищаются и прочее) взаимоотношения между различными участниками рынка; на кредитном рынке, по определению, его инструментами могут являться всевозможные юридические договоры.

Действия, совершающиеся участниками рынка с его объектами и инструментами, называются рыночными операциями.

В целом можно сказать, что участниками кредитного рынка населения являются кредитор и заемщики. Такие названия рынка показывают место, которое они занимают в долговых взаимоотношениях, в которые они вступают в рынке.

1) Кредиторы (первичные инвесторы). Они характеризуют субъектов кредитного рынка, предоставляющих ссуду во временное пользование за определенный процент.

Банком считается кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять следующие банковские операции:

привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

- размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Кредитная организация, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции, которые предусматривает ФЗ «О банках и банковской деятельности» считается небанковской кредитной организацией. Банком России устанавливаются допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций. [26, с. 201]

2) Заемщики (юридические и физические лица, государство) характеризуют субъектов кредитного рынка, получающих ссуды от кредиторов под определенные гарантии их возврата и за определенную плату в форме процента. Основными заемщиками денежных активов на кредитном рынке выступают:

а) государство (получая кредиты от международных финансовых организаций и банков);

б) коммерческие банки (получающие кредиты на межбанковском кредитном рынке);

в) предприятия (для удовлетворения потребностей в денежных активах в целях пополнения оборотных средств и формирования инвестиционных ресурсов);

г) население (в форме потребительского финансового кредита, используемого в инвестиционных целях).

В кредитном процессе физическое лицо может являться Заемщиком, Созаемщиком, членом семьи Заемщика, не являться членом семьи Заемщика, Поручителем, Залогодателем.

Заемщиком является физическое лицо, то есть гражданин, который заключил с Банком кредитный договор.

Созаемщиком является супруг или супруга Заемщика, или иные члены семьи Заемщика, а также физические лица, не являющиеся членами семьи, которые несут равную (солидарную) ответственность в рамках заключенного с Банком кредитного договора или договора поручительства. Требованиями Банка может быть ограничено количество Созаемщиков, а также предусмотрены дополнительные условия. Членами семьи Заемщика являются родители, дети, супруги и другие родственники.

Лицо, которое заключило с Банком договор поручительства по обязательствам гражданина – Заемщика, которое несет равную (солидарную) или дополнительную (субсидиарную) ответственность по обязательствам Заемщика называется Поручителем. Им может являться как гражданин, индивидуальный предприниматель так и организация.

Залогодателем считается такое лицо, которое передало Банку имущество или иные ценности, для обеспечения обязательств Заемщика. Залогодателем также может являться как гражданин, индивидуальный предприниматель, так и организация.

3) Финансовые посредники составляют довольно многочисленную группу основных участников финансового рынка, обеспечивающую посредническую связь между покупателями и продавцами финансовых инструментов (финансовых услуг).

Основными кредитными посредниками служат: центральные и коммерческие банки и специализированные кредитно-финансовые институты. [28, с. 114]

С точки зрения обеспечения функционирования кредитного рынка его основными группами участников являются:

1) Непрофессиональные участники (физические лица, организации), выступающие в качестве клиентов кредитных организаций. Обычно сюда включают и государство, потому что органы государственной власти тоже в некоторых разрешенных случаях могут выступать должниками (или даже кредиторами) на рынке. Будет неправильно относить непрофессиональных

участников рынка только к должникам. Клиенты банка являются не только его должниками, то есть получателями кредитов, но также и кредиторами банка тогда, когда они хранят свои денежные средства на его счетах (с юридической точки зрения вклады физических лиц, а также организаций в банке не относятся к полученным им кредитам, то есть юридически не есть кредит).

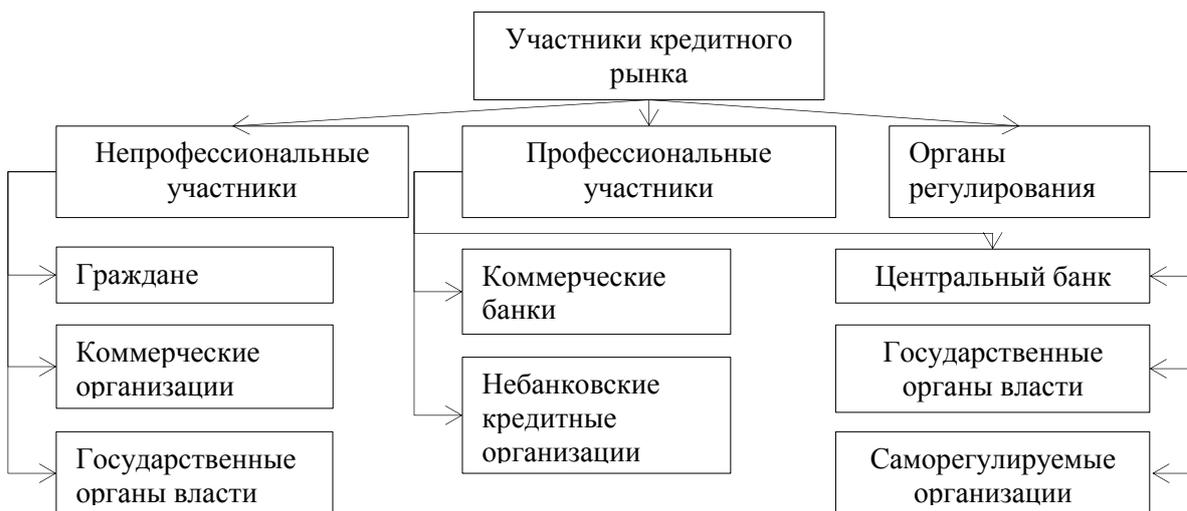


Рисунок 1.4 - Участники кредитного рынка

Источник: [4]

2) Профессиональными участниками выступают в основном кредитные организации, то есть прежде всего коммерческие банки и другие небанковские кредитные учреждения. Профессиональные участники рынка могут выступать как в качестве кредиторов, так и в качестве заемщиков капитала (должников). Например, в случаях, когда какой-нибудь банк берет кредит у другого банка или у Центрального банка. В одних рыночных операциях на кредитном рынке его профессиональные участники обязательно выступают кредиторами (потому что это их основная деятельность), но при осуществлении других рыночных операций они могут быть и должниками, то есть сами могут брать в долг деньги или, например, оборудование.

3) Центральный банк и органы государственной власти, которые принимают участие в регулировании кредитного рынка в целом, являются регулирующими органами. [30, с. 147]

Главным же объектом кредитного рынка являются денежные средства, которые могут отдаваться в ссуду. Наряду с ними в кредит могут предоставляться любые вещественные блага, ценные бумаги и прочие полезные с точки зрения возможности получения прибыли (чистого дохода) вещи.

К инструментам кредитного рынка относятся юридические договоры, в которых проявляются кредитные (ссудные) отношения. Основными видами юридических договоров кредитного рынка являются:

1) Договор займа – это договор денег или вещей в собственность должнику (плата – процент).

2) Договор государственного займа, в котором государство выступает должником, а граждане и (или) коммерческие организации кредитором.

3) Кредитный договор временной возмездной передачи банком денег в собственность должнику (плата – процент).

4) Договором банковского счета является договор с банком об открытии счета клиенту и ведении его денежных средств расчетов по этому счету (обычно плата за открытие и ведение счета банком не взимается).

5) Договор о передаче банком (кредитной организацией) денег клиенту в обмен на его денежные требования к третьей стороне называется договором финансирования под уступку денежного требования. Так как доход банка есть разница между полученными банком деньгами по денежным требованиям клиента и суммой денег, переданных клиенту.

Между кредитором и заемщиком заключается кредитный договор. В основном банк предлагает типовой договор. Кредитный договор создает предпосылки для обеспечения ссуд, их своевременного возврата и уплаты процентов. Кредитный договор должен заключаться только в письменной форме, в противном случае он считается ничтожным. Ставка рефинансирования на день погашения кредита применяется, если в

договоре отсутствует размер процента. Договор должен быть возвращен в течение 30 дней со дня предъявления кредитором требования о возврате, если в нем не указан срок возврата кредита или определен момент востребования. С момента зачисления денежных средств на банковский счет кредитора или в момент передачи суммы кредита кредитору, она считается возвращенной. Договор считается незаключенным, если по кредитному договору заемщик не получил средства от кредитора. Если заемщик получил меньше, чем ему причитается по договору, то такой кредитный договор считается заключенным на полученное количество денежных средств. [26, с. 201]

В современных условиях ссуды общего характера, которые заемщик использует по собственному усмотрению, выдаются все реже. Обычно предоставляется целевой заем (ст. 814 ГК РФ), по которому заемщик обязан обеспечить кредитору возможность осуществления контроля над целевым использованием кредита. При условии нецелевого использования кредита и невыполнения вышеназванного условия кредитор может потребовать досрочно вернуть кредит и уплатить причитающиеся проценты.

Обеспечением кредита может считаться наличие конкретного источника погашения имеющегося долга, юридически оформленное право кредитора на его использование при неисполнении заемщиком своих обязательств, организация контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Виды обеспечения банковского кредита: гарантия, поручительство, залог товарно –материальных ценностей и недвижимости. Залог (ст. 334–358 ГК РФ).

Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением того имущества, которое изъято из оборота, а также требований, которые неразрывно связаны с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о

возмещении вреда, который был причинен жизни и здоровью, иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом. Залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества регулируется Федеральным законом от 16 июля 1998 г. 102–ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Договоры об ипотеке, о залоге движимого имущества или прав на имущество подлежат нотариальному удостоверению (по договору ипотеки в добровольном порядке).

Банковская гарантия (ст. 368–379 ГК РФ). Банк, иное кредитное учреждение или страховая компания (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство. По которому необходимо уплатить кредитору другого лица (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлению бенефициаром письменного требования о ее уплате.

По договору поручительства (ст. 361–367 ГК РФ) поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое может возникнуть в будущем.

1.2. Экономико-правовое регулирование рынка банковского кредитования населения РФ

Главной особенностью правового регулирования рынка потребительского кредитования населения является отсутствие единого законодательного акта. В связи с этим регулирование предоставления кредитов физическим лицам осуществляется большим количеством нормативных правовых актов и отличается комплексным характером, то есть применяются нормы различных отраслей права (конституционного, гражданского, финансового, банковского, налогового, административного, уголовного и др.).

Необходимо отметить Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395–1–ФЗ (с изм. и доп. на 16.06.2017) – основной документ, который регулирует создание и деятельность кредитных организаций на территории Российской Федерации. И Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86–ФЗ (с изм. и доп. на 16.06.2017).

Правовые основы кредитных операций установлены главой 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентов, а также бухгалтерского учета кредитных операций установлен Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54–П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение № 54–П).

Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности установлен Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254–П).

Порядок формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, в том числе по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», определяется Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283–П).

Порядок начисления процентов по активным операциям банка определяется Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39–П «О

порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (далее – Положение № 39–П).

Общий порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных операций определяется Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302–П).

Существуют и другие нормативные и законодательные акты, которые имеют отношение к кредитным операциям банков или каким-то образом касающиеся их: Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ), Закон Российской Федерации от 29 мая 1992 г. № 2872–1 «О залоге», Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102–ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173–ФЗ), а также положения, инструкции и указания Центрального банка Российской Федерации. По мере необходимости мы также будем к ним обращаться.

Также, необходимо отметить Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)» – это нормативно-правовой акт, регулирующий отношения, которые возникают в сфере предоставления потребительского кредита (займа) физическому лицу, если его предоставление не связано с предпринимательской деятельностью. Данный ФЗ не применим к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита, если обязательства заемщика обеспечиваются ипотекой. В ФЗ «О потребительском кредите (займе)» также установлено, что договор потребительского кредита (займа) должен состоять из общих и индивидуальных условий. Такой договор может содержать и элементы иных договоров (быть смешанным договором), если это не противоречит данному Федеральному закону. К условиям договора потребительского займа также применяется ст. 428 ГК РФ, за исключением

тех условий, которые регламентированы настоящим ФЗ. В законе также установлено, что общие условия потребительского займа устанавливаются кредитором в одностороннем порядке и могут применяться многократно.

Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 363–ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». С момента вступления в силу Закона № 363–ФЗ у продавца товара, который был реализован за счет потребительского кредита (займа), появилась новая обязанность. Если потребитель вернет товар, оказавшийся некачественным, то продавец обязан будет вернуть стоимость товара, а также возместить потребителю внесенные им платежи по процентам и иные платежи по договору потребительского кредита (займа). Однако вступивший с 1 июля 2014г. в действие Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» применяется к договорам потребительского кредита (займа), которые были заключены только после дня вступления его в силу.

Федеральный закон от 21 июля 2014 года № 229–ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Также, необходимо отметить Федеральный закон от 26.10.2002 №127–ФЗ (с изм. и доп. на 01.01.2017) «О несостоятельности (банкротстве)». Банкротство физического лица – это признанная судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если: – размер таких обязательств и обязанности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей; – соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены должником в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Согласно ст.213.2 при рассмотрении дела о банкротстве

гражданина применяются реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение.

Самый важный и объемный блок в системе правового регулирования потребительского кредитования составляют нормы гражданского права. Прежде всего, это положения о кредитном договоре, предусмотренные §2 гл. 42 ГК РФ. К указанной группе следует отнести и иные статьи ГК РФ, например, общие положения о физических лицах (гл. 3 ГК РФ), о договорах (гл. 27–29 ГК РФ), об обязательствах и обеспечении их исполнения (гл. 21–26 ГК РФ), страхование и поручение (гл. 48, 49 ГК РФ), общие положения о расчетах (гл. 46 ГК РФ) и др.

В соответствии с п. 1.7 Положения № 54–П банки должны разработать и утвердить внутренние документы, определяющие: их политику по размещению (предоставлению) средств;

- учетную политику и подходы к ее реализации;
- процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств;
- распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка;
- внутренние правила размещения денежных средств, в том числе кредитования клиентов банка.

Разумеется, все эти документы или, по крайней мере, большинство из них в банках давно уже разработаны. А вот проверить их на полноту и актуальность никогда не помешает. Как и в случае с любым другим направлением деятельности банка, начинать надо с организационной структуры.

Минимальный набор внутрибанковских документов организационного характера, связанных с кредитной работой, должен включать: положения о подразделениях (отделах, управлениях, дирекциях и т.д.) и коллегиальных органах банка (например, о кредитном комитете);

приказы о создании соответствующих подразделений; должностные инструкции руководителей и специалистов. [26, с. 254]

Теперь собственно документы по кредитованию: кредитная политика; процентная политика; лимитная политика (при необходимости); положение о кредитовании (по группам клиентов, например, или по видам операций); положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам; типовые формы договоров (кредитных, залога, поручительства и т.д.); утвержденные программы кредитования; отдельные методики (например, по определению кредитоспособности заемщиков и т.д.); отдельные инструкции и процедуры (например, рабочие инструкции для каждого сотрудника; процедура работы с залогами, с проблемной задолженностью и т.д.) и др. [14, с. 28]

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

2.1. Анализ динамики и структуры основных показателей рынка банковского кредитования населения в России

На протяжении последних нескольких лет, на рынке банковского кредитования населения произошел ряд изменений, касающихся многочисленных в организации процесса кредитования, видов кредитных продуктов, объектов, форм и условий кредитования. В настоящее время на рынке розничного кредитования главная роль отводится не кредитору (продавцу), а заемщику (покупателю). Вместе с развитием потенциала клиентов растут и их потребности, в том числе в качественно новых банковских продуктах и услугах.

Кредитный рынок представлен большим количеством банков. В результате вывода с рынка банковских услуг неустойчивых организаций, нарушающих требования законодательства и нормативных актов Банка России, в 2016 году число действующих кредитных организаций продолжает снижаться.

Рассмотрим динамику объемов кредитов, предоставленных физическим лицам, за последние три года на примере десяти крупных банков РФ.

Таблица 2.1

Состав и динамика банков по объёму кредитов, предоставленных
физическим лицам, за период 2015 – 2017 гг.

Название банка	01.01.2015	01.01.2016		01.01.2017			
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Изменение, млн. руб.	Изменение, %	Сумма, млн. руб.	Изменение, млн. руб.	Изменение, %
Сбербанк России	4 069 342	4 134 133	64 791	1,59	4 336 331	202 198	4,89
ВТБ 24	1 395 125	1 390 665	-4 460	-0,32	1 584 159	193 494	13,91
Россельхозбанк	276 676	292 501	15 825	5,72	325 148	32 647	11,16
Газпромбанк	303 417	289 610	-13 807	-4,55	307 979	18 369	6,34

Продолжение таблицы 2.1

Название банка	01.01.2015	01.01.2016			01.01.2017		
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Изменение, млн. руб.	Изменение, %	Сумма, млн. руб.	Изменение, млн. руб.	Изменение, %
Альфа-Банк	280 623	243 337	-37 286	-13,29	230 163	-13 174	-5,41
Райффайзенбанк	207 927	175 228	-32 699	-15,73	181 141	5 913	3,37
Хоум Кредит Банк	241 479	170 762	-70 717	-29,28	151 621	-19 141	-11,21
Русский Стандарт	222 457	171 562	-50 895	-22,88	142 421	-29 141	-16,99
Росбанк	241 822	182 093	-59 729	-24,7	142 133	-39 960	-21,95
ЮниКредит Банк	156 942	126 602	-30 340	-19,33	120 984	-5 618	-4,44

Источник: составлено автором на основе [42]

Рассмотрев динамику объемов кредитов, предоставленных физическим лицам, за последние три года на примере десяти крупных банков можно увидеть, что у Сбербанка этот показатель самый высокий. За последний год он увеличил сумму выданных кредитов на 202 198 млн. руб., однако если сравнивать в процентном соотношении, то Сбербанк находится лишь на четвертом месте (4,89 %). Лидирует в процентном изменении ВТБ 24, за год ему удалось на 13,9 % нарастить объем выданных кредитов. Но если брать изменение в млн. руб., то ВТБ 24 занимает 2 место.

Можно с уверенностью говорить, что несомненными лидерами среди всех коммерческих банков остаются Сбербанк России и ВТБ24, которые на протяжении нескольких лет удерживают свои передовые позиции. Совместно они выдают кредитов на более чем 5 трлн рублей, и с каждым годом эта цифра только увеличивается. Наибольшее снижение в объемах кредитования наблюдается у Росбанка. На 01.01.2017 изменение составило более 21%.

Представим таблицу 2.2, где отражена динамика общего объема кредитов, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям, в рублях в РФ за период 2013 – 2017 гг. В таблице представлен состав заемщиков банков России, включая население, кредитные организации и юридические лица.

Таблица 2.2

Состав и динамика объёма кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям, в рублях в РФ за период 2013 – 2017 гг.

Наименование показателя	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %						
Всего	25 857	29 837	115,39	34 888	116,93	35 176	100,83	37 801	107,46
Физическим лицам	7 493	9 720	129,73	11 029	113,47	10 396	94,26	10 644	102,38
Юридическим лицам	16 435	18 192	110,69	20 850	114,61	21 254	101,94	22 037	103,68
Кредитным организациям	1 929	1 925	99,76	3 010	156,37	3 527	117,18	5 120	145,16

Источник: составлено автором на основе [43]

Проведя анализ динамики объёма кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям, в рублях в РФ за период с 01.01.2013 г. по 01.01.2017 г. можно сделать вывод, что по состоянию на 01.01.2017 г. общий объём выданных кредитов составил 37801 млрд рублей. В целом в период с 01.01.2013 г. по 01.01.2017 г. объём выданных кредитов увеличился в 1,5 раза. За последний год сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась всего на 2,38 %, юридическим лицам – на 3,68 %, кредитным организациям – на 45,16 %.

В целом за 2016 год объём выданных кредитов увеличился на 7,46 %. Темп роста составил 107,46 %. Увеличению объёмов кредитования способствуют появление новых кредитных продуктов, повышение жизненного уровня населения, совершенствование платежных систем, развитие правовой и законодательной базы, наличие информационных ресурсов.

Таблица 2.3

Состав и структура объёма кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям, в рублях в РФ за период 2013–2017 гг.

Наименование показателя	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд.руб.	Уд. вес, %						
Всего	25 857	100	29 837	100	34 888	100	35 176	100	37 801	100
Физическим лицам	7 493	28,98	9 720	32,58	11 029	31,61	10 396	29,55	10 644	28,16
Юридическим лицам	16 435	63,56	18 192	60,97	20 850	59,76	21 254	60,42	22 037	58,30
Кредитным организациям	1 929	7,46	1 925	6,45	3 010	8,63	3 527	10,03	5 120	13,54

Источник: составлено автором на основе [43]

По данным таблицы 2.3 можно сделать вывод, что в структуре кредитного портфеля в 2017 году наибольшим удельный вес занимают кредиты юридическим лицам 58,3 %, на втором месте кредиты физическим лицам 28,1 % и третьи кредиты кредитным организациям 13,5 %. За последние пять лет данная структура незначительно изменилась, так например доля кредитов физических снизилась на 1,5%, юридическим лицам на 2,12%. Доля кредитов кредитным организациям выросла на 13,51 %.

Таблица 2.4

Состав и динамика объёма кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям, в иностранной валюте за период 2013–2017 гг.

Наименование показателя	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %						
Всего	7 030	8 931	127,05	14 181	158,78	19 087	134,59	15 016	78,67
Физическим лицам	244	237	97,05	301	126,82	289	95,92	160	55,57
Юридическим лицам	4 482	5 486	122,40	9 993	182,14	13 706	137,16	10 875	79,34
Кредитным организациям	2 301	3 206	139,32	3 885	121,19	5 083	130,83	3 972	78,13

Источник: составлено автором на основе [43]

Проведя анализ динамики объёма кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям, в иностранной валюте за период 2013–2017 гг. можно сделать вывод, что по состоянию на 01.01.2017 г. общий объём выданных кредитов составил 15016 млрд. руб. В целом в период с 01.01.2013 г. по 01.01.2017 г. объём выданных кредитов увеличился в 2,3 раза. При этом за 2016 год объём кредитов, выданных в иностранной валюте физическим лицам, снизился более чем на 44 %, юридическим лицам и коммерческим организациям в среднем на 21 %.

Также, рассмотрим состав и структуру кредитов, выданных в иностранной валюте, на период с 01.01.2013 г. по 01.01.2017 г.

Таблица 2.5

Состав и структура объёма кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям, в иностранной валюте за период 2013–2017 гг.

Наименование показателя	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %								
Всего	7 030	100	8 931	100	14 181	100	19 087	100	15 016	100
Физическим лицам	244	3,48	237	2,65	301	2,12	289	1,51	160	1,07
Юридическим лицам	4 484	63,78	5 486	61,44	9 993	70,48	13 706	71,84	10 875	72,46
Кредитным организациям	2 302	32,74	3 206	35,91	3 885	27,40	5 083	26,65	3 972	26,47

Источник: составлено автором на основе [43]

На 01.01.2017 года большую долю в общем объёме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в иностранной валюте занимают предприятия и организации (72,46 %), на втором месте кредитные организации (26,47 %), затем физические лица (1,07 %). Если сравнить с 2013 годом, то доля кредитов, выданных физическим лицам, ежегодно снижается, то же можно заметить у кредитных организаций. Удельный вес объёма кредитов, выданных юридическим лицам, по сравнению с показателями на 01.01.2013 года (63,78 %) выросли на 8,68 п.п.

Таблица 2.6

Состав и динамика жилищных кредитов, предоставленных
физическим лицам в рублях за период 2013 – 2017 гг.

Наименование показателя	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %						
Количество предоставленных кредитов, единиц	739 393	878 495	118,81	1 058 641	120,51	710 450	67,11	863 803	121,59
Объем предоставленных кредитов	1 054	1 385	131,43	1 809	130,55	1 169	64,65	1 481	126,67
Задолженность по предоставленным кредитам	1 992	2 647	132,88	3 517	132,85	3 913	111,25	4 465	114,1
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	31	28	89,01	32	115,65	44	137,64	53	119,47

Источник: составлено автором на основе [43]

По данным таблицы 2.6, можно сделать вывод, что количество предоставленных жилищных кредитов населению в рублях в период с 1 января 2013 года по 1 января 2017 год увеличилось в 1,2 раза, а в период с 01.01.2015 г. по 01.01.2017 г. наоборот сократилось на 194 838 ед. кредитов. Объем предоставленных жилищных кредитов населению в целом на период 01.01.2013 г. по 01.01.2017 г. сократился на 427 млрд. рублей. Что касается задолженности по предоставленным жилищным кредитам, то можно заметить тенденцию ее повышения с каждым годом. В период с 1 января 2013 года по 1 января 2017 год она увеличилась почти в 2,2 раза. То же самое можно сказать и про просроченную задолженность по кредитам. Она так же увеличивалась с каждым годом и на 01.01.2017 г. составила 53 млрд. рублей.

Далее рассмотрим состав и динамику жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам в таблице 2.7 на период 01.01.2013 г. по 01.01.2017 г., только теперь в иностранной валюте, что тоже немаловажно.

Таблица 2.7

Состав и динамика жилищных кредитов, предоставленных
физическим лицам в иностранной валюте за период 2013 – 2017 гг.

Наименование показателя	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %						
Количество предоставленных кредитов, единиц	1 788	1 987	111,13	807	40,61	131	16,23	55	41,98
Объем предоставленных кредитов	18	19	104,17	13	66,58	6	45,24	2	35,68
Задолженность по предоставленным кредитам	131	118	90,4	141	119,27	135	96,19	74	54,27
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	16	16	95,84	18	112,62	27	155,71	23	83,48

Источник: составлено автором на основе [43]

По данным таблицы 2.7 можно сделать вывод, что количество предоставленных жилищных кредитов населению в иностранной валюте с каждым годом сокращалось. В период с 01.01.2013 г. по 01.01.2017 г. общее количество предоставленных кредитов сократилось на 1 733 ед. кредитов. Данные показатели по количеству выданных жилищных кредитов населению отразились и на объеме предоставленных кредитов. Так, наблюдается тенденция снижения объема выданных кредитов, где разница между 01.01.2013 г. и 01.01.2017 г. составляет 16 млрд. рублей. Объем предоставленных кредитов на 1 января 2017 года составил 2 млрд. рублей. Задолженность по предоставленным жилищным кредитам с начала 2014 года по начало 2016 год увеличилась на 17 млрд. рублей. А в период с 1 января 2016 года по 1 января 2017 год наблюдается значительное снижение задолженности, почти в 2 раза и что составило 61 млрд. рублей. Просроченная задолженность по предоставленным жилищным кредитам также увеличивалась до 2016 года. В период с 01.01.2016 г. по 01.01.2017г. наблюдается снижение просроченной задолженности по жилищным кредитам на 4 млрд. рублей.

Представим таблицу 2.8, где отразим состав и динамику ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях на период 01.01.2013 г. по 01.01.2017 г.

Таблица 2.8

Состав и динамика ипотечных жилищных кредитов,
предоставленных физическим лицам в рублях за период 2013 – 2017 гг.

Наименование показателя	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %						
Количество предоставленных кредитов, единиц	690 050	823 175	119,29	1 012 064	122,95	699 419	69,11	856 427	122,45
Объем предоставленных кредитов	1 017	1 339	131,59	1 753	130,97	1 158	66,03	1 472	127,16
Задолженность по предоставленным кредитам	1 874	2 537	135,35	3 392	133,7	3 851	113,54	4 422	114,82
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	28	25	92,41	29	113,8	40	136,51	48	121,56

Источник: составлено автором на основе [43]

Проанализировав состав и динамику ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях, можно сделать вывод, что количество выданных кредитов населению с начала 2013 года по начало 2017 года увеличилось в 1,2 раза. На 01.01.2017 года количество кредитов составило 856 427 ед. В период с 01.01.2015 г. по 01.01.2016г. наблюдается резкое снижение количества предоставленных ипотечных жилищных кредитов населению. Изменение составило 312 645 ед.

В целом объем предоставленных кредитов увеличился с 1 января 2013 года по 1 января 2017 год на 455 млрд. рублей. С 01.01.2016 по 01.01.2017 темп роста составил 127,16 %. Задолженность по предоставленным населению ипотечным жилищным кредитам имела тенденцию повышения с каждым годом. В том числе просроченная задолженность также увеличивалась с каждым годом.

Разница между 01.01.2017 года и 01.01.2013 года составила 20 млрд. рублей, то есть просроченная задолженность увеличилась в 1,7 раза.

Далее представим таблицу 2.9, где отразим тоже состав и динамику ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам только в иностранной валюте на период 01.01.2013 г. по 01.01.2017 г.

Таблица 2.9

Состав и динамика ипотечных жилищных кредитов,
предоставленных физическим лицам в иностранной валюте за период
2013–2017 гг.

Наименование показателя	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %						
Количество предоставленных кредитов, единиц	1 674	1 864	111,35	750	40,24	91	12,13	34	37,36
Объем предоставленных кредитов	15	15	100,00	11	71,29	4	36,03	1	27,85
Задолженность по предоставленным кредитам	123	112	91,15	136	121,88	131	96,04	71	54,34
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	14	14	100,00	17	120,67	27	155,66	22	83,52

Источник: составлено автором на основе [43]

По данным таблицы 2.9 можно сделать вывод, что количество предоставленных ипотечных жилищных кредитов населению в иностранной валюте, начиная с 2014 года, значительно сокращалось с каждым годом. Это сокращение составило 716 ед. кредитов. Объем предоставленных кредитов также показывает тенденцию снижения, на 01.01.2017 года объем составил всего 1 млрд. рублей. Задолженность по выданным ипотечным жилищным кредитам в иностранной валюте в целом за весь рассматриваемый период уменьшалась. Наибольшая задолженность по кредитам наблюдается на 01.01.2015 года, она составила 136 млрд. рублей. Темп роста составил 121,88%. Но уже на 01.01.2017 года темп

роста задолженности по представленным кредитам физическим лицам составил 54,37%.

Таблица 2.10

Состав и динамика объёма потребительских кредитов,
предоставленных коммерческими банками физическим лицам в РФ за
период 2013 – 2017 гг.

Наименование показателя	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %						
Объем предоставленных кредитов в рублях	5 422	6 996	129,03	7 467	106,73	8 069	108,06	7 691	95,32
в иностранной валюте	211	203	96,21	277	136,45	279	100,72	157	56,27

Источник: составлено автором на основе [43]

Проведя анализ динамики объёма предоставленных потребительских кредитов населению в РФ с 01.01. 2013 по 01.01.2017 гг. можно сделать вывод, что по состоянию на 01.01.2017 г. общий объём выданных кредитов населению составил 7691 млрд. рублей. В целом в период с 01.01.2013г. по 01.01.2017 г. объём выданных кредитов населению увеличился 1,4 раза, что нельзя сказать про кредиты, выданные в иностранной валюте. Сокращение наблюдается с 01.01.2016 года. Темп роста составил 56,27 %. Изменение составило 122 млрд. рублей. В 2016 году наблюдается незначительное увеличение выданных кредитов физическим лицам в иностранной валюте. Темп роста составил 100,72%.

Если говорить о структуре объёма потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам, в разрезе валют, то можно заметить аналогичную ситуацию (Рисунок 2.1).

Для более наглядного представления портфеля объёма потребительских кредитов, предоставленных коммерческими банками физическим лицам в РФ рассмотрим рисунок 2.1.

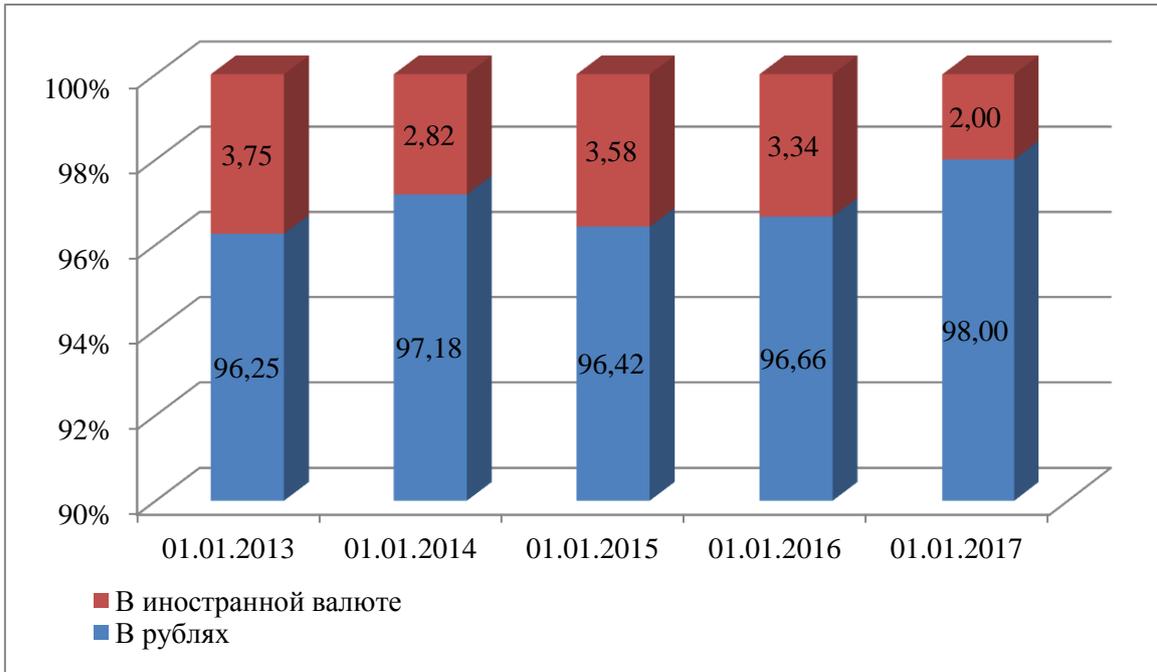


Рисунок 2.1 - Динамика структуры объёма потребительских кредитов, предоставленных коммерческими банками физическим лицам в РФ за период 2013 – 2017 гг.

Источник: составлено автором на основе [43]

На рисунке 2.1 видно, что растет и удельный вес кредитов, выданных физическим лицам в рублях, на 01.01.2017 года объем кредитов в иностранной валюте всего 2 % против 98 % рублевых кредитов. По сравнению с 2013 годом доля кредитов в иностранной валюте снизилась, но не значительно. Изменение составило 1,75 %. Объем потребительских кредитов, предоставленных коммерческими банками физическим лицам в рублях на 01.01.2013 года составил 96,25% в РФ. Такое повышение доли кредитов в рублях связано в первую очередь с понижением процентных ставок по кредитам и повышением доходов населения. Кредиты в иностранной валюте, из – за нестабильного курса рубля, не пользуются такой популярностью, и с каждым годом их становится меньше.

Для того, чтобы лучше понять потребности населения в кредитовании необходимо рассмотреть динамику объема различных кредитов, предоставленных физическим лицам, за последние пять лет. Данная динамика представлена на рисунке 2.2

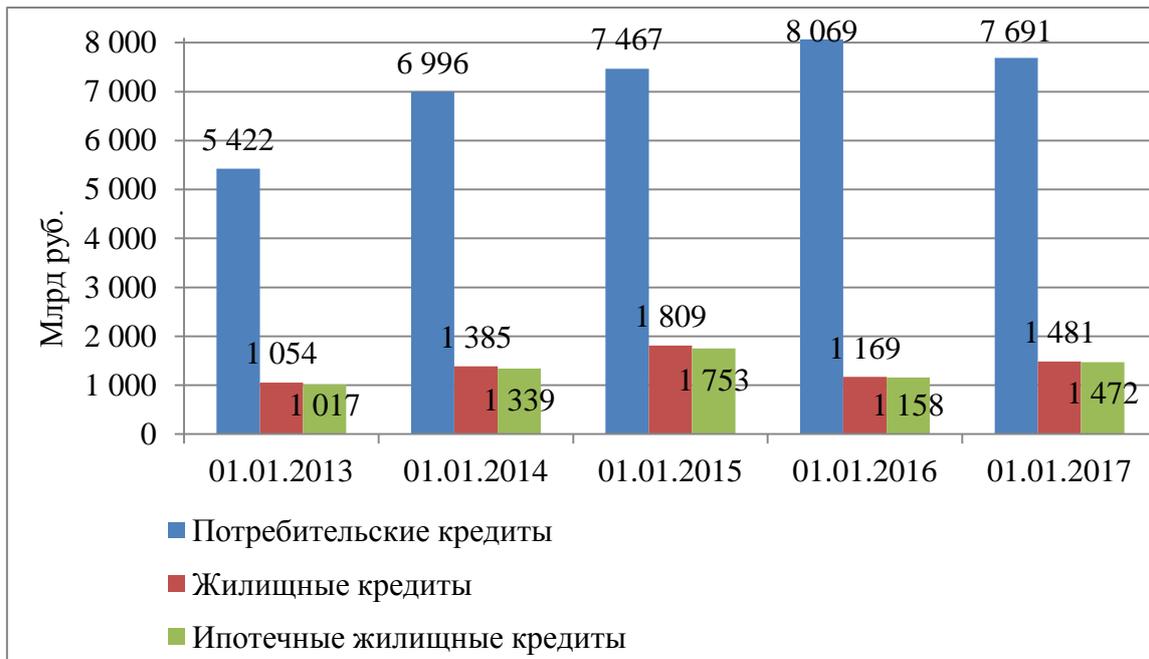


Рисунок 2.2 - Динамика объема кредитов, выданных физическим лицам, в рублях за период 2013 – 2017 гг.

Источник: составлено автором на основе [43]

На диаграмме видно, что объем потребительских кредитов с каждым годом растет, хотя за последний год и был небольшой спад, показатель не опустился ниже уровня 01.01.2015 года. Чего нельзя сказать о жилищном и ипотечном кредитах, их показатели после падения в прошлом году так и не достигли уровня 01.01.2015 года. Так же можно наблюдать, что объем выданных потребительских кредитов в разы превышает показатели жилищного и ипотечного кредитов, 7 691 млрд. руб. против 1 481 и 1 472 млрд. руб. соответственно.

Кроме того объемы выданных жилищных кредитов на протяжении всех пяти лет почти аналогичны объемам выданных ипотечных кредитов.

Теперь рассмотрим изменение средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, в рублях в зависимости от размера ключевой ставки за период 2013 – 2017 гг. (Рисунок 2.3).

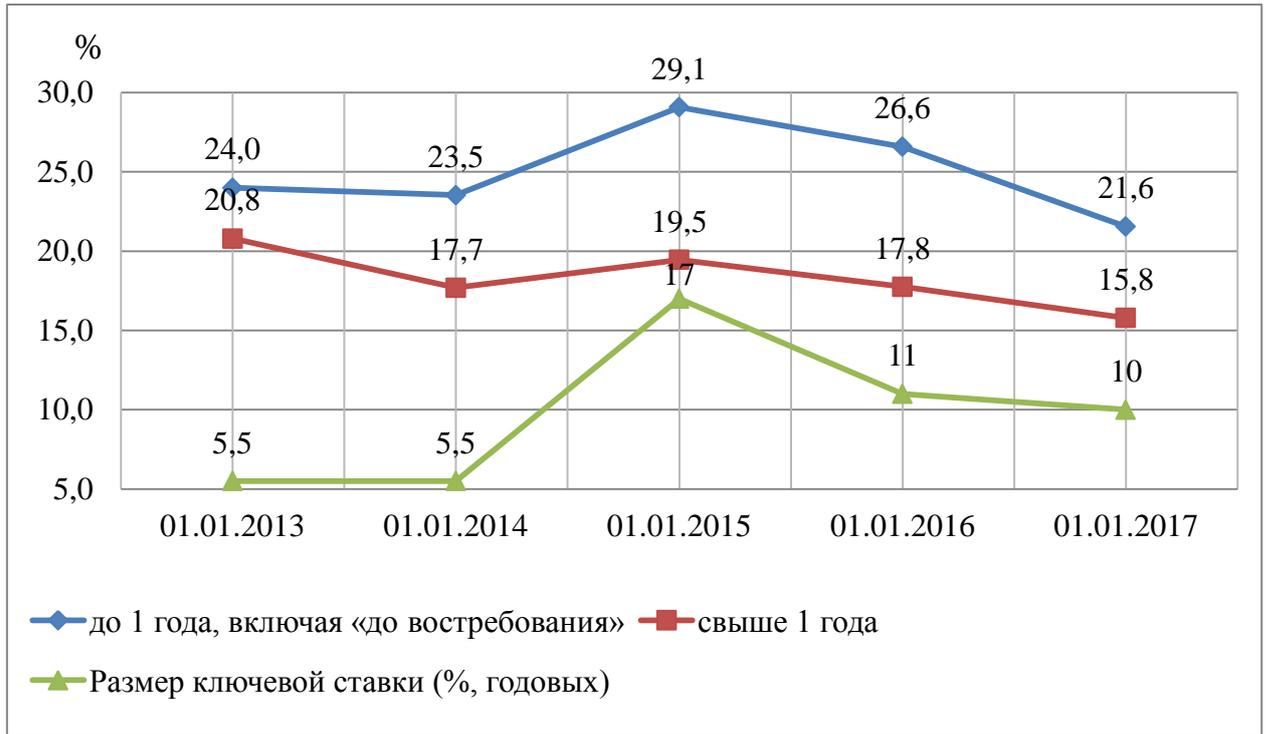


Рисунок 2.3 - Динамика размера средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным физическим лицам, и размера ключевой ставки за период 2013 – 2017 гг.

Источник: составлено автором на основе [43]

Можно заметить, что средневзвешенные процентные ставки изменяются аналогично ключевой ставке. Если она повышается (до 17 % за 2014 году), то и они так же повышаются, если ключевая ставка понижается (до 10 % за 2016 год), то и они понижаются.

По кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам до 1 года, включая «до востребования», средневзвешенная процентная ставка на 01.01.2017 года составляет 21,6 %, что на 5,8 п.п. больше, чем показатель средневзвешенной процентной ставки по кредитам, выданным более чем на 1 год, 15,8 % на 01.01.2017 года.

Таблица 2.11

Доля кредитов физическим лицам в их общем объеме по банковскому сектору (по группам банков), %

Группа банков	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Банки, контролируемые государством	49,3	53,0	57,4	62,0	66,2

Продолжение таблицы 2.11

Группа банков	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Банки с участием иностранного капитала	22,6	17,2	15,5	13,7	12,8
Крупные частные банки	24,1	26,1	24,1	21,9	19,5
Средние и малые банки Московского региона	1,5	1,5	1,4	0,9	0,4
Региональные малые и средние банки	2,5	2,1	1,6	1,4	1,0

Источник: составлено автором на основе [43]

Рассмотрев удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам, в их общем объеме по банковскому сектору (по группам) за период 2013 – 2017 гг. можно увидеть, что банки, контролируемые государством, набирают популярность среди населения. Их доля в объеме по банковскому сектору на начало 2017 года составила 66,2%. Начиная с 2013 года доля кредитов физическим лицам, выданных банками контролируемые государством, увеличилась на 16,9 %.

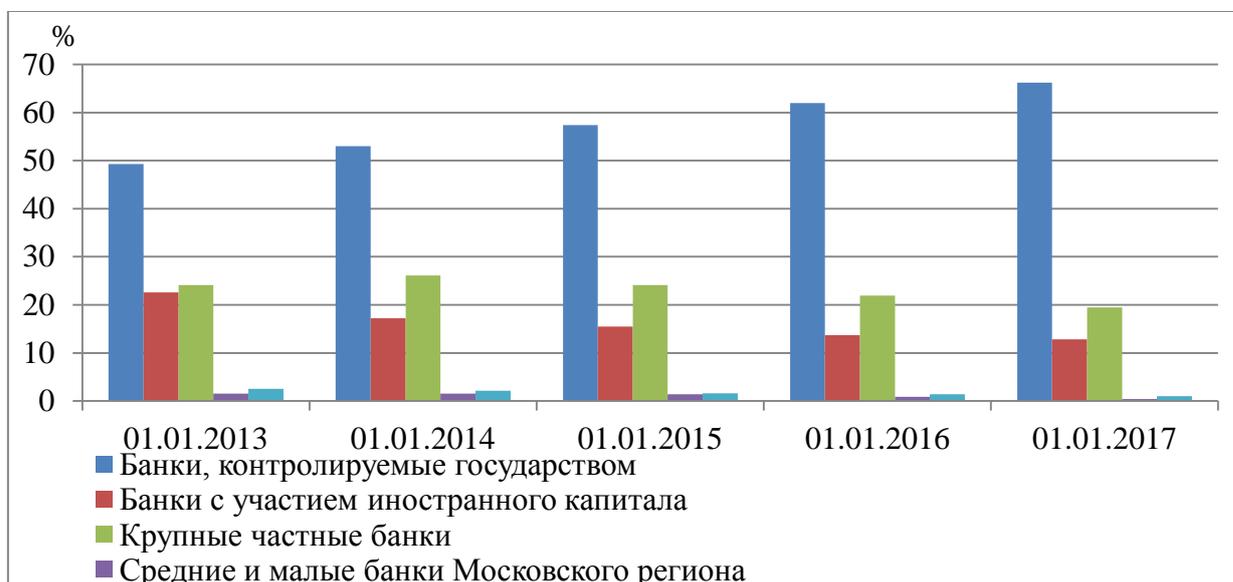


Рисунок 2.4 - Доля выданных физическим лицам кредитов в их общем объеме банковского сектора

Источник: составлено автором на основе [43]

Около двух третей кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2016 году были предоставлены банками, которые контролируются государством. За последние 5 лет их доля существенно выросла, в

основном это связано с активным участием этих банков в различных программах поддержки ипотечного кредитования (Рисунок 2.4).

Таблица 2.12

Состав и структура просроченных кредитов, предоставленных физическим лицам, за период 2013 – 2017 гг.

Наименование показателя	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %								
Кредиты на покупку жилья (кроме ипотечных кредитов)	293	5,1	298	4,3	256	3,5	315	5,2	237	4,8
Ипотечные жилищные кредиты	865	5,1	774	3,8	1 399	7,7	1 912	10,4	1934	9,5
Автокредиты	2 867	11,1	2 302	7,6	3 223	12	3 283	12,9	1795	9,3
Иные потребительские кредиты	17 525	11,1	27 949	14,6	34 130	18,7	31 669	17	23028	13,9

Источник: составлено автором на основе [43]

Из таблицы 2.12 видно, что доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам за год несколько снизилась – с 5,2 до 4,8%; В ипотечном портфеле доля просроченной задолженности также незначительно снизилась с 10,4% по 9,5%.

В абсолютном выражении просроченная задолженность по ипотечным жилищным кредитам на 01.01.2017 составляла 1934 млн рублей, по портфелю автокредитования 1795 млн рублей. По все остальным потребительским кредитам в совокупности объем просроченной задолженности составил 23028 млн. рублей. С начала 2016 года данный показатель уменьшился на сумму 8641 млн. рублей, соответственно удельный уменьшился на 3.1%.

Уровень просроченной задолженности по кредитам выданным по покупку жилья ниже, чем по потребительским кредитам в целом Более подробно рассмотрим просроченную задолженность на рисунке 2.5

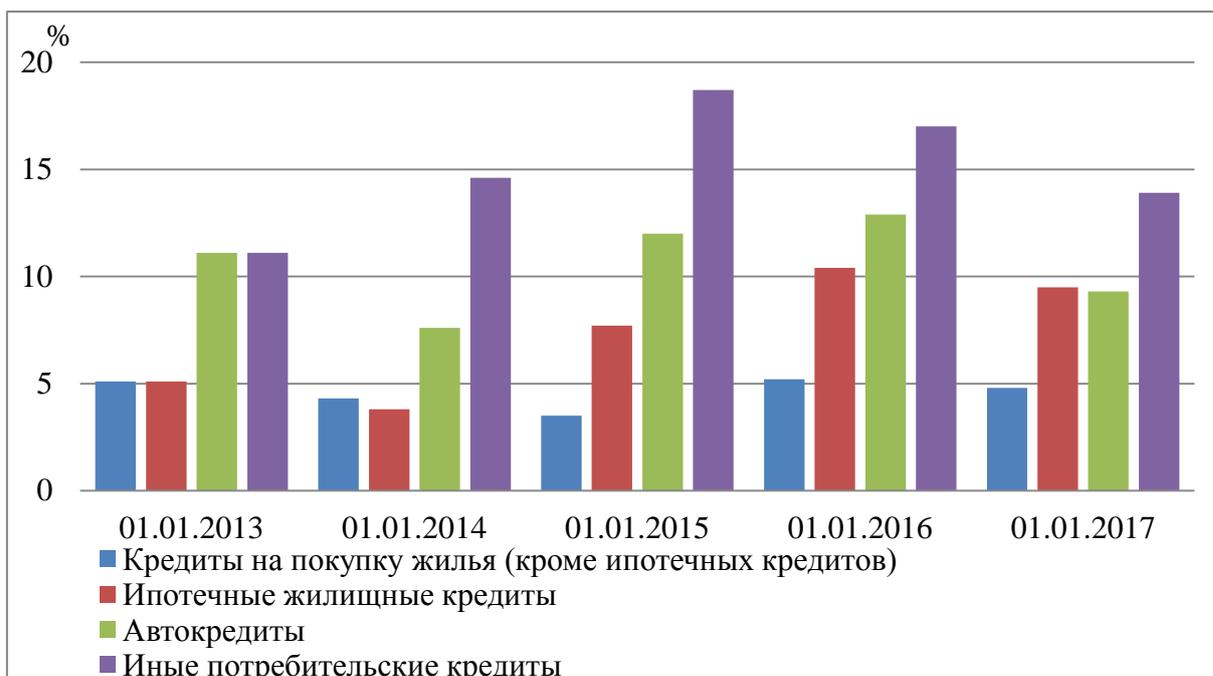


Рисунок 2.5 - Доля просроченных кредитов, предоставленных физическим лицам за период 2013 – 2017 гг.

Источник: составлено автором на основе [43]

Уровень просроченной задолженности по кредитам выданным по покупку жилья ниже, чем по потребительским кредитам в целом. В 2016 году доля просроченной задолженности увеличилась по автокредитам (рисунок 2.5). В то же время уже к началу 2017 году произошло снижение удельного веса просроченной задолженности по всем направления кредитования физических лиц. Наибольшее снижение наблюдается по иным потребительским кредитам.

Проведя анализ динамики и структуры основных показателей рынка банковского кредитования населения в России можно сделать вывод, что несомненными лидерами среди всех коммерческих банков остаются Сбербанк России и ВТБ24, которые на протяжении нескольких лет удерживают свои передовые позиции. В структуре кредитного портфеля в 2017 году кредиты физическим лицам на втором месте и составили 28,1 % от общего объема кредитования. На 01.01.2017 года объем кредитов в иностранной валюте всего 2 % против 98 % рублевых кредитов. Такое повышение доли кредитов в рублях связано в первую очередь с

понижением процентных ставок по кредитам и повышением доходов населения. Основным направлением на рынке банковского кредитования населения является потребительское кредитование.

2.2. Анализ рынка банковского кредитования населения в разрезе Федеральных округов РФ

Количество банков в России за последние годы постоянно снижается. Это подтверждает заключения экспертов, которые уже давно говорят, что в ближайшие годы в России останется около 500 – 600 банков. И действительно, прогнозы аналитиков по количеству банков вполне реальны. В 2017 году сокращение количества действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов.

Представим таблицу 2.13, где отражена динамика общего количества действующих кредитных организаций (банков) России в разрезе Федеральных округов за период с 01.01.2013 г. по 01.01.2017 г.

Таблица 2.13

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов за период 2013 – 2017 гг.

Название ФО	01.01.2013			01.01.2014			01.01.2015			01.01.2016			01.01.2017		
	Сумма, единиц	Сумма, единиц	Темп роста, %												
ЦФО	564	547	-3,01	504	504	-7,86	434	434	-13,89	358	358	-17,51	358	358	-17,51
СЗФО	70	70	0,00	64	64	-8,57	60	60	-6,25	49	49	-18,33	49	49	-18,33
ЮФО	46	46	0,00	45	45	-2,17	42	42	-6,67	38	38	-9,52	38	38	-9,52
СКФО	50	43	-14,00	28	28	-34,88	22	22	-21,43	17	17	-22,73	17	17	-22,73
ПФО	106	102	-3,77	92	92	-9,80	85	85	-7,61	77	77	-9,41	77	77	-9,41
УФО	44	42	-4,55	35	35	-16,67	32	32	-8,57	29	29	-9,38	29	29	-9,38
СФО	53	51	-3,77	44	44	-13,73	41	41	-6,82	37	37	-9,76	37	37	-9,76
ДФО	23	22	-4,35	22	22	0,00	17	17	-22,73	18	18	5,88	18	18	5,88

Источник: составлено автором на основе [43]

Проанализировав данную таблицу можно сделать вывод о том, что количество зарегистрированных кредитных организаций на 01.01.2017 г составило 358, что на 76 организации меньше по сравнению с прошлым годом. В 2016 году сокращение количества действующих кредитных

организаций было характерно для большинства российских регионов: число региональных банков уменьшилось с 341 до 302. Но самое большое снижение количества банков зафиксировано в Северо–Кавказском федеральном округе, более чем 22 % за последний год. Наименьшее же снижение кредитных организаций было у Уральского федерального округа (9,38%) и Сибирского федерального округа(9,76%). У Дальневосточного Федерального округа по сравнению с предыдущим годом увеличение на одну кредитную организацию.

В целом такое снижение количества региональных коммерческих банков полезно для банковского сектора, так как уменьшение количества ненадежных и сомнительных региональных банков только оздоровит сферу кредитования населения, увеличивая уверенность потребителей в надежности крупных и образующих банков. Таким образом, на рынке останутся только те банковские организации, которые качественно выполняют свои обязанности перед потребителем.

Таблица 2.14

Состав и структура общего количества действующих банков России
в разрезе Федеральных округов за период 2013 – 2017 гг.

Название ФО	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, единиц	Уд. вес, %								
ЦФО	564	59,00	547	59,26	504	60,43	434	59,21	358	57,46
СЗФО	70	7,32	70	7,58	64	7,67	60	8,19	49	7,87
ЮФО	46	4,81	46	4,98	45	5,40	42	5,73	38	6,10
СКФО	50	5,23	43	4,66	28	3,36	22	3,00	17	2,73
ПФО	106	11,09	102	11,05	92	11,03	85	11,60	77	12,36
УФО	44	4,60	42	4,55	35	4,20	32	4,37	29	4,65
СФО	53	5,54	51	5,53	44	5,28	41	5,59	37	5,94
ДФО	23	2,41	22	2,38	22	2,64	17	2,32	18	2,89
РФ	956	100	923	100	834	100	733	100	623	100

Источник: составлено автором на основе [43]

Из таблицы видно, что основное количество банков на 1 января 2017 года зарегистрировано в Центральном федеральном округе – 358 единиц, что составляет 57,46 % от общего количества зарегистрированных

кредитных организаций, и очень мало региональных банков в Северо–Кавказском федеральном округе – 17 единиц, что составляет 2,73 % от общего количества банков в РФ. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного, Сибирского и Уральского Федеральных округов, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период. В Приволжском федеральном округе количество региональных банков составляет 12,36 % от общего количества банков в РФ, данный Федеральный округ единственный, кроме Центрального, чей удельный вес превысил 10–ти процентный барьер.

Рассмотрим количество региональных банков по Федеральным округам на приведенном ниже графике (Рисунок 2.6).

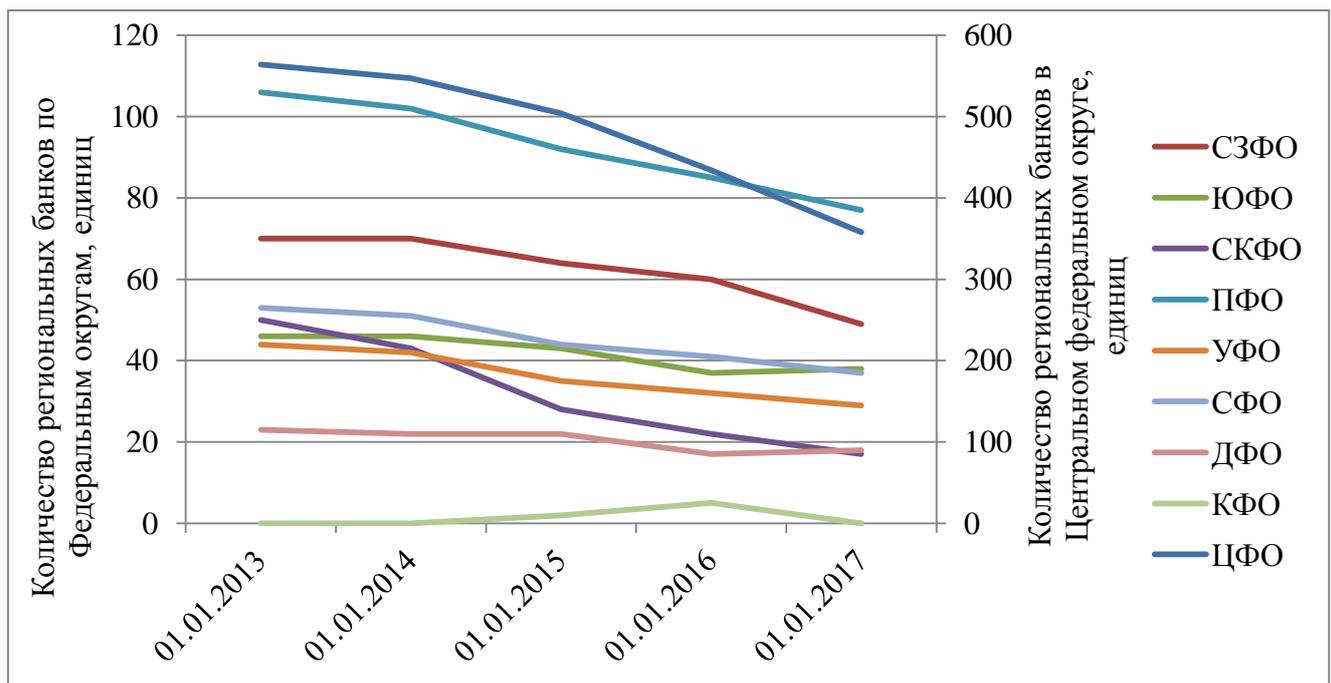


Рисунок 2.6 - Количество региональных банков по Федеральным округам

Источник: составлено автором на основе [43]

За последние пять лет количество региональных банков по всем Федеральным округам постоянно снижается, за весь этот период лишь в Дальневосточном федеральном округе в 2016 году прибавился 1 банк.

Рассмотрим количество выданных кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях по Федеральным округам РФ в таблице 2.15.

Таблица 2.15

Отдельные показатели по кредитам в рублях, предоставленным физическим лицам – резидентам

Название ФО	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %
ЦФО	1 914	2 326	121,52	2 366	101,73	1 907	80,59	2 355	123,52
СЗФО	652	822	126,15	866	105,34	689	79,6	864	125,26
ЮФО	482	624	129,53	610	97,85	434	71,05	548	126,41
СКФО	172	191	110,81	177	92,4	133	75,54	169	126,96
ПФО	1 124	1 393	123,84	1 387	99,59	990	71,36	1 244	125,67
УФО	704	849	120,56	807	95	605	74,97	700	115,72
СФО	959	1 108	115,44	1 042	94,08	717	68,79	870	121,37
ДФО	336	401	119,49	392	97,75	281	71,59	351	124,79
КФО	–	–	–	2	–	10	492,6	–	–

Источник: составлено автором на основе [43]

Первое место по доле выданных кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях по Федеральным округам РФ, занимает Центральный федеральный округ. Второе место по доле выданных кредитов занимает Приволжский Федеральный округ, а третье место – Сибирский Федеральный округ. Темп роста в каждом Федеральном округе превышает 120 %, лишь в Уральском федеральном округе этот показатель составляет 115,72 %. Подобные показатели можно было наблюдать в 2014 году. Самый большой темп роста наблюдался в том же 2014 году, 129,53 % составлял данный показатель по объему кредитов, предоставленных физическим лицам, в Южном федеральном округе. Самый низкий темп роста 68,79 % был в 2016 году в Сибирском федеральном округе. В целом можно отметить, что наблюдается тенденция повышения предоставленных кредитов в рублях физическим лицам по всем Федеральным округам.

Также, рассмотрим состав и динамику кредитов, предоставленных физическим лицам теперь уже в иностранной валюте по Федеральным округам РФ на период с 01.01.2014 г. по 01.01.2017 г. в таблице 2.16.

Таблица 2.16

Отдельные показатели по кредитам в иностранной валюте,
предоставленным физическим лицам – резидентам

Название ФО	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Темп роста, %	Сумма, млн. руб.	Темп роста, %	Сумма, млн. руб.	Темп роста, %	Сумма, млн. руб.	Темп роста, %
ЦФО	119 307	132 752	111,27	124 623	93,88	81 343	65,27	69 298	85,19
СЗФО	8 922	8 135	91,18	10 544	129,61	8 254	78,28	20 236	245,17
ЮФО	1 628	1 673	102,76	1 166	69,7	1 036	88,85	3 820	368,73
СКФО	522	729	139,66	277	38	377	136,1	382	101,33
ПФО	2 586	3 409	131,83	3 084	90,47	2 294	74,38	9 473	412,95
УФО	1 336	885	66,24	787	88,93	761	96,7	2 111	277,4
СФО	1 082	1 457	134,66	1 349	92,59	728	53,97	2 159	296,57
ДФО	507	1 169	230,57	770	65,87	653	84,81	2 181	334
КФО	–	–	–	213	–	57	26,76	–	–

Источник: составлено автором на основе [43]

Рассмотрев данную таблицу, можно отметить, что наблюдается тенденция повышения предоставленных кредитов в иностранной валюте физическим лицам по всем Федеральным округам, кроме Центрального, там наблюдается понижение показателя. Особое внимание на себя обращает Приволжский федеральный округ, объем выданных кредитов в нем увеличился более чем в 4 раза. Второе место по динамике объема выданных кредитов в иностранной валюте физическим лицам занимает Южный федеральный округ, на третьем месте – Дальневосточный.

Доступность банковских услуг в последнее время является одной из приоритетных задач развития банковской системы России. Обычно показатели доступности банковских услуг связаны с развитием точек банковского обслуживания, обеспеченностью населения банковскими услугами в разных регионах России, что характеризует так называемый совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами. Также

можно оценить уровень проникновения банковских услуг на отечественный рынок по обратному показателю – количество человек на одно банковское учреждение. Результаты расчета данных представлены в таблице. Институциональная обеспеченность банковскими услугами описывает состояние региона с позиции степени охвата населения банковскими услугами.

Таблица 2.17

Институциональная обеспеченность Федерального округа
банковскими услугами (отношение численности населения к общему
количеству региональных банков и филиалов, действующих в
Федеральном округе)

Название ФО	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Значение индекса	Значение индекса	Темп роста, %	Значение индекса	Темп роста, %	Значение индекса	Темп роста, %	Значение индекса	Темп роста, %
ЦФО	37 846	41 189	108,83	45 718	111,00	53 863	117,82	68 072	126,38
СЗФО	36 005	38 614	107,25	43 948	113,81	51 501	117,19	64 950	126,11
ЮФО	47 153	60 204	127,68	58 593	97,32	70 223	119,85	102 678	146,22
СКФО	43 565	48 609	111,58	76 055	156,46	103 383	135,93	139 654	135,08
ПФО	47 712	60 546	126,90	71 776	118,55	87 019	121,24	105 094	120,77
УФО	40 931	44 891	109,67	53 841	119,94	67 257	124,92	74 823	111,25
СФО	59 870	69 940	116,82	81 831	117,00	94 726	115,76	114 356	120,72
ДФО	43 413	52 703	121,40	55 955	106,17	64 531	115,33	72 737	112,72
КФО	–	–	–	114 744	–	129 076	112,49	–	–

Источник: составлено автором на основе [43]

Данные таблицы свидетельствуют, что по показателю количества жителей, приходящихся на один региональный банк и филиал, лидером среди Федеральных округов является Северо–Кавказский, также у Сибирского федерального округа (второе место) данный показатель превышает среднероссийский уровень. Примерно одинаковое количество жителей приходится на один региональный банк и филиал в Южном и Приволжском федеральных округах (102 678 и 105 094 человек на один региональный банк и филиал на начало 2017). Существенно ниже показатели в Центральном и Северо–Западном федеральных округах, где

на один региональный банк и филиал приходится 68 072 и 64 950 человек соответственно. С каждым годом количество жителей на один региональный банк или филиал увеличивается, это связано с увеличением населения и уменьшением количества региональных банков в Федеральных округах.

Таблица 2.18

Кредитная обеспеченность населения Федерального округа
(отношение совокупного объема кредитов, выданных банковским
сектором Федерального округа физическим лицам к общей численности
населения)

Название ФО	01.01.2013			01.01.2014			01.01.2015			01.01.2016			01.01.2017		
	Значение индекса	Значение индекса	Темп роста, %												
ЦФО	49 481	59 816	120,89	60 742	101,55	48 763	80,28	60 071	123,19						
СЗФО	47 520	59 487	125,18	62 573	105,19	49 769	79,54	62 138	124,85						
ЮФО	34 624	38 380	110,85	43 591	113,58	30 880	70,84	33 371	108,07						
СКФО	18 074	19 854	109,85	18 280	92,07	13 725	75,08	17 322	126,21						
ПФО	37 769	46 843	124,03	46 670	99,63	33 351	71,46	41 965	125,83						
УФО	57 732	69 275	120,00	65 702	94,84	49 129	74,78	56 677	115,36						
СФО	49 773	57 384	115,29	53 960	94,03	37 097	68,75	45 020	121,36						
ДФО	53 737	64 548	120,12	63 178	97,88	45 345	71,77	56 696	125,03						
КФО	–	–	–	907	–	4 412	486,56	–	–						

Источник: составлено автором на основе [39]

Рассмотрев данную таблицу, можно заметить, что лидерами по сумме кредитов на одного жителя Федерального округа являются Центральный и Северо–Западный федеральные округа с показателями 60 071,08 и 62 137,76 рублей соответственно. На втором месте по сумме кредитов на одного жителя находятся Уральский и Дальневосточный федеральные округа, 56 677,32 и 56 695,81 рублей соответственно. У Северо–Кавказского федерального округа наименьший показатель – 17321,60 рублей. В целом по каждому Федеральному округу наблюдается положительная динамика. 108,07 % составляет темп роста совокупного объема кредитов, выданных одному жителю Южного федерального округа на 01.01.2017 года, что является самой низкой динамикой среди Федеральных округов. Самый же большой темп роста на 01.01.2017 года

можно увидеть в Северо–Кавказском федеральном округе, данный показатель в нем составил 126,21 %.

Таблица 2.19

Кредитная нагрузка на одного жителя Федерального округа
(отношение кредитной обеспеченности населения Федерального округа к
среднему уровню доходов на душу населения Федерального округа)

Название ФО	01.01.2013	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	Значение индекса	Значение индекса	Темп роста, %	Значение индекса	Темп роста, %	Значение индекса	Темп роста, %
ЦФО	2,03	2,45	120,69	2,16	88,16	1,62	75,00
СЗФО	2,67	3,33	124,72	2,94	88,29	2,16	73,47
ЮФО	2,37	2,34	98,73	2,49	106,41	1,58	63,45
СКФО	1,42	1,46	102,82	1,19	81,51	0,85	71,43
ПФО	2,43	2,9	119,34	2,4	82,76	1,78	74,17
УФО	2,69	3,19	118,59	2,58	80,88	1,96	75,97
СФО	3,44	3,8	110,47	3,03	79,74	2,2	72,61
ДФО	2,75	3,15	114,55	2,49	79,05	1,8	72,29

Источник: составлено автором на основе [39]

Кредитная нагрузка на одного жителя в каждом Федеральном округе на 01.01.2016 года снизилась. Самое большое снижение можно наблюдать в Южном федеральном округе, здесь темп роста кредитной нагрузки составил 63,45 %. В остальных округах динамика составила от 71,43 % до 75,97 % (Северо–Кавказский и Уральский федеральные округа соответственно).

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

3.1. Проблемы функционирования рынка банковского кредитования населения

В настоящее время серьезной проблемой, препятствующей как развитию российского финансового рынка, так и удовлетворенности населения финансовыми продуктами и услугами, является недостаточный уровень финансовой грамотности населения. Зачастую граждане не знают ни своих прав, ни обязанностей. Заключая договор о получении финансовой услуги, гражданин, как правило, подписывает его, не читая, до конца не осознавая всех последствий. В связи с этим важно обеспечить понимание потребителем выбираемых им финансовых продуктов и услуг. При этом не всегда ценностное предложение, которое содержит в себе финансовый продукт или услугу, соответствует реальным потребностям гражданина, что в ряде случаев порождает совокупный негативный эффект от использования такого продукта с последующей потерей доверия гражданина к услугам на финансовом рынке в целом. Такое недоверие транслируется гражданином широкому кругу потенциальных потребителей финансовых услуг, а также средствами массовой информации гораздо активнее, чем позитивная информация, что существенно снижает общий уровень доверия населения к финансовой системе страны.

Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности наравне с другими процессами и мероприятиями будет способствовать сглаживанию колебаний инвестиционной и покупательной способности населения, что важно для достижения целей по обеспечению устойчивости экономического роста и стабильно низкого уровня роста цен, а также формированию ресурсной базы в финансовом секторе.

Финансовая грамотность предполагает формирование у населения базы общих знаний:

- о потребностях человека в течение всей его жизни и стандартных способах их удовлетворения за счет использования инструментов финансового рынка при соблюдении финансовой дисциплины;

- об основных продуктах и услугах финансового рынка, а также рисках, сопровождающих их использование;

- о способах получения информации о поставщиках, продуктах и услугах финансового рынка;

- о причинах и последствиях решений Банка России в области денежно-кредитной политики;

- об имеющихся возможностях защиты своих прав на финансовом рынке.

Вместе с тем финансовая грамотность предполагает не только получение теоретических знаний, но и наличие базовых навыков практического использования инструментов финансового рынка и способности оценивать как экономическую ситуацию в стране, так и действия монетарных властей. Реализация задачи по повышению уровня финансовой грамотности требует массового подхода.

Для устранения важных пробелов в финансовой грамотности населения Банк России в плановый период планирует сконцентрироваться на донесении до различных групп населения информации о наиболее подходящих типах финансовых продуктов в зависимости от индивидуальных характеристик (например, возраст, материальное благополучие, образование) и ожиданий потребителей финансовых услуг.

На рынке банковского кредитования всегда присутствуют риски. Банковская деятельность является чувствительной как к разным факторам социально-экономического характера, так и экологическим, политическим и прочим факторам. Наибольшее количество рисков возникают при ведении деятельности по кредитованию физических лиц. Эффективность

процесса по кредитованию населения коммерческими банками находится в значительной зависимости от правильного и своевременного управления кредитными рисками.

Таблица 3.1

Классификация банковских рисков

№	Вид риска	Описание
1	Процентный	неопределённость во времени и тенденции изменения процентных ставок в недалеком будущем
2	Портфельный	совокупность индивидуальных рисков и фактически представляет собой риск одного из сегментов кредитного портфеля - ссуд, предоставленных физическим лицам.
3	Кредитный:	риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.
	По источнику возникновения риска:	
	внутренний	потеря контрагентов, неэффективное управление затратами, нерациональная платежная и кредитная политика заемщика, ухудшение деловой репутации организации и т.д.
	внешний	вероятность возникновения убытка в результате неплатежеспособности или дефолта заемщика под негативным влиянием внешней среды на его деятельность.
4	По уровню риска:	
	умеренный риск	0 – 25% потерь ссуды или расчетной прибыли
	повышенный риск	при потере в пределах 25 – 50%.
	высокий риск	при потере в пределах 50 – 75%
	критический риск	ущерб достигает от 75% до 100%.

Источник: составлено автором на основе [26]

Представленная классификация позволяет более точно очертить круг рисков, связанных с внешней средой, организационной структурой банка. Среди главных видов риска кредитования населения банками следует выделить процентный риск, портфельный риск, кредитный риск.

Эффективность управления кредитным риском весьма важна в процессе управления банковским риском. Размер экономического

капитала, который банк резервирует против потерь вследствие кредитного риска, обычно значительно превосходит резерв, создаваемый против других видов банковского риска.

В условиях многообразия банковских продуктов и услуг отсутствует единая классификация кредитного риска. Наиболее часто кредитный риск классифицируют по источникам погашения, по уровню и видам риска.

По источнику возникновения риск можно разделить на внешний и внутренний:

Внешний риск представляет собой вероятность возникновения убытка в результате неплатежеспособности или дефолта заемщика под негативным влиянием внешней среды на его деятельность.

К внешним рискам относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента. Речь идет о политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуациях. Потери банка и его клиентов могут возникнуть в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на осуществление платежей за границу, консолидации долгов, введения эмбарго, аннулирования импортной лицензии, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий (землетрясений, наводнений, пожаров) и прочих внешних факторов. [20, с. 184]

Внутренний риск возникает в результате неплатежеспособности или дефолта заемщика под негативным влиянием внутренних факторов на его деятельность. К внутренним рискам относятся риски, непосредственно связанные с деятельностью заемщика: потеря контрагентов, неэффективное управление затратами, нерациональная платежная и кредитная политика заемщика, ухудшение деловой репутации организации и т.д.

Важным ресурсом кредитования как населения, являются депозитные средства, которые доверили каждому банку его вкладчикам.

Отсюда управление рисками кредитования населения становится главной задачей каждого коммерческого банка и любой другой кредитной организацией, преследующей поддержание ликвидности и избежание возможного банкротства. [27, с. 184]

Назовем некоторые проблемы, непосредственно повышающие кредитные риски, встречающиеся в банковской практике:

1. Депрессивное состояние экономики, в котором она продолжает находиться, наличие инфляции, неплатежеспособность многих хозяйствующих субъектов и их финансовая неустойчивость.

2. Недостаточная развитость банковской системы, имеются в виду не только количественные показатели ее развития, но и степень прозрачности информации о клиентах банков, надежность работы служб экономической безопасности банков, информационное обслуживание банковской деятельности, уровень внедрения современных технологий и т.п.

3. Наличие значительных пробелов в законодательно-правовом и нормативном поле деятельности и банков, и их клиентов.

4. Региональные различия в уровне социально-экономического и политического положения (особо депрессивные регионы и промышленные центры, низкий уровень жизни населения, наличие региональных социальных и военно-политических конфликтов).

5. Значительное влияние криминогенного фактора, криминальность бизнеса, отсутствие позитивной в социально-экономическом отношении этики бизнеса (невыполнение обязательств перед партнерами), что в условиях современной России резко повышает банковские риски.

Также можно выделить проблему частой сменяемости ставки рефинансирования, которая отражается соответственно на размерах выдаваемых кредитов и условиях их предоставления. Повышение ставки рефинансирования ведет к росту процентных ставок на финансовом рынке (т.е. к росту стоимости межбанковских кредитов и депозитов) и может проявляться как процентный кредитный риск. Если ставка

рефинансирования ЦБ меняется в сторону увеличения в течение срока действия кредитного договора, то это может привести к недополучению дохода или к убытку от конкретных кредитных операций.

Современная банковская практика характеризуется использованием двух групп методов управления рисками кредитования населения, которые различаются по факторам их возникновения:

- 1) на уровне отдельных кредитов;
- 2) на уровне кредитных портфелей банков.

Данные методы (рисунок 3.1) взаимосвязаны между собой и часто являются производными друг для друга и дополнениями друг друга. От этого эффективный результат получается только при комплексном применении этих методов. Следует пояснить метод диверсификации, состоящий в распределении портфеля кредитов физическими лицам по широкому кругу заёмщиков с разными характеристиками, отличиями друг от друга (вид залога, источники для погашения сумм кредита) и целями кредитования (потребительское, ипотечное кредитование и т.д.).

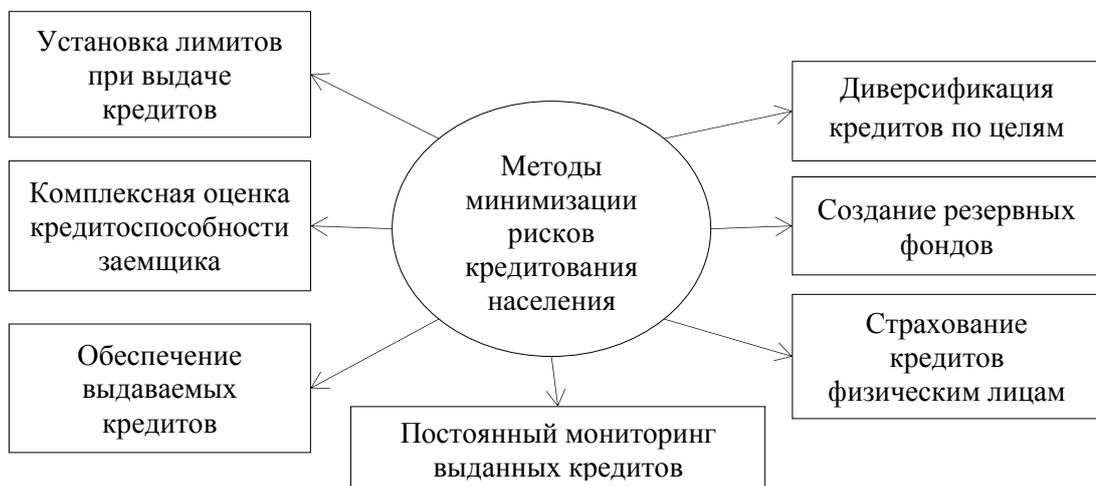


Рисунок 3.1 - Методы минимизации рисков кредитования населения

Источник: [26]

Установка лимитов по кредитам как метод управления рисками заключается в утверждении показателя, определяющего потенциально максимальную сумму, в пределах которой определённый банк будет проводить кредитные операции с данным физическим лицом. Метод

расчета данных лимитов кредитования физических лиц основан на комплексной оценке кредитоспособности клиентов.

В процессе макроэкономического анализа банковской сфера управление рисками кредитования населения с целью поддержки ликвидности становится задачей всей банковской системы РФ.

Развитие банковских продуктов и услуг финансово-кредитной сферы требуют активной ориентации кредитных учреждений на рынок кредитования населения, формирования и развития функционирующих на этом рынке институтов информационного посредничества, развитие ресурсной базы финансовых организаций, связанных с кредитованием населения. На рынок кредитования физических лиц влияет ряд факторов, часть из которых стимулируют развития рынка; другие – регулируют его; третьи факторы выступают в качестве тормоза, препятствующего развитию рынка, кредитования населения. Несовершенство правовой базы кредитования населения, отсутствие четких процедур признания несостоятельности (банкротства) физических лиц и взыскания налогов является одним из основных факторов, препятствующих развитию рынка кредитования физических лиц. Наличие таких процедур в России позволило бы кредиторам применять цивилизованные методы взимания просроченной задолженности с должников и обеспечило бы более динамичное развитие рынка кредитования населения. [26, с. 284]

Так же еще одной из важных проблем на рынке банковского кредитования населения можно выделить конкуренцию. Но в то же время именно она побуждает к конструктивным действиям на рынке, заставляя предлагать потребителям более широкий ассортимент продуктов и услуг по более привлекательным ценам и лучшего качества, что способствует повышению эффективности производства и перераспределению финансовых ресурсов в пользу наиболее конкурентоспособных организаций. Конкурентами коммерческих банков выступают различные институциональные структуры. По кредитованию населения можно

выделить основных конкурентов – небанковские кредитные организации. К ним относят микрофинансовые организации, ломбарды, кредитные кооперативы. Рассмотрим среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита по основным конкурентам по данному кредитованию населения.

Таблица 3.2

Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита, за период с 01.01.2015 г. по 01.01.2017 г., %

Участники рынка кредитования	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Кредитные организации (Целевые потребительские кредиты до 365 дней)	16,04	16,16	16,46
Микрофинансовые организации (Потребительские микрозаймы с обеспечением до 365 дней)	78,08	85,36	86,18
Ломбарды (Потребительские займы с обеспечением в виде залога иного имущества)	174,89	162,63	122,32
Кредитные кооперативы (Потребительские займы с обеспечением до 365 дней)	25,77	35,14	34,40
С/х кредитные кооперативы (Потребительские займы с обеспечением до 365 дней)	33,22	30,523	29,23

Источник: составлено автором на основе [43]

Из таблицы 3.2 видно, что наибольшее среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита имеют ломбарды. По состоянию на 01.01.2017 года это значение составило 122,32. По данному значению займы предоставляются с обеспечением в виде залога имущества. Так же из таблицы видно, что по данному направлению кредитования населения имеется положительная динамика снижения показателя среднерыночного значения полной стоимости кредита. Данный показатель с начала 2015 года снизился на 52,57%. Потребительские кредиты, выданные кредитными организациями, имеют самый низкий показатель и являются самым выгодным условием кредитования физических лиц. Среднерыночное значение полной стоимости кредита в течение трех лет остается на уровне 16%.

Микрофинансовые организации имеют ряд преимуществ перед

банковскими учреждениями. Это быстрота указания услуг, а также качественность. Но есть и минусы, и главным из них является высокая процентная ставка по кредиту. Связанно это с высокими рисками невозвращения долгов заемщиками. Кроме того, банки своими клиентами выбирают людей с хорошей кредитной историей и тщательнее подходят к рассмотрению документов, требуют подтверждения платежеспособности. Вторым минусом можно назвать высокую стоимость обслуживания кредитной линии.

Микрофинансовые организации все больше перестают отличаться от банков: у них также есть и отделения, и online-рассмотрение заявок, к микрофинансовым организациям также начинают предъявлять требования по капиталу, а в дальнейшем - и по финансовой устойчивости. Предполагается, что микрофинансовые организации будут быстрее реагировать на изменения спроса, чем банки, их руководители и персонал будут несколько ближе к клиентам, возможно, их маркетинговая стратегия окажется чуть-чуть более эффективной, и этого будет достаточно, чтобы наиболее передовая часть населения - молодежь - в качестве первого кредитора выбрала небанковское микрофинансирование, чтобы сформировать позитивную кредитную историю. Наш рынок кредитования постепенно будет приближаться по структуре к американскому, где люди берут несколько небольших потребительских кредитов прежде, чем претендовать на крупный кредит, например, ипотеку - они формируют кредитную историю. Микрофинансирование продукты хорошо подходит для такой стратегии.

В то же время наблюдается обострение конкуренции между банками на рынке потребительского кредитования. Результатом такой конкуренции можно считать некоторое снижение процентных ставок по кредитным продуктам, однако в целом борьба за рынок потребительского кредитования будет вестись не ценовыми методами, а за счет снижения требований к потенциальным заемщикам, увеличения сроков

кредитования, упрощения процедуры получения ссуд, экспресс - кредитования, использования банковских карт.

Существует несколько факторов, влияющих на развитие системы кредитования физических лиц: стимулирующие, регулирующие, тормозящие.

К стимулирующим факторам относится: развитие банковской системы – совокупность банков страны, которые взаимодействуют друг с другом. Развитие институциональной структуры – особенность развития экономики, основанная на исторических традициях. Так же к стимулирующим факторам относится развитая инфраструктура реализации товаров и услуг, повышение жизненного уровня, наличие информационных ресурсов, совершенствование платежной системы – один из серьезных факторов повышения стабильности действия финансового сектора и экономики страны в целом.

Улучшение платежной системы можем наблюдать в расширении безналичных расчетов, введении современных технологий и способами передачи информации, быстрое и качественное обслуживание всех участников расчетов и т.д.

Регулирующие факторы представляют собой изменение нормативной и правовой базы, разнообразие природных, экономических и социальных характеристик отдельных регионов, возрастной состав населения.

Тормозящие факторы обусловлены кризисом банковской системы – один из видов проявления финансового кризиса. Иногда кризис банковской системы развивается самостоятельно, к примеру, потеря населением доверия к банковским учреждениям.

К тормозящим факторам, влияющим на развитие системы кредитования, относится также неразвитая инфраструктура реализации товаров и услуг, отсутствие развитой институциональной структуры,

снижение жизненного уровня населения, отсутствие информационных ресурсов – совокупность элементов имущественного, правового, организационного характера и устойчивых связей между ними. Неразвитые платежные системы – совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом. [13, с. 184]

На развитие банковского кредитования физических лиц может влиять множество факторов(Рисунок 3.2).



Рисунок 3.2 - Факторы, влияющие на развития кредитования физических лиц

Источник: [26]

Существует еще одна классификация факторов, влияющих на развитие рынка банковского кредитования населения РФ: экономические и

политические.

К экономическим относят общий уровень развития банковской системы в целом, уровень развития банковской инфраструктуры, уровень развития рынка недвижимости, уровень инфляции и т.д.

К политическим относят наличие или отсутствие внешние угрозы, степень доверия населения.

3.2. Перспективные направления развития на рынке банковского кредитования населения

Развитие рынка банковского кредитования населения является одним из главных условий функционирования банковской системы в целом, а также необходимостью для экономического развития страны. Кредитование населения банками как один из видов банковского кредитования играет значительную роль: способствует повышению благосостояния населения. Его роль значительно возрастает в России в современных условиях, в том числе, под влиянием финансовой глобализации и макроэкономической ситуации. Несмотря на то, что сейчас банковские учреждения несколько замедлили свою деятельность на рынке кредитования физических лиц, потребность в дальнейшем исследовании теоретических и практических вопросов потребительского кредитования населения остается весьма актуальной. [13, с. 187]

Инновационные процессы в сфере потребительского кредитования физических лиц в России нацелены на улучшение ассортимента и качества предоставляемых услуг, увеличение их объемов с учетом изменяющегося спроса. Для приобретения товаров потребители (в данном случае физические лица) кроме своих трудовых, производственных и других доходов используют банковские кредиты. Они получили название потребительских. С учетом практического опыта в мировой экономике существуют многообразные и различные инструменты, которые направлены на обеспечение инвестиционных и инновационных процессов,

а в особенности на первоначальных стадиях.

В современном мире умение привлекать потребителей можно с полной уверенностью назвать насущной необходимостью, обусловленной жизненными реалиями и положением на рынке товаров и услуг.

Технологии привлечения потребителей постоянно развиваются и совершенствуются, чтобы сделать процесс продажи услуг наиболее эффективным. Новые технологии в сфере потребительского кредитования оказывают немаловажное влияние на лояльность потребителей банковских услуг. В свою очередь, лояльность потребителей предполагает не только доверие к банковскому кредиту гарантированного качества, но и определенные положительные эмоции, настрой на деловые отношения, которые вызывают конкретная услуга и партнерство с банком в целом. При этом формирующиеся на взаимной основе отношения должны иметь стратегический характер и поддерживаться в долгосрочной перспективе. Поиск и привлечение клиентов в современном мире становятся все труднее. Чтобы найти хорошего клиента в условиях сложившейся ситуации на рынке банковских услуг, необходимо вводить как можно больше инноваций, которые будут иметь конкурентные преимущества. Соперничество растет, да и покупатель становится все привередливее. Главное для любого банка – уметь не только привлечь, но и удержать клиента. Удовлетворение его нужд и потребностей, постоянный мониторинг рынка, введение инновационных продуктов и услуг являются главными целями банка [9, с. 187].

Маркетинговая политика банка направлена на то, чтобы обеспечивать клиентов все более новыми услугами. Интернет – банкинг появился в нашей стране сравнительно недавно и является некой инновацией, приобретающей все большую популярность среди пользователей. Рост клиентской базы и предоставление данной услуги большим числом банков – вот прогноз развития интернет – банкинга. Несомненно, набор услуг, предоставляемый российскими банками

физическим лицам и количество операций, которые можно осуществить через Интернет гораздо меньше, чем в западных странах или в Америке. Проблемой является и правовая среда, т.е. законодательством предусмотрена обязательная личная идентификация клиентов банка – как минимум при первом обращении. Кроме того, многие потребители не доверяют надежности проведения банковских операций посредством интернета. Но так или иначе перспективы развития интернет–банкинга в России довольно оптимистичны. Дальнейшее развитие интернет–банкинга в нашей стране будет связано с несколькими факторами: во–первых, с широким доступом к интернету в регионах, во–вторых, с ростом числа людей, имеющих знания в сфере финансов, т.е. с финансовой грамотностью населения и в–третьих, с развитием законодательства в области электронного документооборота.

Кредитные карты предоставляют собой уникальную возможность свободного выбора. Клиент может покупать или пользоваться услугами в тот момент, когда это ему нужно. И совсем не надо ждать поступлений денег на счет. Теперь не приходится долго откладывать нужную сумму денег для приобретения необходимого товара или услуги. С помощью карт можно расплачиваться за покупки или услуги, получать заработную плату и даже путешествовать по всему миру. С кредитной картой удобно ходить по магазинам, проводить дистанционные платежи при помощи интернет - или мобильного банка, совершать покупки в интернет магазинах, бронировать гостиницы и авиабилеты или кредитоваться до зарплаты.

Таким образом, актуальность пластиковых карт на сегодня вполне обоснована, а их цель – быть оперативным платежным инструментом. Технологичность кредитной карты позволяет сберечь время клиентов и уменьшить издержки банка. Карта оформляется один раз, а кредитом пользуются многократно. При погашении минимального взноса в счет долга вы снова можете располагать средствами в пределах кредитного лимита, а не получать кредит с нуля. [51, с. 45]

Банк ВТБ24 является одним из лидеров потребительского кредитования в России. С апреля 2014 г. карта «Прайм ВТБ24» подключена к бонусной программе «Коллекция», которая позволяет накапливать бонусы за пользование названной картой на максимально выгодных условиях и обменивать эти бонусы на вознаграждения – товары и услуги от ведущих партнеров в различных категориях.

Наличие cashback и его размер – третий по значимости фактор при выборе клиентом карты (после стоимости обслуживания и процентной ставки). Банку выгодно, когда клиенты много тратят и оборот их карточки значителен.

При использовании кредитных карт кэш-бэк (от англ. cash back – наличные назад) на счет владельца возвращается процент от суммы всех покупок. По картам банка «Хоум Кредит» этот процент составляет от двух до трех процентов в зависимости от того, стандартная или золотая у вас карта. Пользоваться этими картами так же просто, как и обычными кредитками, главное – вовремя совершать минимальный платеж, который зависит от суммы задолженности.

Карты с функцией cashback, когда 1–3% от стоимости оплаченных картой покупок ежемесячно возвращается на карточный счет, всегда были самым популярным продуктом у клиентов массового сегмента, спрос на них велик и сейчас, отмечают банкиры.

Кредитные или дебетовые карты с cashback в размере 1–10% сейчас можно получить в достаточно большом количестве банков, среди них «ВТБ 24», Бинбанк, Альфа-банк, «Открытие», УБРиР, «Тинькофф банк» и др. Почти у всех банков cashback распространяется только на безналичные платежи, за снятие наличных компенсация не полагается.

Держатели карты Tinkoff Black могут каждый квартал самостоятельно выбирать категории товаров, по которым им будет начисляться повышенный cashback в 5%, за все остальные покупки ставка – 1%. Долгое время банки использовали этот продукт для наращивания

карточного портфеля. Однако в последнее время ситуация меняется. Крупные банки постепенно отказываются от этой простой и удобной для клиентов функции, заменяя cashback различными более сложными программами лояльности с начислением бонусов. В отличие от начисленных на счет карты денег, использовать бонусы можно не везде, а лишь у партнеров банка или по «каталогу вознаграждений». В прошлом году от cashback отказались несколько банков.

Бонусная программа лояльности всегда лучше для банка, чем просто перевод денег на счет, поскольку она дает более тесную связь с клиентом. Бонусная система позволяет банку сразу ничего не выплачивать клиенту, а эти невыплаченные деньги банк оборачивает. Бонусная схема однозначно более выгодна для банков, но менее прозрачна для клиента, чем традиционный cashback. Тем не менее клиент при переходе на бонусную программу будет нести дополнительные риски: в случае банкротства банка или партнеров по бонусной программе воспользоваться накопившимися, но непотраченными бонусами, в отличие от денег на счет, не удастся, указывают юристы, приводя в пример кобрендинговые карты банков с «Трансаэро» в 2015 году.

Помимо разработки и внедрения инновационных продуктов банках имеется ряд инновационных услуг. Рассмотрим их более подробно. Активно развиваются в этих учреждениях подразделения корпоративных продаж. Эти каналы имеют значительные отличия от других отделений, благодаря чему многие потенциальные заемщики при обращении сюда имеют ряд преимуществ:

- наличие персонального менеджера, который будет консультировать и сопровождать сделку, отвечать на возникающие вопросы;
- сниженная процентная ставка;
- отсутствие залогов и поручителей;

– нет каких либо комиссий за открытие и ведение счета, выдачу кредита, его оплату и досрочное погашение. [28, с. 29]

В современном мире, когда каждая минута свободного времени играет большую роль, очень удобна услуга персонального менеджера. Благодаря ей у корпоративного клиента банка появляется ряд уникальных возможностей:

– не нужно идти в отделение банка, узнавать об инновационных продуктах и услугах, можно просто позвонить своему персональному менеджеру, который подробно все разъяснит;

– для оформления кредита наличными либо кредитной карты менеджер подъезжает на рабочее место клиента. Очевидна выгода последнего

– он экономит свободное время и личные средства;

– при возникновении вопросов об остатке для досрочного погашения по кредиту либо о дате начала льготного периода по карте клиенту достаточно позвонить персональному менеджеру.

А так же не так давно некоторые российские частные банки запустили на базе своего интернет-банка новые технологии дистанционного банковского обслуживания, которые получили общее название «Ноль визитов». Суть этих технологий состоит, как видно из названия, в том, чтобы клиент мог либо вообще не приходить в банк, либо делать это как можно реже. По сути можно выделить три основных направления банковской деятельности, которые попадают под определение технологий «Ноль визитов»:

1. Дистанционное открытие депозита
2. Дистанционное получение кредитной/дебетовой карты
3. Дистанционное получение кредита

Наибольший интерес для анализа представляет именно третье направление, поскольку на сегодняшний день дистанционным приемом

депозитов или оформления кредитной карты уже тяжело удивить. С другой стороны, дистанционные кредиты начали выдаваться не так уж и давно, и на сегодняшний день данная услуга предоставляется небольшим количеством банков: ХКФ Банк, Сити Банк и Банк Русский Стандарт.

Также стоит отметить, что правовое регулирование программы «Ноль визитов» упирается в отсутствие закона об электронной подписи в РФ. Вместе с тем, банки не принимают депозиты и не выдают кредиты людям, чьей подписи они не имеют, что соответствует нормам права РФ. Некоторые банки следуют названному выше примеру и готовят запуск программы «Ноль визитов» для выдачи дистанционных кредитов, с тем, чтобы увеличить свою долю на рынке. В современных условиях это действительно востребованный вид банковского продукта. Именно поэтому существует потребность услуг по дистанционному кредитованию и обслуживанию депозитов на всем рынке банковских услуг.

Вместе с тем, можно сказать, что кредитование по программе «Ноль визитов» имеет как проблемы, так и перспективы развития. Если по сути, то исходя из действующего законодательства, пока нельзя дистанционно получить кредит или открыть депозит без хотя бы одного визита клиента в банк, поскольку банку требуется удостоверение личности заемщика. Эту проблему сможет решить закон об электронной подписи по формату стран Западной Европы и США.

Итак, необходимо резюмировать, что идеальная модель работы любого банка – большое количество постоянных клиентов, а также внедрение инновационных продуктов, которые будут способствовать привлечению новых потребителей, формированию лояльности и взаимовыгодного сотрудничества. Маркетинговая служба в банке обеспечивает функционирование всех систем и процессов, которые в свою очередь оказывают большое воздействие на внедрение инноваций. Новые продукты и услуги, которые появляются в передовых, инновационных банках, значительно влияют на развитие системы потребительского кредитования России, а также на работу банковской системы в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитование — одна из наиболее древних банковских операций. За долгую историю банковский кредит пережил множество различных трансформаций. С точки зрения клиента, суть операции выглядит достаточно просто: он берет в банке деньги, чтобы приобрести или оплатить то, что ему сегодня необходимо, а через какое-то время возвращает деньги в банк. При этом за предоставленную возможность уже сегодня воспользоваться деньгами ему приходится платить.

Кредитование населения, или иначе розничный кредит, - заем, который выдается гражданам на личные нужды: на покупку бытовой техники, автомобиля, недвижимости и пр. Данное определение также близко по смыслу термину «потребительский кредит» (ссуда, которую заемщик берет на определённые нужды, за исключением операций, приносящих прибыль).

Регулирование предоставления кредитов физическим лицам осуществляется большим количеством нормативных правовых актов и отличается комплексным характером, то есть применяются нормы различных отраслей права (конституционного, гражданского, финансового, банковского, налогового, административного, уголовного и др.).

На протяжении последних нескольких лет, на рынке банковского кредитования населения произошел ряд изменений, касающихся многочисленных новшеств в организации процесса кредитования, видов кредитных продуктов, объектов, форм и условий кредитования. В настоящее время на рынке розничного кредитования главная роль отводится не кредитору (продавцу), а заемщику (покупателю). Вместе с развитием потенциала клиентов растут и их потребности, в том числе в качественно новых банковских продуктах и услугах.

Рассмотрев динамику объемов кредитов, предоставленных

физическим лицам, за последние три года на примере десяти крупных банков можно с уверенностью говорить, что несомненными лидерами среди всех коммерческих банков остаются Сбербанк России и ВТБ24, которые на протяжении нескольких лет удерживают свои передовые позиции. Совместно они выдают кредитов на более чем 5 трлн рублей, и с каждым годом эта цифра только увеличивается.

Рынок жилищного (в том числе ипотечного жилищного) кредитования характеризуется устойчивыми темпами роста ссудной задолженности и относительно низким уровнем кредитного риска, который продолжает снижаться в условиях реструктуризации банками валютных ипотечных кредитов и роста платежеспособности заемщиков. Ссудная задолженность по портфелю жилищных (в том числе ипотечных жилищных) ссуд увеличилась на 5,7%. За указанный период было выдано жилищных кредитов на 6,7% больше, чем за аналогичный период предыдущего года.

Количество банков в России за последние годы постоянно снижается. Это подтверждает заключения экспертов, которые уже давно говорят, что в ближайшие годы в России останется около 500 - 600 банков. И действительно, прогнозы аналитиков по количеству банков вполне реальны. В 2017 году сокращение количества действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов. Но самое большое снижение количества банков зафиксировано в Северо-Кавказском федеральном округе, более чем 22 % за последний год. В целом такое снижение количества региональных коммерческих банков полезно для банковского сектора, так как уменьшение количества ненадежных и сомнительных региональных банков только оздоровит сферу кредитования населения, увеличивая уверенность потребителей в надежности крупных и образующих банков. Таким образом, на рынке останутся только те банковские организации, которые качественно выполняют свои обязанности перед потребителем.

Доступность банковских услуг в последнее время является одной из приоритетных задач развития банковской системы России. Обычно показатели доступности банковских услуг связаны с развитием точек банковского обслуживания, обеспеченностью населения банковскими услугами в разных регионах России, что характеризует так называемый совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами. Индекс совокупной обеспеченности банковскими услугами большинства регионов по итогам 2016 года существенно не изменился. Самая высокая обеспеченность банковскими услугами по-прежнему отмечается в Центральном федеральном округе (прежде всего в г. Москве), далее следует Северо-Западный федеральный округ (где высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается г. Санкт-Петербург). При этом в данных округах в 2016 году отмечалось незначительное снижение индекса, что частично обусловлено развитием дистанционного банковского обслуживания.

Лидерами по сумме кредитов на одного жителя Федерального округа являются Центральный и Северо-Западный федеральные округа с показателями 60 071,08 и 62 137,76 рублей соответственно. На втором месте по сумме кредитов на одного жителя находятся Уральский и Дальневосточный федеральные округа, 56 677,32 и 56 695,81 рублей соответственно. Кредитная нагрузка на одного жителя в каждом Федеральном округе на 01.01.2016 года снизилась. Самое большое снижение можно наблюдать в Южном федеральном округе, здесь темп роста кредитной нагрузки составил 63,45 %. В остальных округах динамика составила от 71,43 % до 75,97 % (Северо-Кавказский и Уральский федеральные округа соответственно).

В современных условиях круг проблем, мешающих эффективному функционированию рынка банковского кредитования населения достаточно широк. В банковской деятельности всегда присутствует большое количество рисков, ведь она является чувствительной, как к

разным факторам социально-экономического характера, так и к политическим, экологическим и прочим факторам. Наибольшие риски возникают при ведении деятельности по кредитованию населения (физических лиц). Эффективность процесса кредитования населения банками находится в значительной зависимости от правильного управления кредитными рисками. Среди главных видов риска кредитования населения банками следует выделить процентный риск, портфельный риск, кредитный риск.

Развитие рынка банковского кредитования населения является одним из главных условий функционирования банковской системы в целом, а также необходимостью для экономического развития страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Административно – управленческий портал [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.aup.ru/> (дата обращения 01.05.2017).
2. Афанасьева, О. Г. Анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: конспект лекций / О. Г. Афанасьева. – Чебоксары, 2013. – 70 с.
3. Банковское дело. Учебник / под ред. Я.Е. Чернышевой. - М.: Юнити-Дана, 2011. — 389 с.
4. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие/ коллектив авторов; под БЗ3 ред. О.И. Лаврушина. — 4-е изд., стер. — М.: КНОРУС,2011. — 352 с.
5. Банковское кредитование: Учебник / А. М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В. П. Бычков; Под ред. А. М. Тавасиева. – М.: ИНФРА – М, 2010. – 656 с.
6. Бердашкевич, А.П. О региональной компоненте национального законодательства в области образования/ А. П. Бердашкевич, Н. А. Воронина. – (Образование и общество)// Образовательные технологии. – 2013. – № 2. – С. 3–9.
7. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. – 240 с.
8. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М.: Форум: ИНФРА – М, 2012. – 207 с.
9. Горелая, Н. В., Карминский, А. М. Основы банковского дела: 1 учебное пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский / под ред. А. М. Карминского. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА&М, 2013. – 272 с.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14 – ФЗ (ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 10.06.2017).

11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51 – ФЗ (ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 10.06.2017).
12. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 288 с.
13. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е. А. Звонова, М. Ю. Богачева, А. И. Болвачев; Под ред. Е. А. Звоновой; Рос. эконом. акад. им. Г. В. Плеханова. – М.: НИЦ Инфра–М, 2012. – 592 с
14. Деньги, кредит, банки. Под ред. В. Ю. Катосонов, В.П. Биткова.–М.: Юрайт, 2014. – 254 с.
15. Деньги, кредит, банки: учебник / колл. авт.; под ред. Ю. А. Соколова, Н. Н. Мартыненко,– М.: Издательство Юрайт; 2014. – 305 с.
16. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов / Е. Ф. Жуков и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 4–е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2012. – 559 с.
17. Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / Е. Ф. Жуков; под ред. Е. Ф. Жукова. – 2–е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2012. – 431 с.
18. Ипотечное кредитование жилищного строительства: Учеб. пос. / С. А. Баронин, В. В. Бочкарев и др.; Под общ. ред. С. А. Баронина и др. – М.: НИЦ ИНФРА – М, 2014 – 189 с.
19. Калистратов, М. А. Потребительский кредит как элемент кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2012. – № 12. – С. 460 – 463.

20. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки : Учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 304 с.
21. Китова, М. В. О стратегии развития банковского сектора российской федерации // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – № 2 – С. 104 – 105.
22. Ковалев, П. П. Банковский риск – менеджмент / П. П. Ковалев. – М.: Альфа – М: ИНФРА – М, Курс, 2013. – 304 с.
23. Конституция Российской Федерации от 30.12.2008 N 6 – ФКЗ (ред. от 21.07.2014) [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 01.06.2017).
24. Концепция развития финансового рынка России до 2020 года. Банковский сектор. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://raexpert.ru/strategy/conception/part2/> (дата обращения 01.04.2017).
25. Лиман, И. А., Каримова, Л. Т. Роль потребительского кредитования в повышении благосостояния населения страны // Современные научные исследования и инновации. 2012. № 6
26. Логунов, Э. О. Особенности управления кредитными рисками коммерческого банка / Э. О. Логунов // Молодой ученый. — 2012. — №4. — С. 157-159.
27. Лукша, Н. Инфляция и денежно-кредитная политика// Экономико-политическая ситуация в России. – 2012. - № 12. – С. 9 – 11.
28. Макроэкономический анализ банковской сферы: учебник / коллектив авторов; под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой. – М.: КНОРУС, 2016. – 460 с.
29. Микроэкономика: Учебник / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 224 с.
30. Микроэкономика: Учебник / И.Н. Никулина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 553 с.

31. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146 – ФЗ (ред. от 08.06.2015) [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 15.06.2015).
32. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117 – ФЗ (ред. от 08.06.2015) [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 15.06.2015).
33. Нешиной, А. С. Финансы и кредит / Учебник А. С. Нешиной. – 6–е изд., перераб. и доп. – М. Издательско – торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. – 576 с.
34. Обзор банковского сектора Российской Федерации, № 174 – апрель, 2017 год [Электронный ресурс] – Режим доступа http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf (дата обращения 26.05.2017).
35. Общая экономическая теория: Учебник. – 16–е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2015. – 528 с.
36. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Е. А. Звонова, М. А. Белецкий, М. Ю. Богачева, О. Ю. Дадашева; Под ред. Е. А. Звоновой. – М.: НИЦ Инфра – М, 2012.
37. Основы банковского дела: Учебное пособие / Агеева Н.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с.
38. Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.В. Горелая; Под ред. А.М. Карминского. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 272 с.
39. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 30.04.2017).
40. Официальный сайт «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://t.rbc.ru/> (дата обращения 02.05.2017).
41. Официальный сайт «Эксперт ONLINE» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://expert.ru/> (дата обращения 03.05.2017).

42. Официальный сайт информационного агентства «Bankir.ru» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.bankir.ru (дата обращения 10.04.2017).
43. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 01.05.2017).
44. Руднева, А. О. Экономическая теория: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА – М, 2014. – 255 с.
45. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395 – 1 «О Банках и банковской деятельности» (ред. 01.05.2017) [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 18.04.2017).
46. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86 – ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 01.05.2017) [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 18.04.2015).
47. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102 – ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 03.06.2016) [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 18.04.2017).
48. Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 03.06.2016) [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 18.04.2017).
49. Федеральный закон от 26.10.2002 №127 – ФЗ (ред. от 01.01.2017) [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 18.04.2017).
50. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 752 с.
51. Финансы и кредит: учеб. Пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 3–е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2012. – 315 с.

52. Финансы и кредит: Учебник / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. - 2-е изд., доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 332 с.
53. Финансы и кредит: Учебник / В. П. Герасименко, Е. Н. Рудская. – М.: НИЦ ИНФРА – М: Академцентр, 2013. – 384 с.
54. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В. А. Галанов. – 2–е изд. – М.: ФОРУМ: ИНФРА – М, 2017. – 414 с.
55. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В. П. Климович. – 4–е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА – М, 2013. – 336 с.
56. Финансы: Учеб. пособие / М. М. Купцов. – М.: ИЦ РИОР: ИНФРА – М, 2010. – 188 с.
57. Экономическая теория: Учеб. пособие. – 5–е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА – М: Академцентр, 2014. – 320 с.
58. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М.: Магистр: ИНФРА – М, 2011.
59. Юдина И.Н. Теория и практика проведения денежно-кредитной политики в странах с формирующимися рынками : монография / И.Н. Юдина. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 109 с.
60. Янкина, И. А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка [Электронный ресурс]: монография / И. А. Янкина, Е. В. Покидышева. – Красноярск. – Сибирский федеральный университет, 2012. – 88 с