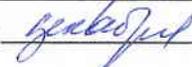


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
Заведующий кафедрой
канд.экон. наук


К.А. Баннова
« 13 »  2018 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ:
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил(а) работу
Студент(ка) 3 курса заочной
формы обучения



Яворская
Наталья
Михайловна

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент



Юманова
Наталья
Николаевна

Рецензент
Заместитель директора УВА
по Западно-Сибирскому банку
ПАО Сбербанк
канд. экон. наук



Яковлева
Татьяна
Николаевна

г. Тюмень, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ	7
1.1. Сущность и роль банковского кредитования населения	7
1.2. Классификация и виды кредитов, предоставляемых физическим лицам.....	17
1.3. Организация процесса банковского кредитования граждан.....	22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ	34
2.1. Общая характеристика рынка банковского кредитования населения в России.....	34
2.2. Анализ регионального рынка банковского кредитования граждан на примере Тюменской области.....	50
2.3. Анализ продуктов банковского кредитования физических лиц в ПАО Запсибкомбанк	60
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	73
3.1. Рекомендации для ПАО Запсибкомбанк по совершенствованию практики кредитования граждан.....	73
3.2. Проблемы банковского кредитования населения в России	80
3.3. Перспективы развития банковского кредитования физических лиц в России.....	85
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	89
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	92
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	98

ВВЕДЕНИЕ

Значительный рост кредитования населения в России стал важным фактором развития банковской системы и экономики страны в целом. Кредитование населения банками как один из видов банковского кредитования способствует повышению уровня благосостояния населения, увеличению ресурсов и возможностей, а также повышению прибыли для банков. Роль кредитования населения значительно возрастает в России в современных условиях, в том числе, под влиянием финансовой глобализации и макроэкономической ситуации. К тому же банковское кредитование населения оказывает стимулирующее воздействие на сферу производства, поскольку за счет полученных кредитов повышается покупательная способность населения.

Актуальность выбранной темы обусловлена наличием имеющихся проблем в банковском кредитовании населения, в том числе выявленных по итогам экономического кризиса 2014-2015 гг. Современная проблематика включает: закредитованность населения; проблемы кредитного риска, риска просроченной задолженности и возврата долгов; проблемы конкуренции банков и микрофинансовых организаций и другие. Не смотря на достаточную освещенность темы розничного кредитования, не выявлено единого подхода к тому, что следует понимать под банковским кредитованием населения (ипотеку, потребительские кредиты, кредитование личного подсобного хозяйства, кредитование предпринимателей без образования юридического лица). Решение имеющихся проблем и недостатков позволит в перспективе перейти к качественному росту данного сегмента банковского сектора, что обуславливает актуальность дальнейшего исследования теоретических и практических вопросов кредитования населения.

Целью работы является анализ состояния рынка банковского кредитования населения в России, выявление его основных проблем и определение путей дальнейшего развития.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть сущность и роль банковского кредитования населения;
- рассмотреть классификацию и виды банковских кредитов, предоставляемых населению;
- изучить организацию процесса банковского кредитования населения;
- охарактеризовать современное состояние банковского кредитования населения в России;
- оценить современное состояние банковского кредитования населения в Тюменской области;
- проанализировать банковское кредитование населения в ПАО «Запсибкомбанк» и обозначить методы его совершенствования;
- выявить проблемы банковского кредитования населения;
- обозначить перспективы развития рынка банковского кредитования населения в РФ.

Объектом исследования является банковское кредитование населения в России. Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе осуществления банковского кредитования населения.

Элементы новизны, определенные автором в ходе исследования, заключаются в следующем.

Уточнена классификация банковских кредитов, предоставляемых физическим лицам, предложен классификационный признак – по способу представления заявки на кредит и его получению.

Рассмотрено понятие переплаты по кредиту. В качестве показателя уровня переплаты по кредитам населению предлагается рассчитывать коэффициент переплаты, как отношение суммы задолженности к объему выданного кредита. Коэффициент переплаты выступает показателем кризисных процессов на рынке банковского кредитования населения. На основе статистических данных проведен анализ переплаты по банковским

кредитам для физических лиц, в результате которого установлено снижение значения коэффициент, что свидетельствует о стабилизации экономической ситуации в стране.

Выявлены сильные и слабые стороны, возможности и угрозы банка, которые могут повлиять на его дальнейшее развитие, и предложены методы совершенствования банковского кредитования, в том числе кредитования населения на основании проведенного SWOT-анализа.

Информационной базой исследования послужили труды отечественных и зарубежных авторов, в том числе Агеева Н.А., Стародубцева Е.Б., Коробова Г. Г., Белоглазова Г. Н. и др., а также материалы, размещенные на официальных сайтах Банка России, Росстат, ПАО «Запсибкомбанка», нормативно-правовые акты РФ, материалы периодических изданий, аналитические исследования рейтинговых агентств.

В работе использовались такие общенаучные и специальные методы исследований как метод сравнения, анализа и синтеза, системный подход, обобщение, дедукция, количественный и качественный анализ данных; анализ динамики и структуры показателей рынка банковского потребительского кредитования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

1.1. Сущность и роль банковского кредитования населения

Происхождение кредита и кредитных отношений относится к глубокой древности. Первоначально между общинами складывались экономические отношения по поводу предоставления в долг соседям части продуктов труда этих общин, в целях предотвращения голода. Это и означало возникновение первичных кредитных отношений общества. Кредит является исторической экономической категорией, так как его возникновение связано со становлением товарно-денежных отношений. В современной трактовке кредит представляет собой экономические отношения, возникающие по поводу предоставления кредитором ссудного капитала в различной форме (в денежной, товарной) во временное пользование заемщику, на условиях срочности, платности и возвратности[9, с. 197].

Одной из ведущих форм кредитования выступает банковское кредитование. Банковское кредитование – это экономические отношения между банком, выступающим в роли кредитора, и его заемщиком по поводу предоставления последнему определенной суммы денег в пользование на условиях срочности, платности и возвратности. Банки предоставляют кредиты как юридическим, так и физическим лицам [7, с. 153].

С каждым годом банки расширяют перечень предоставляемых операций и услуг, но наиболее востребованной банковской операцией остается кредитование и, в частности, его разновидность кредитование населения. Объективную необходимость кредитования населения обуславливают два взаимозависимых факта. С одной стороны, потребность физического лица в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможности их денежного обеспечения, т.е. существует разрыв между размером доходов населения и ценой на имущество длительного

пользования или дорогостоящие услуги. С другой стороны, субъекты, владеющие свободными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить от них дополнительные доходы. Возможность кредитования физических лиц позволяет решить противоречие между сравнительно высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у населения и необходимостью их реализации у производителя.

Именно такое обоснование необходимости кредита физическим лицам позволяет определить его роли. Во-первых, кредитование физических лиц обеспечивает расширение внутреннего платежеспособного спроса, что влечет опережающий рост производства и реализации товаров и услуг и, как следствие, рост всей экономики. Во-вторых, кредитование способствует повышению уровня жизни населения страны, формированию и развитию ее человеческого капитала[6, с. 307].

В экономической литературе не существует единого понятия «банковский кредит населению». Неоднозначность взглядов в определении заключается в различном понимании сути потребительских расходов, и частым отождествлением понятия с «потребительский кредитом» и «розничный кредитом». Большая часть авторов под банковским кредитом населению подразумевают кредит, предоставляемый населению на удовлетворение потребностей потребительского характера, то есть именно потребительский кредит [36, с. 80].

В соответствии с Федеральным Законом «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности[45].

Основными характерными признаками потребительского кредитования являются: направленный характер предоставления (конкретному лицу на конкретную покупку); приобретаемым в кредит товаром зачастую выступает

предметы длительного пользования в хозяйстве; возможность выплаты займа частями (в рассрочку); происходит кредитование конечного потребления (заемщик имеет возможность пользоваться товаром с момента приобретения, а сумму займа выплачивать постепенно). Основными отличительными признаками потребительского кредитования является то, что такой вид кредитования могут предоставлять не только банки, но и другие финансовые организации, а объектом потребительского кредитования могут выступать и деньги и товары [10, с. 212].

Потребительский кредит часто отождествляют с понятием «розничный кредит» или «ритейлинг». В Гражданском Кодексе РФ (п. 1, ст. 492), под «розничным кредитом» понимается деятельность, связанная с куплей-продажей товаров и с оказанием услуг покупателям для личного, домашнего или иного пользования, не связанного с предпринимательской деятельностью. Поляков В.В., рассматривает розничный кредит как: «деятельность банка по проведению большого количества мелких сделок и обширной сети внутренних подразделений; особый вид деятельности банка, который базируется на унифицированном типе банковского продукта и масштабности его продаж; массовая и типовая продажа продуктов, для которой разработан определенный ассортимент и определены условия приобретения». Исходя из определений, основными характерными признаками розничного кредитования являются: массовое и масштабное предоставление услуги; одинаковые условия продаж услуги для всех клиентов; ограниченный размер кредита (наименьший по сумме вид кредитования населения); кредитный рейтинг заемщика является основным критерием при предоставлении кредита [4, с. 189].

Банковское кредитование населения в одних подходах рассматривают с позиции целей получения кредита (на приобретение товаров, удовлетворение прочих нужд); в других – как нецелевое кредитование (на любые нужды), однако не предусматривающей использование средств на предпринимательские нужды (Таблица 1.1):

Подходы к определению понятия «банковский кредит населению»

Автор	Определение
Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П.	«...кредиты, которые предоставляются потребителям (физическим лицам) в целях приобретения товаров (услуг, работ) для семейных, личных и других нужд, не связанных с ведением предпринимательской деятельности».
Каврука Е. С.	«...предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т. п.)»
Коробова Г. Г.	«...любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и т. д.»
Сарнаков И. В.	«...разновидность банковских кредитов целевого характера, которые предоставляются физическим лицам на различные потребительские цели»
Сидоров В. В.	«...процесс предоставления ссудных средств физическим лицам (потребителям) для удовлетворения своих потребностей (приобретение товаров, оплату услуг и т. д.), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности»

Источник: [4, с. 203].

Исходя из определений, представленных в таблице, можно выделить общие характеристики, присущие банковскому кредитованию населения: предоставляется только физическому лицу; носит целевой характер (удовлетворение потребностей личного характера); предоставляется на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. Отличительные черты банковского кредитования населения: предоставляется исключительно банками; предоставляется только в денежной форме; наибольший по сумме кредита вид кредитования населения.

Учитывая особенности, можно определить банковское кредитование населения как экономические отношения между кредитором в лице банка и заемщиком – физическим лицом, возникающие по поводу предоставления во временное пользование определенной суммы денежных средств, в целях удовлетворения заемщиком потребностей личного характера, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на условиях срочности, платности и возвратности [9, с. 117].

Анализируя все три понятия, можно сделать вывод об их границах и соотношениях. Наиболее широким является понятие «потребительского кредитования», так как этот вид кредита могут предоставлять кроме банков другие финансовые организации. Потребительское кредитование включает в себя понятие «банковского кредитования населения». Наиболее узким является понятие «розничного кредитования».

Кредитование, в том числе банковское кредитование физических лиц, представляет собой сложный экономический процесс, организация которого осуществляется на основе учета базовых принципов, отражающих специфику движения кредита. Таким образом, принципы кредитования физических лиц отражают сущность кредита, а также требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений. К основным принципам кредитования, и в части кредитования физических лиц, относят принципы: срочности, платности, возвратности, дифференцированности и обеспеченности ссуд[11, с. 256].

Принцип срочности означает, что денежные средства, полученные в кредит, заемщику необходимо вернуть в строго оговоренный договором срок. Срочность кредитования представляет собой необходимое условие возвратности кредита.

Возвратность означает, что по истечению установленного в кредитном договоре срока пользования денежными средствами, эти средства подлежат возврату в банк. Кредит как экономическая категория отличается от других категорий товарно-денежных отношений тем, что движение денег здесь происходит на условиях возвратности[22, с. 267].

Принцип платности означает, что за период временного пользования денежными средствами заемщик должен произвести определенную кредитным договором оплату банку. На практике этот принцип реализуется с помощью механизма банковского процента. Банковский процент выступает определенной платой за пользование заемными средствами, которую получает кредитор от заемщика. Величина ссудного процента зависит от

следующих факторов: спроса на кредит со стороны юридических и физических лиц; ставки, уплачиваемой банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида; срока займа, то есть чем выше срок займа, тем выше риск, а следовательно, и величина ссудного процента; степени обеспеченности ссуды, то есть чем ниже обеспеченность ссуды, тем выше величина ссудного процента; уровня инфляции в стране и стабильности денежного обращения.

Дифференцированность кредитования означает, что в банках отсутствует единый подход к решению вопроса о выдаче клиенту кредита. На основе предварительно проведенной работы по оценке кредитоспособности предполагаемых заемщиков банк определяет для себя наиболее надежных и только с ними ведет дальнейшую работу по заключению кредитного договора.

Принцип обеспеченности ссуд позволяют кредитору быть уверенным в том, что выданные средства будут возвращены своевременно, в том числе за счет имеющиеся у заемщика имущества, ценностей и гарантий. В качестве обеспечения своевременного возврата ссуды выступают залог, поручительство, банковская гарантия, и другие формы, предусмотренные законодательством. Наличие вторичных источников погашения кредита снижает риск его невозврата [23, с. 375].

Некоторые российские ученые к принципам банковского кредита относят следующие принципы: исключительного участия банка на стороне кредитора; исключительного использования денег в качестве кредита; исключительного использования конструкции кредитного договора; стабильности банковского кредитования, выражающегося в первую очередь в недопустимости изменения процентной ставки по кредиту в одностороннем порядке; принцип плановости.

Принцип исключительного участия банка на стороне кредитора определяет необходимость участия банка во всей цепи действий, связанных как с предоставлением, так и с возвратом суммы кредита. Исключительность

участия банка не только определяет возможность использования в качестве кредитных ресурсов привлеченных денежных средств, а также исключительное использование конструкции кредитного договора при размещении своих денежных средств, но и обеспечивает гарантию слабой стороне (заемщику) в том, что он уверен в добросовестности своего контрагента (банка) как специального субъекта права, деятельность которого подконтрольна Банку России. Выпадение банка из цепи на любой стадии движения денежных средств влечет потерю банковским кредитом своего сущностного элемента, а, следовательно, теряется смысл существования банков как посредника на рынке капитала в отношениях экономического базиса[39, с. 1106].

Принцип исключительного использования денег в качестве кредита основывается на сущности деятельности кредитных организаций по совершению банковских операций, основным (а в большинстве случаев единственным) предметом которых выступают денежные средства. Банк не может осуществлять ни страховую, ни производственную, ни торговую деятельность. Использование иного имущества, кроме денег, нетипично для банковской сферы и находит выражение, как правило, лишь при создании кредитной организации путем ее учреждения, когда допускается внесение в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, в частности, недвижимого имущества. Принцип исключительного использования денег в качестве кредита нашел прямое отражение в п. 1 ст. 819 ГК РФ, согласно которому кредитор «обязуется предоставить денежные средства (кредит)...».

Принцип исключительного использования конструкции кредитного договора основывается на ограниченной сфере использования данной договорной конструкции. Хозяйственная практика определила необходимость существования такого договора, который, во-первых, стал бы гарантом получения необходимой для ведения хозяйственной деятельности денежной суммы, во-вторых, обезопасил бы хозяйствующих субъектов от риска появления на стороне кредитора недобросовестных субъектов, в-

третьих, обеспечил бы стабильность взаимоотношений сторон по предоставлению и возврату денежных сумм. Кредитный договор, стал основой стабильности гражданского оборота. Принцип использования конструкции кредитного договора непосредственно находит отражение в п. 1 ст. 819 ГК РФ.

Принцип стабильности банковского кредитования выступает как следствие предыдущего принципа. В основе данного принципа лежит недопустимость одностороннего изменения условий банковского кредитования, что закреплено в ч. 2 ст. 29 Закона о банках: «Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом»[28, с. 536].

Принцип плановости выступает следствием принципа исключительного использования конструкции кредитного договора. Субъекты права, испытывающие потребности в кредитных ресурсах, заинтересованы не только в добросовестности кредитора, но и в уверенности получения определенной денежной суммы в установленный срок и в необходимом размере, что обеспечивает возможность планирования их использования, совершения определенных приготовлений для более эффективного использования. Принцип плановости выражается в обязанности банка предоставить денежные средства, а следовательно, подтверждает исключительность использования конструкции кредитного договора. Законодательным выражением данного принципа выступает формулировка п. 1 ст. 819 ГК РФ о том, что на кредиторе лежит обязанность предоставить кредит[39, с. 1107].

Целью функционирования сферы банковского кредитования населения является повышения экономического потенциала страны, которое выражается в росте доходов банков, удовлетворение потребностей населения

в тех или иных товарах и услугах за счет кредитных ресурсов, использование которых позволяет расширить покупательские возможности граждан.

В современных условиях банковское кредитование физических лиц выполняет важную роль, которая реализуется посредством целого комплекса функций. Для банковского кредита населению характерны те же функции, что и для кредита, как экономической категории в целом. Условно функции кредита можно разделить на основные и второстепенные (косвенные).

К основным функциям банковского кредитования физических лиц относятся:

1) стимулирующая. Кредитование, стимулируя потребительский спрос, опосредованно оказывает поддержку отраслям экономики, ориентированным на конечного потребителя (розничная торговля, легкая и перерабатывающая промышленность, автомобилестроение, электронная промышленность). Поддержка выражается в расширении рынка сбыта товаров, ускорении процесса реализации товаров и, как следствие, сокращении издержек реализации (хранение, упаковка, транспортировка). Кроме того, банковское кредитование населения способствует повышению товарооборота торговых предприятий и производителей конечной продукции[30, с. 126].

2) Перераспределительная - при помощи кредита временно свободные денежные ресурсы одних физических лиц аккумулируются и превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование другим физическим лицам, нуждающимся в дополнительных средствах. Через кредитный механизм денежные средства перераспределяются между отраслями и регионами, устремляясь в сферы, обеспечивающие наибольшую прибыль[30, с. 127].

3) Эмиссионная - очевидно позитивное воздействие потребительского кредита и на денежную систему страны. Содержание эмиссионной функции кредита, в том числе потребительского, заключается в создании кредитных средств обращения и замещения наличных денег. Она проявляется в том, что

в процессе кредитования создаются платежные средства, т. е. в оборот наряду с наличными деньгами вводятся и безналичные деньги. Действие данной функции проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты.

4) Трансформационная - осуществляя кредитные операции, банки способны трансформировать краткосрочные вклады в долгосрочные кредиты, и наоборот. С одной стороны, банки предоставляют своим заемщикам различные виды кредитов, а с другой – сами являются получателями кредита (рефинансируются), выпуская ценные бумаги или получая кредит у Банка России.

5) Инвестиционная - движение ссуженной стоимости на возвратных началах с функциональным назначением – инвестирование в человека.

6) Социальная - проявляется в обеспечении удовлетворения потребностей населения, повышении качества жизни, снижении социальной напряженности)[46, с. 413].

В качестве второстепенных функций потребительского кредита можно указать следующие: формирование рынка процентных ставок (выдача кредитов в различных формах и на различные сроки формирует структуру процентных ставок кредитного рынка); стимулирование занятости населения и эффективности труда (необходимость возврата кредита и выплаты процентов стимулирует занятость населения) [8, с. 93].

Исходя из выполняемых функций, можно выделить положительные и отрицательные черты банковского кредитования населения. К положительным чертам можно отнести: стабильно высокую прибыль, получаемую банками; возможность увеличения объемов продаж для торговых предприятий; повышение покупательской платежеспособности населения; расширение клиентской база, как для банков, так и для торговых предприятий; возможность приобретения товара покупателем в самый актуальный для него момент; возможность для покупателя сэкономить денежные средства при покупке товара в кредит, в случае его возможного

подорожания в будущем. К отрицательным чертам банковского кредитования населения относятся следующие: повышенные риски невозвратности денежных средств для банков; значительная переплата за приобретаемый товар со стороны клиентов из-за высоких процентных ставок по кредиту[5, с. 322].

Таким образом, сущность и роль банковского кредитования населения выражается в его принципах и функциях. Развитие банковского кредитования населения несет для экономики страны, как положительные тенденции, такие как повышение уровня жизни населения; стимулирование занятости населения; расширение производства, так и отрицательные такие как, повышение уровня закредитованности населения, повышенные риски невозвратности денежных средств для банков.

1.2. Классификация и виды кредитов, предоставляемых физическим лицам

Особенность современной практики кредитования населения заключается в многообразии предоставляемых банками видов кредитов населению. Банковские кредиты физическим лицам могут быть классифицированы по самым различным признакам.

По срокам кредитования выделяются: краткосрочные (предоставляются на срок от одного дня до одного года); среднесрочные (предоставляются сроком от одного года до пяти лет); долгосрочные (предоставляются на срок свыше пяти лет). Стоит отметить, что деление потребительских кредитов по срокам носит условный характер. Например, банки, предоставляя кредиты, обычно подразделяют их на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше одного года).

В зависимости от цели выделяют: целевые кредиты (кредит предоставляется на определенные цели: на инвестиционные нужды, на приобретение товаров, работ и услуг, на образование, на неотложные нужды

и т. п.); нецелевые кредиты (происходит свободное использование денежных средств, полученных в кредит)[3, с. 313].

В зависимости от обеспеченности банковские кредиты населению классифицируются на: обеспеченные кредиты (например, залогом, поручительством); необеспеченные (бланковые). Данный признак характеризует уровень риска по предоставленному кредиту в части компенсации возможных потерь банка за счет стоимости обеспечения. Обеспеченные кредиты предоставляются заемщикам, впервые обратившимся в банк или имеющим некоторые трудности в кредитной истории[3, с. 314].

В банковской практике существуют различные формы обеспечения кредитов, в том числе: залог, позволяющий банку-кредитору в случае неисполнения должником своих обязательств погасить основной долг по кредиту и задолженность по процентам путем реализации залога; поручительство третьих лиц, предусматривающее взятие поручителем на себя полностью или частично обязательства за должника по кредитному договору; банковская гарантия, в силу которой банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дает по просьбе должника письменное обязательство уплатить кредитору денежную сумму по предъявлении им письменного требования о ее уплате; страхование кредитных рисков в страховой организации[5, с. 410].

По способу закрепления можно выделить бумажные кредиты (выдаваемые на основании кредитного договора); «карточные» (выдаваемые с использованием кредитной карты).

По категориям качества кредиты могут быть классифицированы на следующие группы: высшей категории качества (стандартные); второй категории качества (нестандартные); третьей категории качества (сомнительные); четвертой категории качества (проблемные); пятой категории качества (безнадежные)[7, с. 102].

Согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и

приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 N 590-П категории характеризуются следующим. Высшая категория (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю). Вторая категория (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь обуславливает обесценение займа в размере от 1% до 20%). Третья категория (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (обесценение в размере от 21% до 50%). Четвертая категория (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (обесценение от 51% до 100%). Пятая категория (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата кредита в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) ее обесценение.

Категория качества присваивается кредиту на основании двух критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга (своевременность выплат по основному долгу, процентам, наличие переоформлений условий договора и т. д.) [36].

По направлениям использования (объектам кредитования) банковские кредиты населению также подразделяют на: образовательные кредиты (выдаются на оплату обучения в учебном заведении); ипотечные кредиты; кредиты, выдаваемые физическим лицам на приобретение недвижимости; кредиты на неотложные нужды; кредиты на строительство; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию; на приобретение товаров и услуг; автокредитование и прочие [23, с. 374].

Кроме того, гражданам, проживающим в сельской местности, выдаются ссуды на строительство надворных построек для содержания скота и птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве. Членам садоводческих кооперативов и товариществ предоставляются долгосрочные ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков.

По субъектам кредитной сделки (по заемщику) различают потребительские кредиты: молодым семьям, пенсионерам, студентам, военнослужащим, членам садоводческих товариществ и т. д.

Поскольку заемщиками при банковском кредите выступают физические лица, к которым в силу их конституционного статуса относятся: граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства и лица с гражданством двух и более государств, то кредиты могут быть классифицированы по признаку гражданства субъекта[7, с. 201].

По форме предоставления коммерческим банком денежных средств клиентам выделяют следующие виды кредита:

1. Разовые выплаты денежных средств. Заемщику – физическому лицу предоставляется кредит в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его банковский счет (депозитный счет клиента), либо наличными денежными средствами через кассу банка.

2. Кредитная линия предполагает заключение договора между банком и заемщиком, на основе которого последнему предоставляются в пользование денежные средства в пределах установленного лимита на обусловленный срок.

3. Овердрафтное кредитование банком банковского счета клиента физического лица – при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств в пределах установленного лимита на срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства.

4. Синдицированный кредит – это форма кредита, при которой кредит предоставляется не одним банком, а несколькими (группой) в рамках одного кредитного соглашения. Целями участия в банковском консорциуме могут быть желание банка снизить кредитные риски или соблюдение установленных Банком России экономических нормативов, ограничивающих уровень кредитного риска[9, с. 297].

По методу погашения различают кредиты: погашаемые единовременно (погашается задолженность по кредиту вместе с процентами); кредиты с

рассрочкой платежа. Примером кредита без рассрочки могут служить так называемые «бриджинг-ссуды», которые выдаются для покупки нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома владельца. В свою очередь, в группе кредитов с рассрочкой платежа выделяют кредиты: с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально и т. д.); с неравномерным периодическим погашением, когда сумма платежа в погашение кредита меняется (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов (например, по мере приближения даты окончательного погашения кредита или завершения кредитного договора с равномерным непериодическим погашением)[10, с. 119].

По методу взимания процентов кредиты подразделяют на следующие: кредиты с удержанием процентов в момент его предоставления; с уплатой процентов в момент погашения кредита; кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Банковские кредиты, предоставляемые населению также можно классифицировать по образовавшейся задолженности: кредиты с образовавшейся задолженностью; кредиты без задолженности. В свою очередь, среди кредитов с образовавшейся задолженностью можно выделить кредиты с задолженностью по уплате процентов и кредиты с задолженностью по уплате суммы основного долга, а также кредиты с задолженностью как по уплате основного долга, так и по уплате процентов.

По размеру банковские кредиты физическим лицам можно разделить на мелкие (например, на приобретение бытовой техники), средние (на автомобиль, ремонт) и крупные (на приобретение жилья, земельных участков)[4, с. 348].

В зависимости от формы предоставляемых денежных средств кредиты можно классифицировать на предоставляемые в наличной денежной форме и в безналичной форме, как правило, путем перечисления средств на открытый заемщику счет.

В зависимости от валюты, в которой предоставляется кредит, выделяют кредиты, предоставляемые в рублях, и кредиты, предоставляемые в иностранной валюте[4, с. 349].

В связи с быстрым развитием в банках средств удаленного обслуживания, представляется возможным классифицировать банковские кредиты населению в зависимости от способа представления заявки на кредит и его получению. По способу представления заявки на кредит и его получению: кредиты, оформленные и полученные непосредственно в отделениях банка; кредиты, оформленные и полученные с использованием средств удаленного обслуживания (мобильные приложения, официальные интернет-сайты банков).

Банковские кредиты, предоставляемые населению можно классифицировать по различным признакам. Классификация видов кредита зависит от того, какой критерий положен в основу классификации, в связи, с чем можно выделить такие классификационные признаки банковского кредитования физических лиц, как: по образовавшейся задолженности; по критериям качества; по заемщикам; по видам обеспечения; по срокам погашения; по методам погашения; по целевому направлению использования; по объектам кредитования; по размеру; по методу взимания процентов и прочие.

1.3. Организация процесса банковского кредитования граждан

Особенности различных форм и видов розничных банковских кредитов, а также специфика отдельных банков обуславливают применение различных технологий организации процесса кредитования. Процесс банковского кредитования состоит из определенных этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения. Выделяют следующие этапы банковского кредитования; рассмотрение заявления-анкеты на кредит и интервью с

заемщиком; анализ его кредитоспособности; подготовка и заключение кредитного договора; выдача кредита; контроль банка за использованием и погашением ссуды и выплатой процентов по ней и возврат кредита[24, с. 57].

На первом этапе кредитного процесса клиент обращается за получением кредита в банк и предоставляет заявку, в которой содержатся исходные сведения о требуемом кредите: цель его получения; размер предполагаемого кредита; вид и срок предполагаемого кредита; предполагаемое обеспечение; планируемые источники погашения кредита. Поданная кредитная заявка регистрируется в банке в специальном журнале, который может вестись и в электронном виде с тем, чтобы иметь представление о потенциальном объеме кредитного портфеля, а в случае обоснованной необходимости откорректировать кредитную политику по направлениям деятельности. Стоит отметить, что в настоящее время в западных странах существуют так называемые кредитные бюро, в которые стекается информация о заемщиках, поэтому каждый банк вносит сведения о новых заемщиках. В России также начали формироваться бюро, поэтому ведение записей в электронном виде позволит увеличить базу данных кредитных бюро[10, с. 352].

Для получения кредита физическому лицу необходимо представить: заявление на получение кредита (по образцу банка); анкету заемщика (по образцу банка); общегражданский паспорт, иногда банки требуют дополнительно загранпаспорт или водительское удостоверение; справку о доходах 2-НДФЛ; копию трудовой книжки или справку с последнего места работы о стаже работы; обеспечение, т. е. договор поручительства, либо договор залога. Дополнительно представляются: пенсионное удостоверение (при кредитовании пенсионеров), договор о подготовке специалиста (для образовательного кредита), страховой полис (при автокредитовании и ипотечном кредитовании) и другие на усмотрение банка, так как четкого предписания, какие именно документы должны быть, нет[9, с. 291].

Кредитная заявка вместе с полным пакетом необходимых документов рассматривается кредитной и юридической службами банка, как правило, в течение 10 банковских дней. После изучения кредитной заявки соответствующими службами она выносится на рассмотрение кредитного комитета банка. Далее принимается решение о встрече с заемщиком. Подобные встречи позволяют выяснить не только важные детали кредитной сделки, но и составить психологический портрет возможного заемщика.

В целом на первом этапе кредитования банку предстоит выяснить серьезность, надежность и кредитоспособность заемщика, его репутацию, обоснованность кредитной заявки и степень обеспеченности возврата кредита[10, с. 354].

После того как внимательно были изучены все документы, представленные потенциальным заемщиком, проведены с ним необходимые беседы, оценена информация, полученная на запросы, принимается решение о продолжении работы с клиентом или отказе ему в выдаче кредита. В случае выбора продолжать работу с клиентом – начинается второй этап. Второй этап кредитного процесса включает изучение кредитоспособности клиента – способность клиента своевременно и в полной мере погасить кредит. Кредитоспособность несколько отличается от понятия «платежеспособность» клиента, под которой понимается способность в данный момент выполнить свои обязательства. Если, говоря о платежеспособности клиента, имеется в виду возможность оплаты текущих долгов, то кредитоспособность определяет возможность возврата именно данного кредита в момент его погашения, т. е. через некоторое время в будущем. Поэтому может сложиться ситуация, при которой клиент платежеспособен, но не кредитоспособен, т. е. он может платить по текущим обязательствам, но вернуть именно этот кредит окажется не в состоянии. В этой связи для банка при выдаче кредита большее значение имеет кредитоспособность клиента[9, с. 293].

Банком выясняются объем доходов и представляющих ценность активов (таких, как высоколиквидные ценные бумаги или сберегательные

депозиты), которыми располагает заемщик для погашения кредита. При этом придается значение не только размеру, но и стабильности доходов заемщиков (юридических и физических лиц). Банк предпочитает получать от клиента информацию о чистых доходах (доходах после всех выплат и удержаний). Если речь идет об индивидуальном заемщике, сотрудники банка обычно связываются с работодателями клиента для проверки достоверности указанного им уровня доходов и продолжительности работы в данной фирме.

Факторы, на которые обращает внимание банк, – продолжительность занятости и проживание клиента (частного лица) на одном месте. Большинство банков, как правило, отказываются предоставлять кредиты лицам, работающим на указанном ими месте лишь несколько месяцев, и фирмам, которые были недавно зарегистрированы. Часто рассматривается длительность проживания клиента по одному адресу, поскольку, чем дольше клиент живет на одном и том же месте, тем более стабильным считается его положение. Нестабильность места проживания или частая смена адреса рассматриваются при решении вопроса о выдаче кредита как негативный момент[9, с. 294].

В изучении кредитоспособности населения банки применяют различные методы оценки кредитоспособности физических лиц. Одним из таких методов является скоринговый метод оценки кредитоспособности клиента. Сущность этой методики состоит в том, что каждый фактор, характеризующий заемщика, имеет свою количественную оценку. Суммируя полученные баллы, можно получить оценку кредитоспособности физического лица. Каждый параметр имеет максимально возможный порог, который выше для важных вопросов и ниже для второстепенных. В существующей банковской практике известно достаточно много методик кредитного скоринга. Одной из самых известных является модель Дюрана, который выявил группы факторов, позволяющих максимально определить степень кредитного риска, и определил коэффициенты для различных факторов, характеризующих кредитоспособность физического лица: пол:

женский (0,40), мужской (0); возраст: 0,1 балла за каждый год свыше 20 лет, но не больше чем 0,30; срок проживания в данной местности 0,042 за каждый год, но не больше чем 0,42; профессия: 0,55 – за профессию с низким риском; 0 – за профессию с высоким риском; 0,16 – другие профессии; финансовые показатели: наличие банковского счета – 0,45; наличие недвижимости – 0,35; наличие полиса по страхованию – 0,19; работа 0,21 – предприятия в общественной отрасли, 0 – другие; занятость 0,059 – за каждый год работы на данном предприятии. На основе этого был определен порог, перейдя который человек считался кредитоспособным. Этот порог равен 1,25, т. е. если набранная сумма баллов больше или равна 1,25, то потенциальному заемщику выдается испрашиваемая им сумма [38, с. 45].

Кредитный скоринг является наиболее распространенным в банковской практике методом балльных оценок кредитоспособности заемщиков – физических лиц. Для Сбербанка РФ и ряда других российских банков, которые в основном предоставляют кредиты физическим лицам, используется методика расчета определенных коэффициентов: расчета суммы кредита и суммы максимального кредита.

Сумма кредита определяется по формуле:

$$P = \text{Чистый доход} * K * \text{Срок кредита} \quad (1)$$

где P – сумма кредита;

K – коэффициент, который зависит от дохода клиента.

Сумма максимального кредита (S) рассчитывается по формуле:

$$S = P / (1 + \text{Процентная ставка} * (\text{Срок кредита}) / 12 * 100) \quad (2)$$

На основе анализа данных коэффициентов принимается решение о выдаче кредита или его отказе [38, с. 46].

По итогам переговоров с потенциальным заемщиком, анализа объекта кредитования, финансового состояния заемщика и предлагаемого

обеспечения, полученных заключений обеспечивающих служб кредитный инспектор составляет итоговое заключение по кредитной заявке. После составления заключения кредитный инспектор передает его руководителю кредитного управления, который изучает выводы сотрудника и прилагаемые документы. Кредитное дело направляется либо на доработку, либо принимается решение о вынесении вопроса на рассмотрение кредитного комитета. Одобрение кредита в банке происходит в рамках кредитного комитета, кредиты одобряются кредитным комитетом, членами которого обычно являются руководитель банка (председатель комитета), руководители кредитного и операционного отделов бухгалтерии, главный экономист, руководитель аналитического отдела, два или более других руководителей банка высшего уровня. В случае принятия на заседании кредитного комитета банка положительного решения о предоставлении конкретному клиенту кредита и его условиях принятые условия фиксируются в протоколе заседания, выписка из которого является обязательным документом при оформлении кредитного досье. Начинается подготовка кредитного договора.

Кредитный договор – это письменное соглашение между участниками кредитного рынка, заемщиком и кредитором, по которому банк обязуется предоставить кредит на согласованную сумму, в определенный срок и на установленную дату, а заемщик обязуется его возвратить. Кредитный договор включает в себя следующие разделы[34].

Общие положения, где отражаются: наименование договаривающихся сторон; предмет договора, вид кредита, его сумма, срок, целевое использование; процентная ставка, порядок начисления и уплаты процентов за кредит; условия обеспечения исполнения обязательства по кредиту (залог, гарантия, поручительство, страхование); порядок выдачи и погашения кредита.

Права и обязанности сторон определяются особенностями каждой конкретной сделки, ситуацией на рынке кредитных ресурсов, кредитоспособностью заемщика. В кредитном договоре могут быть

отражены следующие права заемщика: требовать от банка предоставление кредита в объемах и сроки, предусмотренные договором; обратиться в банк с необходимыми обоснованиями и расчетами для внесения изменений в условия договора; досрочно погасить задолженность по ссуде (полностью или частично); расторгнуть договор при несоблюдении банком его условий или по своим экономическим соображениям; требовать пролонгации срока договора по объективным причинам, а также снижения процентной ставки в связи со снижением ставки рефинансирования Центрального банка; переуступить или передавать целиком или частично свои права и обязательства по кредитному договору; производить уплату процентов за пользование кредитом. В обязанности заемщика входит: использовать кредит на цели, предусмотренные в договоре; возвратить предоставленный кредит в обусловленный договором срок; своевременно уплатить банку проценты за пользование кредитом; своевременно представлять баланс и другие документы, необходимые банку для осуществления контроля за ссудой; обеспечить достоверность представляемых в банк данных для получения кредита и последующего контроля за его использованием; допускать представителей банка во все свои помещения для осуществления контроля за выполнением своих обязательств по кредитному договору и договору залога; предоставлять кредитору сведения о всех полученных и планируемых к получению у третьих лиц кредитах; при реорганизации или ликвидации незамедлительно погасить задолженность по кредиту с полной оплатой процентов независимо от договорного срока погашения кредита[40, с. 90].

Права и обязанности банка, как и права и обязанности заемщика, несмотря на то, что закреплены законодательно, определяются и кредитным договором. Банк вправе производить проверку обеспечения выданного кредита и целевого использования кредита; прекращать выдачу новых ссуд и предъявлять ко взысканию ранее выданные при нарушении заемщиком условий кредитного договора, а также при выявлении случаев неоднократной задержки уплаты процентов за кредит, ухудшении его финансового

состояния; переуступать полностью или частично с согласия или без согласия заемщика свои права по договору одному или нескольким банкам или иным кредитным учреждениям (правопреемникам). В обязанности банка входит предоставление кредита заемщику в объемах и в сроки, предусмотренные в договоре; информировать заемщика о фактах и причинах досрочного взыскания банком кредита; ежемесячно в срок, указанный в первом разделе договора, начислять проценты за предоставленный клиенту-заемщику кредит и уведомлять его об этом для получения в свой адрес платежа по процентам[40, с. 92].

Ответственность сторон – предусматривается не только денежная, но и имущественная. В договоре, в частности, указывается, что банк за нарушение заемщиком взятых на себя обязательств может приостановить дальнейшую выдачу кредита, предъявлять его к досрочному взысканию, сокращать сумму предусмотренного к выдаче по договору кредита, увеличивать процентную ставку по нему и т. д. Заемщик может потребовать от банка возмещения убытков, возникших вследствие непредставления ему совсем или предоставления в неполном объеме предусмотренного по договору кредита.

Дополнительные условия – ими могут быть, например, требования банка к заемщику, заключающиеся в запрете давать займы до погашения кредита по данному договору без согласия банка-кредитора; выступать поручителем по обязательствам третьих лиц; продавать и передавать в любую форму собственности свои активы, передавать их в залог в качестве обеспечения по ссудам других кредиторов, а также определение порядка возмещения задолженности по кредиту.

К разделам кредитного договора также относятся: юридические адреса сторон; порядок разрешения споров; срок действия договора, возможности его пролонгации и закрытия[9, с. 297].

После достижения соглашения с заемщиком по всем существенным и необходимым условиям договора он подписывается сторонами. После подписания кредитного договора заемщику выдается кредит. Для этого банк

открывает заемщику ссудный счет, на который предоставляется кредит. Выдача кредита включает организационные и технические условия кредитования, которые определяют форму ссудного счета, порядок оформления выдачи ссуды, способы предоставления ссуд. Предоставление денежных средств осуществляется физическим лицам в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка [9, с. 298].

После заключения кредитного договора и выдачи кредита начинается комплектация кредитного дела, которая производится в следующем порядке: лист мониторинга; карточка учета суммы резерва риска на возможные потери по кредиту; заявление и анкета заемщика; заявки на кредитный комитет банка; копии договоров и выписки из протоколов решения кредитного комитета банка; обеспечение; выдача кредита; финансовое состояние; погашение кредита; юридическое дело; внутренняя и внешняя переписка.

Последний, четвертый этап кредитного процесса – кредитный мониторинг. Как отмечалось ранее, кредиты служат главным источником дохода банка, но и главной причиной риска. От структуры и качества кредитного портфеля зависят устойчивость банка и его будущее. Поэтому все банки, отвечающие современным требованиям или стремящиеся им соответствовать, осуществляют кредитный мониторинг – наблюдение за погашением кредитов, разработка и принятие мер, обеспечивающих решение этой задачи [10, с. 356].

Несмотря на то, что сегодня в банковской практике используются различные способы кредитного мониторинга, все они основаны на нескольких главных принципах. Во-первых, периодическая проверка всех видов кредитов. Каждые 30, 60 или 90 дней проверяются все крупные кредиты и выборочно – более мелкие. Во-вторых, тщательная разработка этапов кредитного контроля с тем, чтобы обеспечить проверку всех важнейших условий по каждому кредиту. В-третьих, наиболее частая проверка проблемных ссуд, увеличение частоты проверок по мере роста

проблем, связанных с конкретным кредитом. В-четвертых, более частые проверки кредитов в условиях экономического спада.

На практике, действующей в коммерческом банке, кредитный мониторинг осуществляется от момента выдачи кредита до его полного погашения и направлен на прогнозирование возможных отклонений со стороны заемщика от выполнения или уклонения от условий кредитного договора[10, с. 357].

Важным элементом кредитного мониторинга является внутренний аудит кредитования. Аудиторская проверка имеет целью определить: состояние остатков средств на банковских счетах по просроченным кредитам; реальную ситуацию с обеспечением возвратности кредитов и сокращением кредитного риска. Проверка кредитов необходима для осуществления разумной программы банковского кредитования. Кредитный контроль помогает руководству банка в оценке совокупного риска и осуществлении соответствующих превентивных мероприятий по укреплению финансовой устойчивости банка[34].

Заккрытие юридического дела заемщика и соответственно прекращение действия кредитного договора происходит после погашения кредита. Задолженность по кредиту считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, оплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора. Кредит может быть погашен как добровольно – по истечении срока или досрочно, если это предусмотрено договором, так и принудительно – списание средств с расчетного, текущего счета заемщика или по решению суда, возможно погашение кредита путем проведения зачета взаимных требований, уступки требований (цессия) и другими способами расчетов.

После полного погашения задолженности заемщику направляется письменное уведомление об отсутствии задолженности по кредиту, кредитное дело считается закрытым и формируется для сдачи в архив.

При возникновении просроченной задолженности по выданному кредиту банк переводит данный кредит на счет просроченных ссуд и требует объяснительную записку с указанием причин и перспектив погашения задолженности. По истечении срока, предусмотренного в договоре при невозврате кредита, банк обращается с иском в арбитражный суд [40, с. 93].

Задолженность, признанная безнадежной к взысканию, списывается с баланса банка-кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по кредитам, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Списание непогашенной задолженности по представленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается за балансом не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания.

Кредитование в коммерческом банке представляет собой процесс, состоящий из ряда важных и взаимосвязанных между собой этапов. Сочетание тех или иных элементов кредитного механизма, используемых на каждом этапе кредитного процесса, дает качественную характеристику кредитных операций и представляет технику их осуществления [40, с. 94].

Банковское кредитование населения – это экономические отношения между кредитором в лице банка и заемщиком – физическим лицом, возникающие по поводу предоставления во временное пользование определенной суммы денежных средств, в целях удовлетворения заемщиком потребностей личного характера, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на условиях срочности, платности и возвратности.

Целью функционирования сферы банковского кредитования населения является повышения экономического потенциала страны, которое выражается в росте доходов банков, удовлетворение потребностей населения в тех или иных товарах и услугах за счет кредитных ресурсов, использование которых позволяет расширить покупательские возможности граждан.

Сущность и роль банковского кредитования населения выражается в его принципах и функциях. К основополагающим принципам кредитования, и в части кредитования физических лиц, относят следующие принципы: срочность, платность, возвратность, дифференцированность и обеспеченность ссуд. Основными функциями являются стимулирующая, перераспределительная, инвестиционная, эмиссионная, трансформационная и социальная.

Банковские кредиты, предоставляемые населению можно классифицировать по различным признакам, в том числе: по образовавшейся задолженности; по критериям качества; по заемщикам; по видам обеспечения; по срокам погашения; по методам погашения; по целевому направлению использования; по объектам кредитования; по размеру; по методу взимания процентов.

Процесс банковского кредитования состоит из нескольких этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения: рассмотрение заявления-анкеты на кредит и интервью с заемщиком; анализ его кредитоспособности; подготовка и заключение кредитного договора; выдача кредита; контроль банка за использованием и погашением ссуды и выплатой процентов по ней и возврат кредита.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ

2.1. Общая характеристика рынка банковского кредитования населения в России

Рынок банковского кредитования населения выступает значимым сегментом более сложного понятия такого, как кредитный банковский рынок. Для характеристики состояния банковского кредитного рынка необходимо провести анализ следующих показателей: динамики количества действующих банков в РФ; динамики и структуры объема выданных банками кредитов; динамики и структуры объема выданных банками кредитов физическим лицам резидентам, в том числе в разрезе валюты, в разрезе федеральных округов, в разрезе сроков предоставления кредитов; динамики средневзвешенных процентных ставок; динамики отдельных показателей задолженности по кредитованию банками физических лиц резидентов, в том числе просроченной задолженности; анализ переплаты по кредитам, выданным физическим лицам резидентам.

Банки являются основными кредиторами населения, поэтому динамика количества банков на рынке определяет количество участников рынка банковского кредитования населения и соответственно уровень конкуренции на этом рынке (Таблица 2.1):

Таблица 2.1

Анализ динамики количества действующих кредитных организаций в
РФ в 2014-2018 гг., в разрезе федеральных округов

Показатели	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	отн., %
Российская Федерация, всего:	923	834	733	623	561	-362	60,8
Центральный ФО, всего:	547	504	434	358	319	-228	58,3
- г. Москва	489	450	383	314	277	-212	56,6
Северо-Западный ФО	70	64	60	49	43	-27	61,4
Южный ФО	46	45	42	38	35	-11	76,1
Северо-Кавказский ФО	43	28	22	17	17	-26	39,5

Продолжение таблицы 2.1

Показатели	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	отн., %
Приволжский ФО	102	92	85	77	71	-31	69,6
Уральский ФО	42	35	32	29	26	-16	61,9
Сибирский ФО	51	44	41	37	32	-19	62,7
Дальневосточный ФО	22	22	17	18	18	-4	81,8

Источник: составлено автором по [31].

По данным таблицы общее количество кредитных организаций за исследуемый период значительно сократилось. Так за 2014-2018 годы количество уменьшилось на 362 единицы, что составляет 39,2%. К Федеральным округам, у которых процент сокращения кредитных организаций меньше, чем в целом по России, относятся: Дальневосточный ФО – 18,2%, Южный ФО – 23,9%, Приволжский ФО – 30,4%, Сибирский ФО – 37,2%, Уральский ФО – 38,1%, Северо-Западный ФО – 38,6%. Федеральными округами, у которых процент сокращения кредитных организаций больше, чем в целом по России, являются: Центральный ФО – 41,7%, Северо-Кавказский ФО – 60,5%.

Наибольшее количественное сокращение банков наблюдается в Центральном Федеральном округе, в частности в г. Москве – на 228 и 212 единиц соответственно, что составляет более 40%. В относительном выражении наибольшее сокращение банков произошло в Северо-Кавказском Федеральном округе – более чем на 60,5%. Количество банков уменьшилось на 26 единиц, что составляет более половины от действующих в 2014 году. Кроме того, значительное сокращение наблюдается в Северо-Западном ФО – на 38,6% и Уральском ФО – на 38,1%.

Наименьшее сокращение банков, как в абсолютном выражении, так и в относительном, наблюдается в Дальневосточном ФО – на 4 единицы или 18,2% соответственно.

Резкое сокращение количества кредитных организаций может повлиять на доступность банковских кредитов для населения.

Можно проследить следующую закономерность: Федеральный округ, в котором сосредоточено наибольшее количество действующих банков (Центральный ФО), в наибольшей степени подвержен сокращению кредитных организаций. И наоборот, Федеральный округ, в котором сосредоточено наименьшее количество действующих банков (Дальневосточный ФО), в наименьшей степени подвержен сокращению кредитных организаций (Приложение 1).

Значительное сокращение количества банков связано с массовым отзывом лицензий у банков Центральным банком России, в целях финансового оздоровления банковского сектора и в целом экономики страны. Основания для отзыва лицензий указаны в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности».

Однако, не смотря на сокращение общего количества кредитных организаций, объемы кредитования банковского сектора за исследуемый период увеличились (Таблица 2.2):

Таблица 2.2

Анализ динамики объемов кредитов, выданных кредитными учреждениями в 2014-2018 гг., по группам заемщиков, в млрд. руб.

Показатели	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	отн., %
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства - всего, в т.ч.:	38 766	49 068	54 255	52 808	55 798	17 032	43,9
физическим лицам всего, в т.ч.:	9 957	11 330	10 685	10 804	12 173	2 216	22,3
- физическим лицам-резидентам	8 778	8 630	5 861	7 210	9 234	456	5,2
организациям	23 678	30 843	34 960	32 912	33 820	10 142	42,8
кредитным организациям	5 131	6 895	8 610	9 092	9 805	4 674	91,1

Источник: составлено автором по [31].

В целом рынок кредитования банковского сектора за последние пять лет, не смотря на сложную геополитическую и экономическую ситуацию в стране, вырос на 17 032 млрд. руб. или 43,9% и по состоянию на 01.01.2018

достиг объема в 55 798 млрд. руб. Стоит отметить отрицательный рост показателя в 2017 году. Объем кредитования снизился на 1 447 млрд. руб. и составил 52 808 млрд. руб. в 2017 году против 54 255 млрд. руб. в 2016 году.

Рост рынка банковского кредитования обусловлен ростом объемов кредитования по всем группам заемщиков.

Значительный объем кредитов был выдан организациям – 33 820 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2018. Рост объема за исследуемый период составил 10 142 млрд. руб., что даже больше совокупного роста объема выданных кредитов для таких категорий заемщиков как физические лица и кредитные организации. Кредитным организациям по состоянию на 01.01.2018 было выдано кредитов на сумму 9 805 млрд. руб. Рост показателя за период 2014-2018 годов составил 4 674 млрд. руб. Объем выданных кредитов физическим лицам на 01.01.2018 составил 12 173 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2014 годом на 2 216 млрд. руб.

Однако следует отметить, что на протяжении исследуемого периода, а именно с 2014 по 2017 годы, динамика объемов выданных кредитов по всем категориям заемщиков снижается (Приложение 2): если в 2015 году рост объема выданных кредитов организациям составил 7 165 млрд. руб. по сравнению с 2014 годом, то в 2016 году показатель увеличился лишь на 4 117 млрд. руб., а в 2017 году вовсе показал отрицательный рост (-2 048 млрд. руб.); рост объема выданных кредитов кредитным организациям в 2015 году по сравнению с 2014 составил 1 764 млрд. руб., однако в 2016 году по сравнению с 2015 уже 1 715 млрд. руб., а в 2017 по сравнению с 2016 – только 482 млрд. руб.; объем выданных кредитов физическим лицам в 2015 году против 2014 вырос на 1 373 млрд. руб., а в 2016 против 2015 показал отрицательный рост (- 645 млрд. руб.). С 2017 года объемы выданных кредитов по всем группам заемщиков вновь демонстрируют положительную динамику.

Для того чтобы определить долю кредитов, выданных банками на рынке нужно провести анализ структуры объема выданных кредитов

банковского сектора (Таблица 2.3):

Таблица 2.3

Анализ динамики структуры объемов кредитов, выданных кредитными учреждениями в 2014-2018 гг., в %

Показатель	На 1 января года					01.01.18/ 01.01.14
	2014	2015	2016	2017	2018	
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства всего, в т.ч.:	100	100	100	100	100	-
физическим лицам всего, в т.ч.:	25,9	23,1	19,7	20,7	21,8	-4,1
- физическим лицам-резидентам	88,2	76,2	54,9	66,7	75,9	-12
организациям	61,1	62,9	64,3	62,3	60,2	-0,9
кредитным организациям	13,0	14,0	16,0	17,0	18,0	5

Источник: составлено автором по [31].

Рост рынка банковского кредитования за исследуемый период обусловлен, в первую очередь, ростом выдачи кредитов организациям, так как именно кредиты этой категории заемщиков занимают наибольший удельный вес в структуре банковских кредитов. За период 2014-2018 года удельный вес кредитов, выдаваемых организациям, практически не изменился и остался в 2018 году на уровне более 60%.

Не смотря на положительный рост объемов кредитов, выданных физическим лицам, их удельный вес в общей структуре кредитов за исследуемый период демонстрирует снижение. Так, за 2014-2018 годы доля кредитов, выданных физическим лицам снизилась на 4,1 п.п. и составила в 2018 году 21,8 %, против 25,9% в 2014 году. Такая тенденция связана с тем, что объем выданных кредитов физических лиц в абсолютном выражении демонстрирует темпы роста ниже, чем объем кредитов, выданных кредитным организациям. За 2014-2018 годы объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос на 2 216 млрд. руб., а объем кредитов, выданных кредитным организациям – на 4 674 млрд. руб. Таким образом, темп роста кредитов, выданных банками кредитным организациям, в 2 раза превышает темп роста кредитов, выданных физическим лицам.

Наименьший удельный вес в структуре банковских кредитов занимают кредиты, выданных кредитным организациям. Их удельный вес в общей структуре составил в 2018 году 18%, против 13% в 2014 году.

Кредиты, предоставляемые населению, являются вторым наиболее распространенным направлением деятельности банковского сектора.

Согласно классификации, кредиты физическим лицам могут быть представлены как в рублевом эквиваленте, так и в иностранной валюте. Объемы выданных кредитов в разрезе вида валюты представлены в таблице 2.4:

Таблица 2.4

Анализ динамики объема кредитов выданных кредитными организациями физическим лицам в 2014-2018 гг., в разрезе валют, в млрд. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Кредиты, предоставляемые физическим лицам всего, в т.ч.:	9 957	11 330	10 685	10 804	12 173	2 216	122,3
предоставляемые в рублях	9 720	11 029	10 396	10 644	12 065	2 345	124,1
предоставляемые в иностранной валюте	237	301	289	160	108	-129	45,6

Источник: составлено автором по [31].

Объем кредитов, выданных банками физическим лицам, в рублях за исследуемый период увеличился на 2 345 млрд. руб. или 22,3% и по состоянию на 01.01.2018 составил 12 065 млрд. руб. против 9 720 млрд. руб. по итогам 2013 года. Объем кредитов, выданных банками физическим лицам, в иностранной валюте на протяжении всего периода, за исключением 2015 года, демонстрирует динамику снижения. Так, за 2014-2018 годы кредиты, выданные в инвалюте, снизились на 129 млрд. руб., что составляет более 54%, и достигли 108 млрд. руб. по итогам 2017 года против 237 млрд. руб. по итогам 2013 года.

Таким образом, население отдает предпочтение кредитам в рублевом

эквиваленте, нежели в иностранной валюте.

Рост объемов кредитов, выданных физическим лицам, обусловлен ростом объемов кредитов, выданных в рублях. Об этом свидетельствует анализ структуры кредитов выданных банками физическим лицам (Таблица 2.5):

Таблица 2.5

Анализ динамики структуры объема кредитов выданных кредитными организациями физическим лицам в 2014-2018 гг., в разрезе валют, в %

Показатель	На 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014
	2014	2015	2016	2017	2018	
Кредиты, предоставляемые физическим лицам всего, в т.ч.:	100	100	100	100	100	-
предоставляемые в рублях	97,6	97,3	97,3	98,5	99,1	1,5
предоставляемые в инвалюте	2,4	2,7	2,7	1,5	0,9	-1,5

Источник: составлено автором по [31].

На протяжении исследуемого периода наибольшую долю в структуре кредитов, предоставляемых банкам населению, занимают кредиты, предоставляемые в рублях. Их удельный вес за 2014-2018 годы увеличился на 1,5% и достиг 99,1% в 2018 году против 97,6% в 2014 году. Соответственно кредиты, предоставляемые в иностранной валюте, за исследуемый период уменьшили долю в структуре на 1,5% и в 2018 году составили лишь 0,9% всех кредитов, предоставляемых банками физическим лицам.

В таблице 2.6. представлена динамика выданных населению кредитов в разрезе федеральных округов. В целом по Российской Федерации объем кредитов, предоставленных банками физическим лицам – резидентам за 2014-2018 годы увеличился на 456 млрд. руб. или 5,2% и по итогам 2017 года достиг 9 234 млрд. руб. против 8 778 млрд. руб. в 2013 году. Следует отметить значительное снижение объемов кредитования по итогам 2015 года: так по сравнению с 2014 годом кредитование снизилось на 2 769 млрд. руб.

до 5 861 млрд. руб. Отрицательную динамику роста кредитования по итогам 2015 года продемонстрировали все федеральные округа.

Таблица 2.6

Анализ динамики объемов кредитов выданных кредитными организациями физическим лицам-резидентам в 2014-2018 гг., в разрезе федеральных округов, в млрд. руб.

Показатели	на 1 января года					01.01.18/01.01.14	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Российская Федерация	8 778	8 630	5 861	7 210	9 234	456	105,2
Центральный федеральный округ	2 745	2 772	1 988	2 425	3 006	261	109,5
г. Москва	1 311	1 320	1 001	1 192	1 396	85	106,5
Северо-Западный федеральный округ	931	974	698	884	1 199	268	128,8
Южный федеральный округ	700	680	445	552	716	16	102,3
Северо-Кавказский федеральный округ	214	195	134	170	225	11	105,1
Приволжский федеральный округ	1 562	1 539	992	1 253	1 626	64	104,1
Уральский федеральный округ	948	890	605	702	909	-39	95,9
Тюменская область	393	377	245	290	379	-14	96,4
Сибирский федеральный округ	1 230	1 145	718	872	1 112	-118	90,4
Дальневосточный федеральный округ	449	433	282	353	440	-9	98,0

Источник: составлено автором по [31].

В целом по Российской Федерации объем кредитов, предоставленных банками физическим лицам – резидентам за 2014-2018 годы увеличился на 456 млрд. руб. или 5,2% и по итогам 2017 года достиг 9 234 млрд. руб. против 8 778 млрд. руб. в 2013 году. Следует отметить значительное снижение объемов кредитования по итогам 2015 года: так по сравнению с 2014 годом кредитование снизилось на 2 769 млрд. руб. до 5 861 млрд. руб. Отрицательную динамику роста кредитования по итогам 2015 года продемонстрировали все федеральные округа.

Общий рост объемов кредитов, предоставленных банками физическим лицам – резидентам за исследуемый период связан с увеличением кредитования в Центральном и Северо-Западном федеральных округах. Так в

Центральном федеральном округе объемы кредитования выросли на 261 млрд. руб. или на 9,5%, в том числе за счет г. Москвы на 85 млрд. руб. или 6,5%, и достигли отметки в 3 006 млрд. руб. в 2018 году против 2 745 млрд. руб. в 2014 году. В Северо-Западном федеральном округе прирост составил 268 млрд. руб. или 28,8%. Объем кредитования достиг 1 199 млрд. руб. в 2018 году против 931 млрд. руб. в 2014 году.

Кроме того, положительную динамику прироста показали такие федеральные округа как, Приволжский – на 64 млрд.; Южный на 16 млрд. руб. и Северо-Кавказский – на 11 млрд. руб.

Наибольший отрицательный прирост показал Сибирский федеральный округ. За исследуемый период объем кредитования в этом округе снизился на 118 млрд. руб. или 9,6% и составил в 2018 году 1 112 млрд. руб., против 1 230 млрд. руб. в 2014 году. Кроме того, отрицательную динамику роста объемов кредитования продемонстрировали Уральский и Дальневосточный федеральные округа на 39 млрд. руб. и 9 млрд. руб. соответственно.

Анализ структуры кредитов выданных кредитными организациями физическим лицам – резидентам указывает на то, что наиболее часто население пользуется кредитом в Центральном федеральном округе (Таблица 2.7):

Таблица 2.7

Анализ динамики структуры кредитов выданных кредитными организациями физическим лицам-резидентам в 2014-2018 гг., в разрезе федеральных округов, в %

Показатель	на 1 января года					01.01.18 /01.01.14
	2014	2015	2016	2017	2018	
Российская Федерация	100	100	100	100	100	-
Центральный федеральный округ	31	32	34	34	33	2
г. Москва	15	48	50	49	46	-2
Северо-Западный федеральный округ	11	11	12	12	13	2
Южный федеральный округ	8	8	7	8	8	0
Северо-Кавказский федеральный округ	2	2	2	2	2	0
Приволжский федеральный округ	18	18	17	17	18	0
Уральский федеральный округ	11	10	10	10	10	-1

Продолжение таблицы 2.7

Показатель	на 1 января года					01.01.18 /01.01.14
	2014	2015	2016	2017	2018	
Тюменская область	41	42	40	41	42	1
Сибирский федеральный округ	14	13	12	12	12	-2
Дальневосточный федеральный округ	5	5	5	5	5	0

Источник: составлено автором по [31].

Наибольший удельный вес среди федеральных округов в структуре кредитов, выданных физическим лицам – резидентам, занимает Центральный федеральный округ. Его доля на протяжении 2014-2018 гг. увеличилась на 2 п.п. и составила в 2018 году 33%. Кроме того, стоит отметить, что половина выданных кредитов населению в Центральном федеральном округе приходится на город Москву. В 2018 году кредиты, выданные в Москве, снизились на 2 п.п. в структуре всех кредитов, выданных населению в Центральном федеральном округе, и составили 46%, против 48 % в 2014 году.

Наименьшую долю в структуре кредитов, выданных физическим лицам – резидентам, среди федеральных округов занимает Северо-Кавказский федеральный округ. Его удельный вес составляет всего 2%.

На протяжении 5 лет структура кредитов, выданных физическим лицам – резидентам в разрезе федеральных округов значительно не изменилась.

Еще одной важной характеристикой кредитования является срок кредита. Выделяют две укрупненные группы кредитов в зависимости от его срока: до 1 года, включая «до востребования» и свыше 1 года. Наиболее востребованной группой кредитов в зависимости от срочности являются кредиты, предоставляемые населению на срок свыше 1года. Удельный вес этой группы кредитов за исследуемый период увеличился на 7,34% и в 2018 году достиг доли в 95,05% против 87,71% в 2014 году. Только за последний год рост кредитов со сроком свыше 1 года увеличился на 3,47%. В частности, наибольший интерес для населения представляют кредиты со сроком свыше 3-х лет. За последние 5 лет их доля в структуре увеличилась на 10,45%, с

учетом увеличения удельного веса за последний год на 10,18%. В общей структуре кредитов по срочности данная группа занимает более 77% (Таблица 2.8):

Таблица 2.8

Анализ динамики структуры оборотов по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в 2014-2018 гг., по сроку представления, в %

Показатель	на 1 января года					01.01.18 /01.01.14
	2014	2015	2016	2017	2018	
до 1 года, включая "до востребования", в т.ч.:	12,29	14,99	9,38	8,42	4,95	-7,34
до 30 дней, включая "до востребования"	1,56	3,38	0,24	0,18	0,05	-1,51
от 31 до 90 дней	0,75	1,32	0,50	0,48	0,24	-0,51
от 91 до 180 дней	1,00	2,40	0,78	0,47	0,24	-0,76
от 181 дня до 1 года	8,98	7,89	7,86	7,29	4,42	-4,56
свыше 1 года, в т.ч.:	87,71	85,00	90,62	91,58	95,05	7,34
от 1 года до 3 лет	20,32	14,49	21,93	23,92	17,21	-3,11
свыше 3 лет	67,39	70,51	68,69	67,66	77,84	10,45

Источник: составлено автором по [31].

Стоит отметить, что кредиты, предоставляемые на срок от 1 года до 3-х лет, снизились, и тем самым снизили свою долю в общей структуре на 3,11% за 2014-2018 гг. Кредиты, предоставляемые на срок до 1 года, уменьшили долю в общей структуре на 7,34%, и в 2018 году их удельный вес составил всего 4,95%, против 12,29% в 2014 году. В частности, больше всего уменьшилась доля кредитов предоставляемых на срок от 181 дня до 1 года – на 4,56% за исследуемый период. Кроме того, уменьшилась доля кредитов предоставляемых до 30 дней, включая до востребования на 1,51%, от 31 до 90 дней – на 0,51%, от 91 до 180 дней – на 0,76%.

Такая тенденция в выборе срока кредитования может быть связана с изменением процентных ставок по кредитам в зависимости от срока, на который предоставляется кредит населению. Динамика процентных ставок находится в обратной зависимости от срока предоставления кредита (Таблица 2.9):

Таблица 2.9

Анализ динамики средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставляемым банками населению за 2014-2018 гг., в %

Показатель	на 1 января года					01.01.18 /01.01.14
	2014	2015	2016	2017	2018	
до 1 года, включая "до востребования", в т.ч.:	24,41	29,08	25,43	22,40	18,99	-5,42
до 30 дней, включая "до востребования"	28,04	23,69	17,74	18,26	17,30	-10,74
от 31 до 90 дней	16,09	19,94	20,24	18,17	16,62	0,53
от 91 до 180 дней	30,39	27,00	22,37	22,81	21,13	-9,26
от 181 дня до 1 года	23,81	33,55	26,3	22,76	19,01	-4,80
свыше 1 года, в т.ч.:	18,31	19,46	18,11	16,23	13,52	-4,79
от 1 года до 3 лет	21,69	29,69	21,3	18,08	15,91	-5,78
свыше 3 лет	17,29	17,36	17,09	15,58	12,99	-4,30

Источник: составлено автором по [31].

Наиболее низкие процентные ставки банки предлагают по кредитам со сроком свыше 3-х лет. Кроме того, за исследуемый период средневзвешенные ставки по таким кредитам уменьшились на 4,30 п.п. и в 2018 году составили 12,99% против 17,29% в 2014 году.

Однако наибольшее снижение процентных ставок произошло по кредитам, предоставляемым на срок до 30 дней, включая кредиты до востребования. Так, за 2014-2018 годы они снизились на 10,74 п.п. и в 2018 году оказались на уровне 17,30 % с 28,04% в 2014 году.

Значительное снижение средневзвешенной процентной ставки произошло для кредитов, предоставляемых на срок от 91 до 180 дней. За 2014-2018 годы характерно снижение ставки по таким кредитам на 9,26 п.п. Примечательно, что кредиты, предоставляемые на срок от 91 до 180 дней, на протяжении исследуемого периода являются самыми дорогими, не смотря на значительное снижение средневзвешенной ставки. Так, в 2014 году ставка процента по такому кредиту составляла 30,39%, а в 2018 году – 21,13%.

За 2014-2018 годы средневзвешенные ставки по кредитам, предоставляемым по всем срокам, имеют тенденцию к снижению, что характеризует улучшение экономической ситуации в стране.

Только по кредитам, предоставляемым на срок от 31 до 90 дней, процентная ставка выросла на 0,53 п.п.

Одним из важнейших показателей рынка БПК является задолженность по кредитам. Анализ задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, представлен в Таблице 2.10:

Таблица 2.10

Динамика отдельных показателей задолженности по кредитованию банками физических лиц – резидентов в РФ в 2014-2018 гг.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Задолженность всего (млрд. руб.)	9 926	11 295	10 634	10 774	12 135	2 209	122,3
в рублях (млрд. руб.)	9 699	11 005	10 367	10 619	12 036	2 337	124,1
в инвалюте (млрд. руб.)	227	290	267	155	99	-128	43,6
просроченная задолженность всего (млрд. руб.)	439	666	861	856	847	408	192,9
в рублях (млрд. руб.)	406	620	802	810	813	407	200,2
в инвалюте (млрд. руб.)	33	46	59	46	33	0	100
доля просроченной задолженности, %	4,4	5,9	8,1	7,9	7,0	3	-

Источник: составлено автором по [31].

По данным таблицы задолженность по кредитам, предоставляемым физическим лицам, в исследуемом периоде увеличилась на 2 209 млрд. руб. или на 122,3%. Рост общего объема задолженности связан с ростом задолженности по кредитам, предоставляемым в рублях. За исследуемый период задолженность в рублях увеличилась на 2 337 млрд. руб., что в относительном выражении составило 124,1%. Задолженность в иностранной валюте наоборот демонстрирует снижение. За период 2014-2018 гг. она уменьшилась более чем в 2 раза – на 128 млрд. руб.

Вместе с ростом общего объема задолженности, наблюдается и рост просроченной задолженности. За исследуемый период она выросла почти на 193%, что составило 408 млрд. руб. По итогам 2017 года объем просроченной задолженности составил 847 млрд. руб. против 439 млрд. руб. в 2013 году. Наиболее резкий рост просроченной задолженности наблюдается в период с

2014 по 2016 годы, что связано с экономическим кризисом 2014-2015 годов. В разрезе валюты наблюдается рост просроченной задолженности в рублях. За исследуемый период просроченная задолженность в рублях выросла на 407 млрд. руб. и по итогам 2017 года составила 813 млрд. руб. Объем просроченной задолженности в иностранной валюте остался на прежнем уровне – 33 млрд. руб.

Доля просроченной задолженности в общей структуре задолженности также демонстрирует рост. За 2014-2018 гг. удельный вес просроченной задолженности увеличился на 2,6 п.п. и по итогам 2017 года составил 7% против 4,4% в 2013 году.

В таблице 2.11 приведен анализ задолженности по федеральным округам:

Таблица 2.11

Анализ задолженности по кредитам, предоставляемым банками физическим лицам, в 2014-2018 гг., в разрезе федеральных округов, млрд. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Российская Федерация	9 926	11 295	10 634	10 774	12 135	2 209	22,3
Центральный, в т.ч.:	2 825	3 283	3 094	3 170	3 580	755	26,7
- г. Москва	1 164	1 309	1 203	1 245	1 382	218	18,7
Северо-Западный	1050	1205	1166	1209	1 401	351	33,4
Южный	813	932	875	880	1004	191	23,5
Северо-Кавказский	280	310	286	297	339	59	21,1
Приволжский	1 795	2 058	1934	1 982	2 250	455	25,3
Уральский, в т.ч.:	1175	1299	1236	1206	1333	158	13,4
- Тюменская область	511	573	548	549	602	91	17,8
Сибирский	1 474	1 632	1506	1479	1 610	136	9,2
Дальневосточный	514	575	538	551	617	103	20,0

Источник: составлено автором по [31].

Рост общего объема задолженности по Российской Федерации обусловлен ростом задолженности по всем федеральным округам. Наибольший рост задолженности по кредитам, предоставляемым физическим лицам, наблюдается в Северо-Западном, Центральном,

Приволжском и Южном Федеральных округах – на 351 млрд. руб. (или 33,4%), 755 млрд. руб. (или 26,7%), 455 млрд. руб. (или 25,3%), 191 млрд. руб. (или 23,5%) соответственно. Наименьший рост задолженности отмечен в Сибирском и Уральском Федеральных округах – на 9,2% и 13,4% соответственно.

В таблице 2.12. представлен анализ просроченной задолженности по федеральным округам:

Таблица 2.12

Анализ просроченной задолженности по кредитам, предоставляемым банками физическим лицам, в 2014-2018 гг., в разрезе федеральных округов, млрд. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Российская Федерация	439	666	861	856	847	408	92,9
Центральный, в т.ч.:	139	200	248	245	247	108	77,7
- г. Москва	65	89	108	101	102	37	56,9
Северо-Западный	39	61	81	83	84	45	115,4
Южный	38	60	82	85	87	49	128,9
Северо-Кавказский	17	26	30	30	30	13	76,5
Приволжский	75	115	154	153	147	72	96,0
Уральский, в т.ч.:	44	67	88	87	82	38	86,4
- Тюменская область	13	21	29	32	32	19	146,2
Сибирский	68	107	142	139	133	65	95,6
Дальневосточный	18	29	36	34	37	19	105,6

Источник: составлено автором по [31].

Рост просроченной задолженности по кредитам физических лиц, как и общей задолженности, наблюдается во всех федеральных округах. Наибольший прирост просроченной задолженности наблюдается в Южном, Северо-Западном и Дальневосточном Федеральных округах – на 128,9%, 115,4% и 105,6% соответственно. Наименьший рост просроченной задолженности отмечен в Северо-Кавказском, Центральном – на 76,5%, и 77,7% соответственно.

Рост объема просроченной задолженности в федеральных округах связан, прежде всего, со снижением реально располагаемых доходов населения на фоне сложной макроэкономической ситуации в стране. Больше средств уходит на оплату товаров первой необходимости и меньше остается на погашение ранее взятого потребительского кредита.

Проанализировав динамику общего объема кредитов, выданных физическим лицам, и объема задолженности по таким кредитам, представляется возможным проанализировать переплату по кредитам, представленным физическим лицам. Переплата по кредиту – это сумма, которую заемщик платит кредитору сверх суммы основного долга, т. е. это своеобразная цена кредита. Чем больше значение коэффициента переплаты, тем дороже кредит в обслуживании для заемщика; повышение цен в периоде – это повышение кредитного риска.

Анализ переплаты по кредитам, выдаваемым кредитными учреждениями физическим лицам-резидентам, представлен в Таблице 2.13.:

Таблица 2.13

Анализ переплаты по кредитам, выдаваемым банками физическим лицам-резидентам в 2014-2018 гг.

Показатель	на 1 января года					Отклонение (+/-)
	2014	2015	2016	2017	2018	
Объем кредитов, выданных физическим лицам, (млрд. руб.)	8 778	8 630	5 861	7 210	9 234	456
Объем задолженности по кредитам физ. лиц (млрд. руб.)	9 926	11 295	10 634	10 774	12 135	2 209
Переплата по кредитам физических лиц (млрд. руб.)	1 148	2 665	4 773	3 564	2 901	1 753
К-ентпереплаты по кредитам физических лиц	1,1	1,3	1,8	1,5	1,3	0,2

Источник: составлено автором по [31].

Переплата по кредитам, предоставленным физическим лицам, увеличилась за исследуемый период на 1 753 млрд. руб. и по итогам 2017 года составила 2 901 млрд. руб. против 1 148 млрд. руб. в 2013 году. Наиболее дорогими кредиты были в период с 2015 по 2017 годы. Максимальное ее значение зафиксировано по итогам 2015 года – 4 773 млрд.

руб. Коэффициент переплаты на тот момент достиг значения 1,8. За исследуемый период коэффициент переплаты изменился на 0,2 и по итогам 2017 года составил 1,3. Таким образом, наиболее дорогим в обслуживании кредит, выдаваемый физическому лицу, был в период экономического кризиса 2014-2015 гг. В этот же период увеличился и уровень кредитного риска для банка. Коэффициент переплаты выступает показателем кризисных процессов на рынке банковского кредитования населения (Приложение 3).

По итогам проведенного анализа основных показателей рынка банковского кредитования населения, можно сделать следующие выводы. Исследуемый период можно условно разделить на 3 промежутка времени: докризисный, кризисный (2014-2015 гг.), период выхода из экономического кризиса. Начиная с 2016 года экономическая ситуация в стране демонстрирует стабилизацию, что подтверждается основными показателями: ростом объема выданных банками кредитов, в том числе для физических лиц на – 2 216 млрд. руб. или 22,3%; снижением средневзвешенных процентных ставок в банках по кредитам, предоставляемым населению – на 5,42 п.п. по кредитам до 1 года и на 4,79 п.п. по кредитам выше 1 года; снижением коэффициента переплаты по кредитам на 0,5 п.п. после экономического кризиса.

2.2. Анализ регионального рынка банковского кредитования граждан на примере Тюменской области

На состояние регионального рынка кредитования населения особое влияние оказывает степень экономического развития субъекта. Для регионального анализа состояния рынка банковского кредитования населения была выбрана Тюменская область. Выбор обусловлен тем, что данный регион является одним из наиболее развитых субъектов Российской Федерации с экономической точки зрения. Так, по версии агентства «РИА Рейтинг» Тюменская область занимает 7 место в рейтинге социально-

экономического положения регионов России по итогам 2017 года. Для Тюменской области характерны высокие показатели дохода на душу населения, уровня занятости. Кроме того, экономика Тюменской области является самым крупным источником доходов бюджетной системы страны в виде налогов и таможенных пошлин. Ключевой особенностью Тюменской области является то, что здесь сосредоточена значительная часть всех топливно-энергетических ресурсов России, влияющих на развитие ее экономики. Добыча полезных ископаемых в этой зоне является основным видом деятельности.

Для Тюменской области, как и для Российской Федерации в целом, характерной чертой является снижение количества действующих банков на ее территории (Таблица 2.14):

Таблица 2.14

Анализ динамики количества действующих кредитных организаций в Тюменской области в 2014-2018 гг.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	отн., %
РФ всего	923	834	733	623	561	-362	60,8
Уральский ФО, в т.ч.	42	35	32	29	26	-16	61,9
Тюменская обл., в т.ч.	15	12	10	7	7	-8	46,7
ХМАО	8	6	5	3	3	-5	37,5
ЯНАО	0	0	0	0	0	0	0
Юг Тюменской обл.	7	6	5	4	4	-3	57,1

Источник: составлено автором по [31].

По данным таблицы количество действующих кредитных организаций в Тюменской области за исследуемый период сократилось на 8 единиц, что в относительном выражении составило 53,3%. Такое снижение произошло за счет сокращения действующих банков в Ханты-Мансийском автономном округе – на 5 единиц и на юге Тюменской области – на 3 единицы, что в относительном выражении составляет 62,% и 42,9% соответственно.

Более наглядно изменение количества действующих банков представлено в Приложении 4.

Анализ банковского кредитования физических лиц в Тюменской области представлен в таблице 2.15:

Таблица 2.15

Анализ динамики объемов кредитов выданных банками физическим лицам-резидентам в Тюменской области за 2014-2018 гг., в млрд. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.18 /01.01.14	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Российская Федерация, в т.ч.:	8 778	8 630	5 861	7 210	9 234	456	105,2
Уральский Федеральный округ, в т. ч.:	948	890	605	702	909	-39	95,6
Тюменская область	393	377	245	290	379	-14	96,4

Источник: составлено автором по [31].

Общий объем кредитов, выданных физическим лицам-резидентам, по Тюменской области, в связи с сокращением количества действующих банков, демонстрирует некоторое снижение. Так за исследуемый период он снизился на 14 млрд. руб. и по итогам 2017 года составил всего лишь 379 млрд. руб. против 393 млрд. за 2013 год. В относительном выражении снижение составило 3,6%. Резкое сокращение объема, выдаваемых кредитов наблюдается в период с 2015 по 2016 год – на 132 млрд. руб.

Некоторые изменения наблюдаются в структуре объемов кредитов, выданных банками физическим лицам-резидентам (Таблица 2. 16):

Таблица 2.16

Анализ динамики структуры кредитов, выданных банками физическим лицам в Тюменской области в 2014-2018 гг., %

Показатель	на 1 января года					01.01.18 /01.01.14
	2014	2015	2016	2017	2018	
Российская Федерация	100	100	100	100	100	-
Уральский Федеральный округ	10,8	10,3	10,3	9,7	9,8	-1,0
Тюменская область (по отношению к УрФО)	41,5	42,4	40,5	41,3	41,7	0,2
Тюменская область (по отношению к РФ)	4,5	4,4	4,2	4,0	4,1	-0,4

Источник: составлено автором по [31].

За исследуемый период доля кредитов, предоставляемых населению в структуре кредитов, выдаваемых по Уральскому Федеральному округу, выросла на 0,2 п.п. и составила на конец исследуемого периода 41,7% против 41,5% по итогам 2013 года. Однако в общей структуре кредитов, выдаваемых физическим лицам, в целом по Российской Федерации удельный вес кредитов, выдаваемых населению в Тюменской области, снизился и составил 4,1% против 4,5% по итогам 2013 года. Снижение произошло на 0,4 п.п.

В таблице 2.17 представлен объем банковского кредитования физических лиц в разрезе валюты.

Таблица 2.17

Анализ динамики объема кредитов, выданных банками физическим лицам в Тюменской области в 2014-2018 гг., в разрезе валюты, в млн. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.18/ 01.01.14	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Кредиты, предоставляемые физическим лицам всего, в т.ч.:							
предоставляемые в рублях	393 513	377 155	245 069	290 519	378 600	-14 913	96,2
предоставляемые в иностранной валюте	231	384	177	825	862	631	273,2

Источник: составлено автором по [31].

Так за исследуемый период наблюдается снижение объема кредитов, выдаваемых в рублях. Рублевые кредиты сократились на 4% за 2014-2018 гг. или 15 544 млн. руб., их объем составил 377 738 млн. руб. по итогам 2017 года против 393 282 млн. руб. по итогам 2013 года. По кредитам, предоставляемым в иностранной валюте, наоборот наблюдается значительный рост. Так, за 2014-2018 гг. их объем увеличился более чем в 3 раза, на 631 млн. руб., что составляет 273,2%.

В структуре банковского кредитования физических лиц в разрезе валюты значительных изменений в исследуемом периоде не произошло (Таблица 2.18):

Таблица 2.18

Анализ структуры объема кредитов, выданных банками физическим лицам в Тюменской области в 2014-2018 гг., в разрезе валюты, в %

Показатель	на 1 января года					Отклонение (+/-)
	2014	2015	2016	2017	2018	
Кредиты, предоставляемые физическим лицам всего, в т.ч.:	100	100	100	100	100	-
предоставляемые в рублях	99,94	99,90	99,93	99,72	99,77	-0,17
предоставляемые в иностранной валюте	0,06	0,10	0,07	0,28	0,23	0,17

Источник: составлено автором по [31].

За период 2014-2018 гг. доля кредитов, выдаваемых в рублях, снизилась на 0,17 п.п. и составила 99,77%. Удельный вес кредитов, выдаваемых в иностранной валюте, напротив, увеличился на 0,17 п.п. и составил по итогам 2017 года 0,23%.

Население Тюменской области продолжают отдавать предпочтение рублевым кредитам. Кредиты, выдаваемые в инвалюте, не пользуются спросом у физических лиц. Причина такой непопулярности инвалютных кредитов может быть связана с постоянным изменением курса иностранной валюты по отношению к рублю, что может привести к удорожанию кредита.

Анализ объемов кредитов выданных физическим лицам-резидентам в разрезе округов Тюменской области представлен в таблице 2.19:

Таблица 2.19

Анализ динамики объемов кредитов выданных банками физическим лицам-резидентам в 2014-2018 гг., в разрезе округов Тюменской области, в млн. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.18/ 01.01.14	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Тюменская область всего, в т. ч.:	393 513	377 155	245 069	290 519	378 600	-14 913	96,2
ХМАО	170 219	166 422	106 864	133 742	175 799	5 580	103,3
ЯНАО	62 866	63 354	44 290	56 096	75 431	12 565	120,0
юг Тюменской области	160 428	147 379	93 915	100 681	127 370	-33 058	79,4

Источник: составлено автором по [31].

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что общее снижение объема кредитов, выданных физическим лицам, связано со снижением кредитов, выдаваемых на юге Тюменской области. За исследуемый период объем кредитов сократился на 33 058 млн. руб. или на 20,6%.

Значительный рост объема выданных кредитов наблюдается в Ямало-Ненецком автономном округе. Их объем увеличился на 12 565 млн. руб. или 20% и составил 75 431 млн. руб. Положительная динамика выданных кредитов прослеживается в Ханты-Мансийском автономном округе. Объем кредитов, предоставленных населению, вырос на 5 580 млн. руб. и составил по итогам 2017 года 175 799 млн. руб. Однако даже совокупный рост кредитов, выданных населению, в двух округах (ХМАО и ЯНАО) не опередил темп снижения кредитов, выданных на юге Тюменской области.

В структуре кредитов, выданных физическим лицам, в Тюменской области в разрезе округов произошли некоторые изменения (Таблица 2.20):

Таблица 2.20

Анализ структуры объемов кредитов выданных банками физическим лицам-резидентам в 2014-2018 гг., в разрезе округов Тюменской области, %

Показатель	на 1 января года					Отклонение (+/-)
	2014	2015	2016	2017	2018	
Тюменская область всего, в т. ч.:	100	100	100	100	100	-
ХМАО	43,3	44,1	43,6	46,0	46,4	3,2
ЯНАО	16,0	16,8	18,1	19,3	19,9	3,9
юг Тюменской области	40,8	39,1	38,3	34,7	33,6	-7,1

Источник: составлено автором по [31].

На начало исследуемого периода наибольший удельный вес в общей структуре выданных кредитов по Тюменской области занимал ХМАО – 43,3%. К концу исследуемого периода его доля увеличилась на 3,2 п.п. и по итогам 2017 года составила 46,4%. За счет снижения объема кредитов, выдаваемых физическим лицам, на юге Тюменской области, доля этих кредитов также снизилась – на 7,1 п.п. за исследуемый период. В связи с ростом объема выданных кредитов по ЯНАО, его доля в общей структуре

кредитов, предоставленных населению, по Тюменской области увеличилась на 3,9 п.п. и по итогам 2017 года составила 19,9% против 16% за 2013 год.

В таблице 2.21 представлен анализ задолженности по кредитам, выданным физическим лицам кредитными учреждениями в Тюменской области:

Таблица 2.21

Динамика отдельных показателей задолженности по кредитованию банками физических лиц – резидентов в Тюменской области в 2014-2018 гг.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Задолженность всего (млн. руб.)	510 964	573 267	548 027	549 386	601 949	90 985	117,8
- в рублях (млн. руб.)	510 294	572 321	546 975	548 928	601 582	91 288	117,9
- в инвалюте (млн. руб.)	670	946	1 053	459	366	-304	54,6
просроченная задолженность всего (млн. руб.)	13 137	21 435	28 801	32 108	31 732	18 595	241,5
- в рублях (млн. руб.)	13 064	21 320	28 619	31 942	31 577	18 513	241,7
- в инвалюте (млн. руб.)	73	115	182	167	155	82	212,3
доля просроченной задолженности, %	2,6	3,7	5,3	5,8	5,3	2,7	-

Источник: составлено автором по [31].

По данным таблицы задолженность по кредитам, выданным физическим лицам банками, в Тюменской области увеличилась на 90 985 млн. руб. и по итогам 2017 года составила 601 949 млн. руб. против 510 964 млн. руб. в 2013 году. Рост общего объема задолженности в Тюменской области связан с ростом задолженности по кредитам, предоставляемым в рублях. За исследуемый период задолженность в рублях увеличилась на 91 288 млн. руб., что в относительном выражении составило 117,9%. Задолженность в иностранной валюте демонстрирует снижение. За период 2014-2018 гг. она уменьшилась на 304 млн. руб. или на 45,4%.

Вместе с ростом общего объема задолженности, наблюдается рост просроченной задолженности. За исследуемый период она выросла на 241,5%, что составило 18 595 млн. руб. По итогам 2017 года объем

просроченной задолженности составил 31 732 млн. руб. против 13 137 млн. руб. в 2013 году. Наиболее резкий рост просроченной задолженности наблюдается в период с 2014 по 2016 годы, что также связано с экономическим кризисом 2014-2015 гг. В разрезе валюты наблюдается рост просроченной задолженности, как в рублях, так и в иностранной валюте. За исследуемый период просроченная задолженность в рублях выросла на 18 513 млн. руб. и по итогам 2017 года составила 31 577 млн. руб. Просроченная задолженность в инвалюте выросла на 82 млн. руб. и по итогам 2017 года составила 155 млн. руб. В относительном выражении рост составил 241,7% и 212,3% соответственно.

Доля просроченной задолженности в общей структуре задолженности по кредитам, выдаваемым населению в Тюменской области также демонстрирует рост. За 2014-2018 гг. удельный вес просроченной задолженности увеличился на 2,7 п.п. и по итогам 2017 года составил 5,3% против 2,6% в 2013 году.

В таблице 2.22 приведен анализ задолженности по округам Тюменской области:

Таблица 2.22

Анализ задолженности по кредитам, предоставленным банками физическим лицам в 2014-2018 гг., в разрезе округов Тюменской области, в млн. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Тюменская область	510 964	573 267	548 027	549 386	601 949	90 985	17,81
в том числе Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	249 960	271 180	265 693	287 529	312 826	62 866	25,15
в том числе Ямало-Ненецкий автономный округ	85 229	95 124	94 078	101 270	113 331	28 102	32,97
юг Тюменской области	175 775	206 963	188 256	160 587	175 792	17	0,01

Источник: составлено автором по [31].

Рост общего объема задолженности в Тюменской области обусловлен ростом задолженности по всем округам. Наибольший рост задолженности по кредитам, предоставляемым физическим лицам, наблюдается в ХМАО – на 62 866 млн. руб. (или 25,15%). Задолженность по кредитам в ЯНАО увеличилась на 28 102 млн. руб. или на 32,97%. Наименьший рост задолженности отмечен на юге Тюменской области – на 0,01% или 17 млн. руб.

В таблице 2.23 представлен анализ просроченной задолженности по кредитам, представленным кредитными учреждениями в Тюменской области по округам:

Таблица 2.23

Анализ просроченной задолженности по кредитам, представленным банками физическим лицам в 2014-2018 гг., в разрезе округов Тюменской области, в млн. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Тюменская область	13 137	21 435	28 801	32 108	31 732	18 595	141,5
в том числе Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	4 525	7 753	11 180	14 770	14 485	9 960	220,1
в том числе Ямало-Ненецкий автономный округ	1 232	1 958	3 041	3 983	4 221	2 989	242,6
юг Тюменской области	7 380	11 724	14 580	13 356	13 026	5 646	76,5

Источник: составлено автором по [31].

Рост просроченной задолженности по кредитам физических лиц, как и общей задолженности, наблюдается во всех округах Тюменской области. Наибольший рост просроченной задолженности наблюдается в ХМАО и ЯНАО – на 220,1%, и 242,6% соответственно. В абсолютном отношении просроченная задолженность в этих округах выросла на 9 960 млн. руб. и 2 989 млн. руб. Рост просроченной задолженности на юге Тюменской области составил 76,5% или 5 646 млн. руб. Общий рост просроченной задолженности в Тюменской области связан в первую очередь с ростом такой задолженности в ХМАО.

Рост просроченной задолженности может быть связан с удорожанием кредитов в обслуживании для заемщиков. Анализ переплаты по кредитам в Тюменской области представлен в Таблице 2.24:

Таблица 2.24

Анализ переплаты по кредитам, выданных банками физическим лицам-резидентам в Тюменской области в 2014-2018 гг.

Показатель	на 1 января года					Отклонение (+/-)
	2014	2015	2016	2017	2018	
Объем кредитов, выданных физическим лицам, (млн. руб.)	393 513	377 155	245 069	290 519	378 600	-14 913
Объем задолженности по кредитам физ. лиц (млн. руб.)	510 964	573 267	548 027	549 386	601 949	90 985
Переплата по кредитам физических лиц (млн. руб.)	117 451	196 112	302 958	258 867	223 349	105 898
К-ентпереплаты по кредитам физических лиц	1,3	1,5	2,2	1,9	1,6	0,3

Источник: составлено автором по [31].

Переплата по кредитам, предоставленным физическим лицам, увеличилась за исследуемый период на 105 898 млн. руб. и по итогам 2017 года составила 223 349 млн. руб. против 117 451 млн. руб. в 2013 году.

Наиболее дорогими кредиты были в период с 2015 по 2017 годы. Максимальное ее значение зафиксировано по итогам 2015 года – 302 958 млн. руб. Коэффициент переплаты на тот момент достиг значения 2,2.

За исследуемый период коэффициент переплаты изменился на 0,3 и по итогам 2017 года составил 1,6, тогда как в целом по России значение составило 1,3. Наиболее дорогим в обслуживании кредит, выдаваемый физическому лицу, был зафиксирован по итогам 2015 и 2016 годов.

По данным проведенного анализа можно сделать вывод, что, не смотря на то, что объемы кредитов выданных банками Тюменской области населению в исследуемом периоде не достигли докризисного уровня (снижение за 5 лет на 14 млрд. руб.), после экономического кризиса 2014-2015 гг. их уровень вырос на 134 млрд. руб.

Динамика остальных показателей по кредитам, выданным банками физическим лицам в Тюменской области, соответствует тенденциям показателей в целом по России: снижение просроченной задолженности в посткризисный период – на 376 млн. руб.; снижение коэффициента переплаты по кредитам, выдаваемым населению – на 0,6 п.п.

Таким образом, Тюменская область выступает одним из драйверов роста общего рынка банковского кредитования населения в стране после экономического кризиса. Перспективы дальнейшего развития рынка банковского кредитования населения Тюменской области, будут зависеть от вектора развития российской экономики.

2.3. Анализ продуктов банковского кредитования физических лиц в ПАО Запсибкомбанк

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее по тексту – ПАО «Запсибкомбанк», Банк) входит в число лидеров Уральского региона по основным показателям: размеру чистых активов, величине кредитного портфеля, вкладов физических лиц и средств юридических лиц. ПАО «Запсибкомбанк» является наиболее крупным банком, занимающим лидирующую позицию среди банков Тюменской области[16].

Операции Банка организованы по восьми основным направлениям деятельности, представляющим собой бизнес-линии: кредитование корпоративных клиентов; кредитование физических лиц; инвестиции в ценные бумаги и прочее участие; межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке и в сделки РЕПО); привлечение средств физических лиц; привлечение средств корпоративных клиентов; привлечение средств на межбанковском рынке; привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг[17].

На основании лицензий Банка России ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; осуществление операций с драгоценными металлами; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять различные сделки, в том числе: выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей; осуществление лизинговых операций; оказание консультационных и информационных услуг; осуществление иных сделок[18].

Банк обладает развитой сетью отделений. Основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. По состоянию на 1 января 2018 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 84 подразделениями: Головной офис, 4 филиала, 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3

удаленных рабочих мест. На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет[20].

Стабилизация макроэкономической ситуации в России в 2017 году, государственные антикризисные программы субсидирования, снижение ключевой ставки Банка России позволили банкам улучшить условия розничного кредитования и перейти к наращиванию кредитных портфелей.

По результатам 2017 года Банк сохранил позиции одного из ведущих финансовых учреждений базового региона. По данным аналитического центра «Эксперт» среди банков Уральского региона на 1 января 2018 года Банк занимает: 4 место по величине чистых активов; 2 место по величине кредитного портфеля физических лиц; 2 место по величине кредитного портфеля юридических лиц; 2 место по величине вкладов физических лиц; 3 место по величине средств юридических лиц.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 4,7 млрд. рублей (или на 4,2%) до 117,7 млрд. рублей. Размер чистой прибыли по итогам 2017 года составил 1 674,7 млн. рублей, что на 614,9 млн. руб., или на 58,0% выше результата по итогам 2016 года. Прирост кредитного портфеля юридических и физических лиц (с учетом просроченной задолженности) за отчетный период составил 7,2 млрд. рублей (10,4%). Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 5,1 млрд. рублей, или на 11,6%. Рост кредитного портфеля юридических лиц составил 2,1 млрд. рублей, или 8,2%[20].

ПАО «Запсибкомбанк» предоставляет клиентам физическим лицам разнообразные виды кредитов, в том числе, потребительские, ипотечные и жилищные кредиты, автокредиты, кредитные карты.

Основные виды потребительских кредитов представлены в таблице 2.25:

Таблица 2.25

**Основные характеристики потребительских кредитов,
предоставляемых ПАО «Запсибкомбанком»**

Вид кредита	Сумма	Ставка	Срок
«Кредитная линия»	до 2 млн. руб.	от 12,5 %	до 7 лет
«Потребительский кредит без обеспечения»	до 2 млн. руб.	от 11,5 %	до 7 лет
«Потребительский кредит с обеспечением»	не ограничена	от 10,0 %	до 7 лет
«Кредит на образование»	до 80% от стоимости обучения (за 1 год или весь срок обучения)	от 11,5 %	до 5 лет
«Пенсионный»	до 150 тыс. руб.	от 14,0 %	до 5 лет

Источник: составлено автором по [43].

Ставка по потребительскому кредиту в банке варьируется от 10 до 14 % в зависимости от наличия обеспечения по кредиту, а также от возрастной категории заемщика. Самым дешевым будет потребительский кредит с обеспечением – ставка 10 %, а самым дорогим – пенсионный (ставка 14 %).

Основные виды ипотечных и жилищных кредитов представлены в таблице 2.26:

Таблица 2.26

**Основные характеристики ипотечных и жилищных кредитов,
предоставляемых ПАО «Запсибкомбанком»**

Вид кредита	Сумма	Ставка	Первоначальный взнос	Срок
«Ипотека с господдержкой для семей с детьми»	до 80% от стоимости жилья	от 6,0 %	от 20 %	до 30 лет
«Ипотека Новостройка»	до 90% от стоимости жилья	от 9,5 %	от 10 %	до 30 лет
«Ипотека на готовое жилье»	до 90% от стоимости жилья	от 9,5 %	от 10 %	до 30 лет
«Ипотека для студентов»	до 90% от стоимости жилья	от 9,5 %	от 10 %	до 30 лет
«Ипотека на приобретение земельного участка»	до 80% от стоимости жилья	от 10,5 %	от 20 %	до 30 лет
«Кредит Жилищный»	до 80% от стоимости жилья	от 13,5 %	от 20 %	до 20 лет
«Кредит на строительство жилого дома своими силами»	определяется исходя из доходов Заемщика	от 10,5 %	от 20 %	до 20 лет

Источник: составлено автором по [43].

Процентная ставка по ипотечным и жилищным кредитам зависит от срока кредита – чем больше срок кредита, тем ниже ставка. Наименьшая процентная ставка наблюдается по ипотечному кредиту с господдержкой – от 6%.

Основные виды автокредитов представлены в таблице 2.27:

Таблица 2.27

**Основная характеристика автокредита, предоставляемого ПАО
«Запсибкомбанком»**

Вид кредита	Сумма	Ставка	Первоначальный взнос	Срок
«Автокредит Стандарт»	до 100% стоимости	от 12,9 %	без первоначального взноса	до 5 лет

Источник: составлено автором по [43].

Банк предоставляет один вид автокредитования без первоначального взноса по ставке от 12,9 % на срок до 5 лет.

Основные виды кредитных карт представлены в таблице 2.28:

Таблица 2.28

**Основные характеристики кредитных карт, предоставляемых ПАО
«Запсибкомбанком»**

Вид кредитной карты	Кредитный лимит	Ставка	Обслуживание
Супер-карта «100 дней без %» Gold	600 000 руб.	100 дней льготный период	бесплатно
Супер-карта «100 дней без %» Platinum	800 000 руб.	100 дней льготный период	бесплатно
Потребительская карта Gold	до 2 млн. руб.	15,8%	первый год - бесплатно
Классические карты	300 000 руб.	60 дней льготный период	900 руб. в год
Престижные кредитные карты Gold	600 000 руб.	60 дней льготный период	3 000 руб. в год
Престижные кредитные карты Platinum	800 000 руб.	60 дней льготный период	8 000 руб. в год

Источник: составлено автором по [43].

Таким образом, Банк предоставляет достаточно разнообразную линейку продуктов кредитования для клиентов, являющихся физическими лицами, тем самым привлекая новых клиентов и наращивая объем совокупного кредитного портфеля (таблица 2.29):

Таблица 2.29

Анализ динамики объема кредитов, выданных физическим лицам в
 ПАО «Запсибкомбанк» за 2014-2018 гг., в млн. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Кредитный портфель всего	70 012	73 144	67 508	69 517	76 637	6 625	9,5
- кредиты физическим лицам	48 764	51 217	43 804	43 777	48 861	97	0,2
- кредиты юридическим лицам	21 248	21 927	23 704	25 740	27 776	6 528	30,7

Источник: составлено автором по [16; 17; 18; 19;20].

По данным таблицы совокупный объем кредитного портфеля ПАО «Запсибкомбанк» увеличился на 6 625 млн. руб. или 9,5%. В частности общий рост произошел за счет роста объема кредитов, выданных физическим лицам, на 97 млн. руб. и кредитам, выданным юридическим лицам, на 6 528 млн. руб., что в относительном выражении составило 0,2% и 30,7% соответственно. Таким образом, банк начал активную деятельность по увеличению объема кредитов, выданным юридическим лицам.

Объем выданных кредитов в период экономического кризиса 2014-2015 годов несколько сократился, что связано с ростом рисков для банка на фоне нестабильности экономики. Однако уже с 2016 года Банк вновь начинает наращивать объемы кредитного портфеля, и по итогам 2017 года объем выданных кредитов превысил докризисный период.

В таблице 2.30 представлена структура кредитного портфеля ПАО «Запсибкомбанк». В структуре совокупного кредитного портфеля Банка наибольший удельный вес занимают кредиты, выдаваемые физическим лицам. Их доля в общем портфеле на протяжении исследуемого периода составляла более 60%, а в докризисный период достигала 70%. Однако стоит отметить, что в исследуемом периоде в структуре увеличивается доля кредитов, выдаваемых юридическим лицам. Если по итогам 2013 года их удельный вес составлял 30%, то по итогам 2017 года уже достиг 36%, увеличившись на 6 п.п.

Таблица 2.30

Анализ структуры объема кредитов, выданных физическим лицам в
 ПАО «Запсибкомбанк» в 2014-2018 гг., в %

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014
	2014	2015	2016	2017	2018	
Кредитный портфель всего	100	100	100	100	100	-
кредиты физическим лицам	70	70	65	63	64	-6
кредиты юридическим лицам	30	30	35	37	36	6

Источник: составлено автором по [16; 17; 18; 19;20].

ПАО «Запсибкомбанк» представляет различные кредитные продукты для населения, в связи, с чем представляется актуальным рассмотреть структуру кредитного портфеля для физических лиц в разрезе предоставляемых кредитов (таблица 2.31):

Таблица 2.31

Анализ динамики кредитного портфеля физических лиц в ПАО
 «Запсибкомбанк» в 2014-2018 гг., в разрезе видов кредита, в млн. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	48 764	51 217	43 804	43 777	48 861	97	100,2
ипотечные	20 490	22 021	20 012	21 464	25 916	5 426	126,5
потребительские	21 873	22 254	18 277	17 319	17 585	-4 288	80,4
жилищные	5 355	5 925	4 794	4 528	5 107	-248	95,4
автокредиты	1 046	1 017	721	466	253	-793	24,2

Источник: составлено автором по [16; 17; 18; 19;20].

Кредиты, предоставляемые физическим лицам в целом, увеличились за счет роста ипотечных кредитов, предоставляемых банком. Так за исследуемый период их рост составил 5 426 млн. руб. или 126,5% и достиг по итогам 2017 года – 25 916 млн. руб. Остальные кредитные продукты демонстрируют снижение. Наибольшее снижение выданных объемов наблюдается у группы автокредитов – на 75,8%. Значительное снижение

объемов выданных кредитов демонстрирует группа потребительских кредитов – на 4 288 млн. руб. или 19,6%.

Значительные изменения произошли и в структуре кредитов, предоставляемых физическим лицам (таблица 2.32):

Таблица 2.32

Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц в ПАО
«Запсибкомбанк» в 2014-2018 гг., в разрезе видов кредита, в %

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014
	2014	2015	2016	2017	2018	
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	100	100	100	100	100	-
ипотечные	42	43	46	49	53	11
потребительские	45	43	42	40	36	-9
жилищные	11	12	11	10	10	-1
автокредиты	2	2	2	1	1	-1

Источник: составлено автором по [16; 17; 18; 19; 20].

На начало исследуемого периода наибольший удельный вес в структуре занимали потребительские кредиты физических лиц – 45%. Однако начиная с 2015 года ситуация изменилась в пользу ипотечных кредитов. К концу исследуемого периода их доля в общей структуре кредитов, выданных физическим лицам, увеличилась на 11 п.п. и составила 53%. Доля потребительских кредитов снизилась на 9 п.п. и составила 36%.

В таблице 2.33 представлены кредиты, выданные физическим лицам по срочности.

Таблица 2.33

Анализ динамики объема кредитов, выданных физическим лицам в ПАО «Запсибкомбанк» в 2014-2018 гг., по срочности, в млн. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	48 764	51 217	43 804	43 777	48 861	97	100,2
до 180 дней	11	9	10	9	13	2	118
сроком от 181 дня до 1 года	95	56	103	87	114	19	120
сроком от 1 года до 3 лет	2 224	2 055	1 319	1 714	2 082	-142	94

Продолжение таблицы 2.33

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018		
сроком более 3 лет	46 119	48 645	41 542	41 046	45 512	-607	99
просроченная задолженность	315	452	830	921	1 140	825	362

Источник: составлено автором по [16; 17; 18; 19; 20].

На фоне общего роста кредитного портфеля, сформированного банком по физическим лицам, наблюдается снижение кредитов, предоставляемых на более длительный срок (от 1 года до 3 лет и свыше 3 лет – на 142 млн. руб. и 607 млн. руб. соответственно) и некоторый рост объема кредитов, предоставляемых на более короткий срок (до 1 года – на 19 млн. руб.).

Динамика изменения объема кредитов, выданных физическим лицам по срочности, наглядно представлена в Приложении 5.

Изменения объемов кредитов, предоставленных физическим лицам, происходит неравномерно. В период экономического кризиса 2014-2015 гг. происходит снижение всех представленных по срочности групп кредитов. По итогам 2017 года ситуация стабилизируется и наблюдается рост общего объема выданных кредитов, в том числе и по каждой группе.

Структура выданных физическим лицам кредитов по срочности представлена в таблице 2.34:

Таблица 2.34

Анализ структуры кредитов, выданных физическим лицам в ПАО «Запсибкомбанк» в 2014-2018 гг., по срочности, в %

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018		
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	100	100	100	100	100		-
до 180 дней	0,02	0,02	0,02	0,02	0,03		0,00
сроком от 181 дня до 1 года	0,19	0,11	0,24	0,20	0,23		0,04
сроком от 1 года до 3 лет	4,56	4,01	3,01	3,92	4,26		-0,30
сроком более 3 лет	94,58	94,98	94,84	93,76	93,15		-1,43
просроченная задолженность	0,65	0,88	1,89	2,10	2,33		1,69

Источник: составлено автором по [16; 17; 18; 19; 20].

Значительных изменений в структуре за исследуемый период не произошло. Население отдает предпочтение кредитам на срок более 3 лет. Удельный вес таких кредитов в общей структуре составляет более 93%. Наименее популярными являются кредиты, предоставляемые на срок до 180 дней. Удельный вес таких кредитов не достигает даже одного процента и по итогам 2017 года составляет всего 0,03%.

Одним из важнейших показателей для банка является величина просроченной задолженности, так как ее уровень указывает на наиболее рискованные активы для кредитования.

Анализ просроченной задолженности в ПАО «Запсибкомбанк» представлен в таблице 2.35:

Таблица 2.35

Анализ динамики просроченной задолженности в ПАО «Запсибкомбанк» в 2014-2018 гг., по видам кредитов, в млн. руб.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/01.01.2014	
	2014	2015	2016	2017	2018	абс.	%
Просроченная задолженность всего, в т. ч.:	315	452	830	921	1 140	825	361,9
Потребительский	163	273	599	684	861	698	528,2
Кредитная карта	57	84	120	100	117	60	205,3
Жилищный	7	38	43	39	56	49	800,0
Ипотека	49	26	25	50	55	6	112,2
Автокредит	15	12	32	39	45	30	300,0
На нежилое	24	19	11	8	6	-18	25,0
Карточный овердрафт	0	0	0	1	0	0	0

Источник: составлено автором по [16; 17; 18; 19; 20].

Общий рост просроченной задолженности Банка за исследуемый период увеличился в 2,5 раза на 825 млн. руб. и по итогам 2017 года достиг 1 140 млн. руб., против 315 млн. руб. по итогам 2013 года. Такой значительный рост общего объема просроченной задолженности обусловлен ростом просроченной задолженности по потребительским и жилищным кредитам. Уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам достиг 861 млн. руб. по итогам 2017 года, увеличившись в 4 раза или на 698 млн. руб., по жилищным – на 49 млн. руб. и достиг 56 млн. руб. по

итогам 2017 года. Кроме того, рост просроченной задолженности наблюдается по таким видам выданных кредитов как, кредитная карта – на 60 млн. руб., жилищный кредит – на 49 млн. руб., автокредит – на 30 млн. руб., ипотека – на 6млн. руб.

Следует отметить, что по группе кредитов «на нежилое» наблюдается снижение уровня просроченной задолженности – на 18 млн. руб. или 75% (с 24 до 6 млн. руб. за исследуемый период).

В структуре просроченной задолженности за исследуемый период произошли некоторые изменения (таблица 2.36):

Таблица 2.36

Анализ структуры просроченной задолженности в ПАО
«Запсибкомбанк» в 2014-2018 гг., по видам кредитов, в %

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014
	2014	2015	2016	2017	2018	
Просроченная задолженность всего, в т. ч.:	100	100	100	100	100	-
Потребительский	51,7	60,4	72,2	74,3	75,5	23,8
Кредитная карта	18,1	18,6	14,5	10,9	10,3	-7,8
Жилищный	2,2	8,4	5,2	4,2	4,9	2,7
Ипотека	15,6	5,8	3,0	5,4	4,8	-10,7
Автокредит	4,8	2,7	3,9	4,2	3,9	-0,8
На нежилое	7,6	4,2	1,3	0,9	0,5	-7,1
Карточный овердрафт	0	0	0	0,1	0	0,0

Источник: составлено автором по [16; 17; 18; 19; 20].

Наибольший удельный вес в структуре просроченной задолженности Банка на протяжении всего периода исследования занимала просроченная задолженность по потребительским кредитам. Ее доля в общей структуре возросла на 23,8 п.п. и по итогам 2017 года составила 75,5%. Увеличилась доля просроченной задолженности по жилищному кредиту – на 2,7 п.п. за 2014-2018 гг.

Наименьший удельный вес в общей структуре просроченной задолженности по итогам 2017 года занимает просрочка по карточному овердрафту и по кредитам на нежилое. По кредитам на нежилое в том числе за счет уменьшения объема задолженности по данной группе.

Кроме роста общего уровня просроченной задолженности по кредитам, выданным населению, в абсолютном выражении, наблюдается рост удельного веса просроченной задолженности в общей структуре выданных Банком кредитов. Так за исследуемый период доля просроченной задолженности увеличилась на 1,69 п.п. и по итогам 2017 года достигла 2,33% в общей структуре кредитов, выданных физическим лицам, против 0,65% в 2013 году (таблица 2.37):

Таблица 2.37

Анализ динамики удельного веса просроченной задолженности в ПАО «Запсибкомбанк» в 2014-2018 гг.

Показатель	на 1 января года					01.01.2018/ 01.01.2014
	2014	2015	2016	2017	2018	
Кредиты, выданные физическим лицам всего, (в млн. руб.) в т.ч.:	48 764	51 217	43 804	43 777	48 861	97
Просроченная задолженность (млн. руб.)	315	452	830	921	1 140	825
доля просроченной задолженности, %	0,65	0,88	1,89	2,10	2,33	1,69

Источник: составлено автором по [16; 17; 18; 19; 20].

ПАО «Запсибкомбанк» является наиболее крупным региональным банком в Тюменской области, в связи с чем, динамика основных показателей по кредитованию физических лиц в целом по Тюменской области, и в частности по Банку, имеет аналогичное направление. Для ПАО «Запсибкомбанк» характерен рост объема выданных кредитов физическим лицам – на 97 млн. руб., что говорит о том, что Банк способствует развитию регионального рынка банковского кредитования населения. Однако вместе с ростом объема выданных кредитов населению наблюдается и значительный рост объема задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, в частности просроченной – она увеличилась более чем в 2,5 раза на 825 млн. руб. и достигла объема в 1 140 млн. руб. Увеличение объема просроченной задолженности влияет на рост уровня кредитного риска в Банке.

По итогам проведенного анализа основных показателей рынка банковского кредитования населения, можно сделать следующие выводы.

Исследуемый период можно условно разделить на 3 промежутка времени: докризисный, кризисный (2014-2015 гг.), период выхода из экономического кризиса. Начиная с 2016 года экономическая ситуация в стране демонстрирует стабилизацию, что подтверждается основными показателями: ростом объема выданных банками кредитов, в том числе для физических лиц на – 2 216 млрд. руб. или 22,3%; снижением средневзвешенных процентных ставок в банках по кредитам, предоставляемым населению – на 5,42 п.п. по кредитам до 1 года и на 4,79 п.п. по кредитам выше 1 года; снижением коэффициента переплаты по кредитам на 0,5 п.п. после экономического кризиса.

Динамика основных показателей по кредитам, выданным банками физическим лицам в Тюменской области, соответствует тенденциям показателей в целом по России: снижение просроченной задолженности в посткризисный период – на 376 млн. руб.; снижение коэффициента переплаты по кредитам, выдаваемым населению – на 0,6 п.п. Тюменская область выступает одним из драйверов роста общего рынка банковского кредитования населения в стране после экономического кризиса 2014-2015 гг.

Для ПАО «Запсибкомбанк» характерен рост объема выданных кредитов физическим лицам – на 97 млн. руб., что говорит о том, что Банк способствует развитию рынка банковского кредитования населения в Тюменской области, так как является наиболее крупным региональным банком области. Однако вместе с ростом объема выданных кредитов населению наблюдается и значительный рост объема просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам – она увеличилась более чем в 2,5 раза на 825 млн. руб. и достигла объема в 1 140 млн. руб. Увеличение объема просроченной задолженности является главным фактором роста уровня кредитного риска для Банка.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

3.1. Рекомендации для ПАО Запсибкомбанк по совершенствованию практики кредитования граждан

Анализ российского банковского сектора показал, что на современном этапе в этом сегменте наблюдается сокращение действующих кредитных учреждений и усиление конкуренции между ними. В этой связи для любого банка необходимо реально оценивать свое положение на рынке, анализировать сильные и слабые стороны, информацию о внутренней и внешней среде, в которой находится банк, с целью формирования определенной стратегии развития.

Анализ операций по кредитованию физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк» показал, что на деятельность банка влияют различные внешние и внутренние факторы[48, с. 103].

В этих условиях наименее затратным способом развития банковского бизнеса и совершенствования практики кредитования населения может выступать SWOT-анализ. SWOT-анализ – это метод стратегического планирования, заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды организации, которые оказывают воздействие на ее развитие. Данный метод включает в себя четыре категории. Strengths – это сильные стороны организации или ее преимущества. Факторы внутренней среды кредитной организации, которые позволяют ей занять более выгодное положение на рынке, и обеспечивают конкурентное преимущество в сравнении с соперниками. Weaknesses – это слабые стороны организации или ее недостатки. Факторы внутренней среды кредитной организации, которые, препятствуют дальнейшему продвижению продуктов банка и увеличению доли присутствия этого банка на рынке. Opportunities – возможности организации. Факторы внешней среды, которые оказывают благоприятное влияние на развитие банка и укрепление его позиций на рынке в будущем.

Threats – угрозы организации. Факторы внешней среды, которые могут оказывать негативное влияние на конкурентоспособность компании на рынке в будущем и привести к потере позиций на рынке. Другими словами, факторы внутренней среды – это то, на что способен повлиять сам объект; факторы внешней среды – то, на что объект не может повлиять (влияние извне)[48, с. 105].

Для проведения SWOT-анализа необходимо определить сильные и слабые стороны, а также возможности и угрозы для ПАО «Запсибкомбанк».

Для ПАО «Запсибкомбанк» характерны следующие сильные стороны.

Банк занимает лидирующие позиции и значительную долю рынка в УрФО, в частности в Тюменской области.

По данным аналитического центра «Эксперт» среди банков Уральского региона на 1 января 2018 года Банк занимает: 4 место по величине чистых активов; 2 место по величине кредитного портфеля физических лиц; 2 место по величине кредитного портфеля юридических лиц; 2 место по величине вкладов физических лиц; 3 место по величине средств юридических лиц. Доля на рынке розничного кредитования Тюменской области составляет около 8%. По данным рэнкинга «Интерфакс-100» на 1 октября 2018 года ПАО «Запсибкомбанк» среди 100 крупнейших банков России: по активам на 56 месте; по собственному капиталу на 59 месте; по чистой прибыли на 37 месте. В рейтинге «Коммерсант.ru» «50 крупнейших банков России» на 15 марта 2018 года ПАО «Запсибкомбанк» занимает: 35 позицию по объему привлеченных вкладов; 32 позицию по объему потребительских кредитов. Указанные факты свидетельствуют о значительном вкладе банка в региональную экономику, в частности в экономику Уральского федерального округа и Тюменскую область[20].

ПАО «Запсибкомбанк» характеризуется как надежный банк с устойчивым имиджем. Банк работает на рынке кредитования уже более 28 лет. Годы работы показали, что благодаря грамотному руководству, слаженной работе всех сотрудников и сбалансированности предоставляемых

банковских услуг, Банк обеспечил себе устойчивость, надежность, доходность и стабильность развития. Банк имеет большое количество престижных наград, в том числе международных, что является дополнительным подтверждением его положительного образа. В рейтинге надежности 100 банков за 2018 г. по версии журнала «Forbes» ПАО «Запсибкомбанк» находится на 40 позиции. 4 ноября 2018 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне ru BBB+, прогноз по рейтингу изменен со «Стабильного» на «Позитивный»[20].

Для Банка характерна высокая клиентоориентированность бизнеса и социальная ответственность. Среди клиентов Банка более полумиллиона физических лиц. Свыше 130 тысяч клиентов обслуживаются в банке более 10 лет. Запсибкомбанк принимает активное участие в общественной жизни регионов своего присутствия. Банк оказывает благотворительную и спонсорскую помощь общественным организациям, детским учреждениям и частным лицам и осуществляет разнообразные социальные проекты на всей территории присутствия. Наиболее крупной благотворительной социальной программой Запсибкомбанка является грантовый конкурс «Наш регион». Кроме того, Банк занимается ежегодным озеленением города, направляет денежные средства наиболее нуждающимся категориям граждан, и даже проводит новогодние утренники для малоимущих детей и детей-сирот. Проводимые мероприятия повышают лояльность клиентов по отношению к банку и создают образ ответственного банка, который настроен на долгосрочные отношения с клиентами[43].

Банк принимает активное участие в повышении уровня финансовой грамотности населения. На официальном сайте банка размещена обучающая информация для различных категорий клиентов: для частных лиц, для малого бизнеса. Интересно, что у Запсибкомбанка существует программа повышения уровня финансовой грамотности даже для детей. Она называется «Мини-Мани» и рассчитана на различные возрастные группы: для малышек

от 5 до 6 лет, для детей от 7 до 9 лет и подростков в возрасте от 10 до 14 лет. Программа включает в себя развивающие задания по денежной тематике, в частности кроссворды, раскраски, ребусы, пазлы, комиксы и другое. Данный аспект деятельности банка говорит об его ответственном отношении к росту финансовой грамотности населения, что формирует доверие клиентов к банку[43].

В наличие у Банка имеется собственный процессинговый центр. ПАО «Запсибкомбанк» - лидер среди банков Тюменского региона по выпуску пластиковых карточек и внедрению «пластиковых» проектов. Банк осуществляет эквайринг и эмиссию банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard, а также банковских карт национальной платежной системы «МИР». Общий объем эмиссии карточных продуктов международных и российской платежных систем на 1 января 2018 года составил 526 584 карты, в том числе выпущено 144 953 карты «Мир». Выпуск пластиковых карт крупнейших платежных систем позволяет банку привлекать новых клиентов и тем самым привлекать дополнительные денежные средства в оборот и увеличивать доходы[43].

Для ПАО «Запсибкомбанк» можно определить следующие слабые стороны.

Недостаточная территориальная распространенность. Банк обладает развитой сетью отделений по всей стране. По состоянию на 1 января 2018 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 84 подразделениями: Головной офис, 4 филиала, 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих мест. Однако основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. В остальных регионах нахождения банка точек самообслуживания не хватает, что снижает количество обращений в банк и тем самым количество потенциальных клиентов[20].

Недостаточный мониторинг клиентов. Анализ просроченной задолженности в Банке показал, что ее удельный вес в исследуемом периоде увеличился более чем в 3 раза на 1,7 п.п., что может являться следствием недостаточного анализа заемщика при оценке его кредитоспособности.

Недостаточность маркетинговых услуг. Реклама является движущей силой любого бизнеса и одним из основных способов привлечения потенциальных клиентов. По данным отчетности Банка наблюдается рост расходов на рекламу (так за последний год они выросли на 8.8 млн. руб.), однако она встречается крайне редко в средствах массовой информации, в том числе в интернет сети, по телевизору, радио[20].

Возможности и угрозы являются наименее контролируемыми факторами внешней среды, которые включают в себя политические, экономические, технологические, законодательные, общественные силы, а также конкуренцию.

К возможностям ПАО «Запсибкомбанк» можно отнести:

1. Улучшение и разработка новых маркетинговых услуг.

В связи с тем, что современное общество много времени проводит в социальных сетях, представляется возможным увеличить активность именно в этом сегменте.

2. Разработка новых услуг и совершенствование уже имеющихся (например, новые виды кредитов и вкладов на более выгодных условиях для постоянных клиентов, новые пластиковые карты, в том числе карты «МИР» с возможностью бесконтактной оплаты, в том числе с бесконтактным платежным сервисом ApplePay, AndroidPay, SamsungPay и др.).

Кроме того, необходимо совершенствовать мобильные приложения, для удобства и безопасности их использования. Данная возможность поможет привлечь новых клиентов и удержать имеющихся.

3. Увеличение присутствия в других регионах страны, что также позволит привлечь новых клиентов и укрепить позиции Банка.

К угрозам ПАО «Запсибкомбанк» можно отнести следующие:

1. Усиление конкуренции. Центральный банк продолжает массовые отзывы лицензии, что может привести к тому, что на рынке останутся только конкурентоспособные, сильные банки, которые в последующем могут претендовать на имеющуюся у Банка долю на рынке.

2. Нестабильность экономики или экономический кризис, которые могут привести к сокращению вкладов населения и тем самым к оттоку денежных средств из Банка.

3. Рост просроченной задолженности вследствие нехватки качественных заемщиков в общем кредитном портфеле Банка.

4. Снижение количества обращений в Банк (например, из за недостатка обслуживающих точек в том или ином регионе; из за снижения реальных располагаемых доходов населения)[20].

Обобщенные результаты SWOT-анализа представлены в таблице 3.1:

Таблица 3.1

SWOT-анализа ПАО «Запсибкомбанк»

Сильные стороны(S)	Слабые стороны(W)
<ul style="list-style-type: none"> – лидирующие позиции и значительная доля рынка в УрФО; – надежность и устойчивый имидж. – высокая клиентоориентированность бизнеса и социальная ответственность – активное участие в повышении уровня финансовой грамотности населения – наличие собственного процессингового центра. 	<ul style="list-style-type: none"> – недостаточная территориальная распространенность; – недостаточный мониторинг клиентов; – недостаточность маркетинговых услуг.
Возможности(O)	Угрозы(T)
<ul style="list-style-type: none"> – улучшение и разработка новых маркетинговых услуг; – разработка новых услуг, продуктов и совершенствование имеющихся; – увеличение присутствия в других регионах страны. 	<ul style="list-style-type: none"> – усиление конкуренции; – нестабильность экономики или экономический кризис; – рост просроченной задолженности – снижение количества обращений в Банк.

Источник: составлено автором по [20].

Установим связь между данными группами факторов внешней и внутренней среды, где: SO – мероприятия, которые необходимо провести, чтобы использовать сильные стороны для увеличения возможностей компании; WO – мероприятия, которые необходимо провести, преодолевая

слабые стороны и используя представленные возможности; ST – мероприятия, которые используют сильные стороны организации для избежания угроз; WT – мероприятия, которые минимизируют слабые стороны для избежания угроз.

На основании установленных связей построена матрица стратегических мероприятий ПАО «Запсибкомбанк», в том числе по совершенствованию банковского кредитования физических лиц (таблица 3.2):

Таблица 3.2

Матрица стратегических мероприятий для ПАО «Запсибкомбанк»

	О	Т
S	1. Увеличение присутствия в других регионах позволит Банку увеличить долю на рынке и укрепить лидирующие позиции. 2. Разработка новых услуг и продуктов при наличии собственного процессингового центра позволит привлечь новых клиентов и увеличить приток денежных средств в Банк. 3. Совершенствование услуг и продуктов Банка, в том числе в части повышения безопасности осуществления операций, будут способствовать лояльности и росту доверия клиентов, что положительно скажется на имидже Банка и также привлечет новых клиентов. 4. улучшение и разработка новых маркетинговых услуг также будет способствовать притоку новых клиентов и сохранению имиджа Банка.	1. Высокая репутация банка и лояльность клиентов обеспечат сдерживающий эффект по отношению к усилению конкуренции. 2. Высокая клиентоориентированность бизнеса и социальная ответственность, а также активное участие в повышении уровня финансовой грамотности населения будет способствовать росту количества обращений в Банк.
W	1. увеличение присутствия в других регионах страны позволит банку привлечь новых клиентов, в том числе качественных, что может способствовать снижению уровня просроченной задолженности.	1. Территориальное расширение присутствия Банка в других регионах может способствовать количеству обращений в Банк.

Источник: составлено автором по [20].

Таким образом, SWOT-анализ банка показал, что при текущей нестабильной экономической ситуации требуется более внимательно подходить к клиентам банка, расширять свое территориальное присутствие и тщательнее проводить анализ кредитоспособности клиентов. Кроме того, необходимо совершенствовать пакеты услуг, в том числе внедрять новые технологии и улучшать уже имеющиеся, тем самым привлекая большее количество клиентов.

3.2. Проблемы банковского кредитования населения в России

Анализ рынка банковского кредитования населения, в том числе в период экономического кризиса 2014-2015 гг., показал, что в банковской системе России существуют значительные проблемы, которые не дают этой системе развиваться.

В связи с тем, что основными участниками кредитного процесса являются население (как заемщик) и коммерческих банков (как кредиторы), представляется возможным объединить проблемы банковского кредитования населения с позиции его участников.

Систематизация основных проблем, имеющих на рынке банковского кредитования населения, представлена в Приложении 6.

Среди основных проблем банковского кредитования, с которыми приходится сталкиваться населению, можно выделить следующие укрупненные группы: проблемы, связанные с изменением доходов физических лиц; проблемы, связанные с получением кредита и его обслуживанием; проблемы, связанные с состоянием внешней среды.

Проблемы, связанные с изменением доходов физических лиц являются одной из актуальных групп и могут включать следующие проблемы:

1. Снижение реальных располагаемых доходов населения. Реальные располагаемые доходы населения уже несколько лет, начиная с экономического кризиса 2014-2015 гг., имеет отрицательную динамику. Так за период 2013-2017 гг. снижение составило 5,7%. Результатом подобных тенденций является неуверенность граждан России в величине будущих доходов, в возможности получения и обслуживания кредита, что приводит к снижению потребительской активности на рынке кредитования населения и оттоку денежных средств из коммерческих банков[32].

2. Отсутствие прозрачности доходов населения. По данным социологического исследования специалистов РАНХиГС около 30 % россиян ежемесячно получают заработную плату «в конверте». Данная тенденция

связано с ростом уровня безработицы в стране. При обращении в банк, физические лица не могут представить справку о реальных доходах, вследствие чего банк может отказать в выдаче кредита или установить более высокий процент по кредиту, что может привести к сокращению объемов выданных кредитов и далее прибыли банков.

3. Преобладание у населения политики сбережения. На фоне нестабильной экономической ситуации в стране у населения наблюдается тенденция к сбережению доходов. Однако Центральный Банк в своем докладе о денежно-кредитной политике отметил, что начиная с 2017 года можно говорить о переходе россиян от сберегательной модели поведения к потребительской. Так, норма сбережений (отношение накоплений к располагаемым доходам населения) вернулась к докризисному уровню 2013–2014 годов и составила 7% [31].

Среди проблем, связанных с получением кредита и его обслуживанием населением, можно выделить следующие:

1. Увеличение полной стоимости кредита. Зачастую в рекламах банков указывается только процентная ставка по кредитам, в соответствии с которой можно рассчитать переплату по кредиту. Однако при оформлении кредита в его полную стоимость включаются еще дополнительные услуги: плата за открытие счета, страхование жизни заемщика или объекта залога и др. Все эти услуги значительно увеличивают полную стоимость кредита [33, с. 272].

2. Низкая финансовая грамотность. Недостаток финансовой и правовой грамотности российских граждан является фактором, тормозящим развитие розничного кредитного рынка. Зачастую коммерческие банки при оформлении кредитного договора используют ссылки на внутренние документы, содержащие важные сведения о мерах ответственности, суммах пеней и неустоек в случае несвоевременной оплаты кредита. Кроме того, нередко банки навязывают физическим лицам дополнительные услуги при оформлении кредитного договора, пользуясь незнанием заемщиком своих

прав и законодательных актов. Такие действия приводят к увеличению переплаты по кредиту и как следствие к росту просроченной задолженности.

3. Закредитованность. По итогам 2016 года у 61% экономически активного населения страны есть кредит. 25 % заемщиков имеют два кредита, 18 % – три кредита. Значительно по сравнению с 2015 годом выросло число граждан, обслуживающих пять и более кредитов – с 6 до 19 %. В настоящее время, в среднем, должник расходует на выплаты банкам 35–50 % своего семейного бюджета. Закредитованность граждан характеризует показатель РТИ (текущая долговая нагрузка). РТИ определяется как отношение суммы ежемесячных платежей по кредиту заемщика к совокупному семейному доходу за тот же период. По данным Национального бюро кредитных историй за 6 месяцев 2018 показатель снизился на 1,05 процентного пункта: на 1 июля 2018 года составили 23,62% против 24,67% на 1 июля 2017 года. Снижение долговой нагрузки зафиксировано во всех категориях заемщиков. Больше всего показатель РТИ снизился в сегментах заемщиков с наибольшими доходами (свыше 40 тыс. рублей) – до 19,04% (на 1,31 п. п. за полгода), а также, впервые с конца 2016 года, у заемщиков с наименьшими доходами (до 20 тыс. рублей) – до 28,63% (на 1,12 п. п.). В свою очередь у граждан со средними доходами (от 20 тыс. до 40 тыс. рублей) долговая нагрузка сократилась менее существенно – до 23,4% (на 0,89 п. п.). [13, с. 233].

4. Банкротство физических лиц. В РФ действует закон, позволяющий физическому лицу признать себя банкротом, в случае если требования составляют не менее 500 000 рублей и не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

За 6 месяцев 2018 года 13 225 физических лиц и индивидуальных предпринимателей были признаны банкротами, что на 79% превышает показатель по сравнению с аналогичным периодом 2017 года. По данным Объединенного кредитного бюро, сейчас в России 660 тыс. потенциально несостоятельных граждан – с суммой долга от 500 тыс. рублей и просрочкой

более 90 дней хотя бы по одному кредиту. Общая сумма задолженности потенциальных банкротов на 1 сентября 2017 года составила 28,93 млрд. рублей, а на 1 сентября 2018 года увеличилась на 87%. По статистике Национального центра банкротств, сумма, с которой выходят на процедуру банкротства, колеблется от 1 млн. до 5,5 млн. рублей. Кредиторы как можно быстрее хотят вернуть свои деньги, поэтому признание заемщиков банкротами и реализация их имущества выгоднее, чем ожидание погашения долга в рамках реструктуризации[45].

Нестабильное состояние экономики, в том числе колебание цен на энергоносители, волатильность национальной валюты, сокращение реальных доходов населения на фоне роста уровня безработицы, а также экономические санкции со стороны Запада и США, приводят к возвращению населения к сберегательной модели поведения и в последствии к оттоку денежных средств из банковского сектора, а также к уменьшению объема кредитования.

Среди основных проблем, с которыми приходится сталкиваться банкам, при осуществлении кредитования, можно выделить следующие укрупненные группы: проблемы, связанные с качеством предоставления банковской услуги; проблемы, связанные с выдачей и обслуживанием кредита; проблемы, связанные с состоянием внешней среды.

Среди проблем, связанных с качеством предоставления банковской услуги, можно выделить следующие:

1. Недобросовестность банков. При подписании кредитного договора с физическим лицом, многие банки умалчивают о дополнительных платежах, что увеличивает переплату по кредиту и может способствовать росту просроченной задолженности[48, с. 317].

2. Низкая квалификация специалистов. В частности это относится к специалистам низшего звена, в связи с текучестью кадров, что основано на отсутствии мотивации работников.

Проблемы, связанные с выдачей и обслуживанием кредита являются основной группой, препятствующей процессу дальнейшего развития кредитования населения. Среди них можно выделить:

1. Невозврат выданного кредита. Такая ситуация происходит на фоне снижения реальных располагаемых доходов населения и может быть связана с ростом процентов по просрочке уплаты. Кроме того, бывают ситуации, когда заемщик изначально не собирался возвращать кредит, оформив его на утерянные документы. Невозвращенные вовремя или совсем кредиты увеличивают уровень просроченной задолженности банка.

2. Изменение уровня процентных ставок. Увеличение процентных ставок влечет за собой удорожание кредита и снижение его доступности для населения, что может привести к снижению потребительского спроса на кредитные продукты со стороны населения[42, с. 135].

3. Неразвитость инфраструктуры кредитного рынка, в частности вспомогательных институтов, таких как бюро кредитных историй.

Отсутствие информационного пространства, объединяющего всю совокупность кредитных бюро, является актуальной проблемой для коммерческих банков на рынке кредитования населения. Изучение кредитной истории потенциального заемщика считается одним из наиболее эффективных механизмов, позволяющих банкам повышать качество кредитного портфеля. Но в настоящее время обмен информацией между кредитными бюро происходит очень редко, что обусловлено в первую очередь борьбой за клиентов и максимизацией собственной прибыли. В связи с отсутствием информации о кредитной истории клиента, банк рискует выдать кредит недобросовестному заемщику, что может привести к снижению качества кредитного портфеля банка и росту уровня просроченной задолженности[41, с. 2930].

Не менее важной проблемой банковского кредитования является рост конкуренции, в том числе со стороны микрофинансовых организаций. Усиление конкуренции в банковском секторе приводит к увеличению

рискованности деятельности отдельных его участников, что ухудшает показатели просроченной задолженности всего сегмента в целом[37, с. 156].

На рынке банковского кредитования населения существуют реальные проблемы, которые являются сдерживающим фактором для дальнейшего развития этого сегмента. Все проблемы проблемны банковского кредитования населения можно систематизировать с позиции его участников (населения и банков). Среди основных проблем банковского кредитования, с которыми приходится сталкиваться населению, можно выделить: проблемы, связанные с изменением доходов физических лиц; проблемы, связанные с получением кредита и его обслуживанием; проблемы, связанные с состоянием внешней среды. Среди основных проблем, с которыми приходится сталкиваться банкам, при осуществлении кредитования, можно выделить: проблемы, связанные с качеством предоставления банковской услуги; проблемы, связанные с выдачей и обслуживанием кредита; проблемы, связанные с состоянием внешней среды.

3.3. Перспективы банковского кредитования физических лиц в России

Развитие и совершенствование рынка кредитования населения в России на современном этапе является важным фактором восстановления экономики, поддержания и увеличения уровня производства за счет стимулирования платежеспособного спроса.

Несмотря на имеющиеся проблемы рынка кредитования населения, прогнозируется положительная динамика его развития.

Одним из важнейших направлений дальнейшего развития банковского кредитования физических лиц является снижение уровня процентных ставок, в связи с чем кредиты станут более дешевыми и доступными для большего количества заемщиков, что приведет к продолжению восстановления кредитования банковского сектора и к росту его объемов. Особое внимание

следует уделить созданию приемлемых и выгодных условия для предоставления кредитов добросовестным заемщикам. Так на фоне дальнейшего снижения процентных ставок, по прогнозу Рейтингового агентства «Эксперт РА», планируется рост кредитного портфеля физических и юридических лиц до объема 45 трлн. руб. в 2019 году[37, с. 158].

Основным драйвером рынка кредитования останется кредитование розничного сектора. Поддержку розничному кредитованию окажет восстановление позитивной динамики реальных располагаемых доходов населения.

Ипотечные кредиты являются наименее рискованными для банков, в связи, с чем их доля в структуре розничного кредитного портфеля российских банков будет постепенно увеличивается, при одновременном сокращении доли потребительских кредитов и автокредитов. Ипотечный кредитный портфель, по словам аналитиков «Эксперт РА», покажет наибольший прирост (16% против 14% в 2017 году) за счет запуска ипотечной фабрики АИЖК и госпрограммы субсидирования ставки для многодетных семей. По прогнозу «Эксперт РА» объем ипотечного кредитного портфеля в 2019 году достигнет 6 трлн. руб.[37, с. 159].

На современном этапе экономического развития важное место в развитии рынка банковского кредитования физических лиц занимает дальнейшее совершенствование форм кредита и расширение ассортимента кредитных продуктов и услуг. В условиях продолжающегося роста конкуренции коммерческим банкам, в целях привлечения новых клиентов и удержания уже имеющих, необходимо совершенствовать имеющиеся продукты и услуги и разрабатывать новые, в том числе за счет использования новейших технологий. Расширение ассортимента кредитных продуктов и услуг позволит увеличить спрос на них.

Современные тенденции банковского сектора обуславливают необходимость разработки и реализации новых кредитных продуктов, в

зависимости от типа клиентов, что в свою очередь приведет к образованию индивидуальной стоимости заемных ресурсов[33, с. 272].

Еще одним важным направлением дальнейшего развития банковского кредитования физических лиц является улучшение качества кредитных портфелей коммерческих банков за счет снижения доли высокорискованных кредитов.

Следует отметить развитие вспомогательной инфраструктуры кредитного рынка (развитие взаимодействия с кредитными бюро, страховыми компаниями), которое позволяет кредитным организациям минимизировать риски и уменьшить удельный вес просроченной задолженности по кредитам населения[15, с. 10].

Продолжающейся тенденцией на российском банковском рынке останется его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). Кроме того, на санацию ушли Банк ФК «Открытие», БИН Банк и Промсвязьбанк, входящие в ТОП-50 банков страны. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, в ТОП-50 еще как минимум четыре банка в среднесрочной перспективе могут либо лишиться лицензий либо отправиться на санацию, но, возможно, Центробанком будет сделан небольшой перерыв в радикальных регулятивных решениях[31].

Еще одним положительным прогнозом от аналитиков РИА Рейтинг является снижение ключевой ставки ЦБ РФ. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%. Снижения ключевой ставки в перспективе будет способствовать снижению процентных ставок по кредитам коммерческих банков, что в свою очередь увеличит доступность кредита для населения и тем самым увеличит объемы кредитования банковского сектора[48, с. 318].

Дальнейшая динамика банковского потребительского кредитования будет определяться уровнем развития экономики страны и доходов населения, ключевой ставкой ЦБ РФ и его денежно-кредитной политикой, волатильностью национальной валюты, уровнем инфляции, сохранением льготных программ кредитования населения.

Перспективы развития кредитных операций в России, прежде всего, связаны с экономической и политической стабилизацией, оздоровлением реальной экономики, а также с повышением уровня жизни населения. Поэтому главной задачей на ближайшую перспективу должно стать урегулирование экономической и политической ситуации, в том числе: стабилизация курса национальной валюты; цен на энергоносители, обеспечение роста уровня жизни населения, в частности снижение уровня безработицы и рост реальных располагаемых доходов населения, а также снижение уровня геополитической напряженности. Все это будет способствовать дальнейшему развитию экономики, в том числе и развитию банковского кредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковское кредитование населения – это экономические отношения между кредитором в лице банка и заемщиком – физическим лицом, возникающие по поводу предоставления во временное пользование определенной суммы денежных средств, в целях удовлетворения заемщиком потребностей личного характера, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на условиях срочности, платности и возвратности.

Целью функционирования сферы банковского кредитования населения является повышение экономического потенциала страны, которое выражается в росте доходов банков, удовлетворение потребностей населения в тех или иных товарах и услугах за счет кредитных ресурсов, использование которых позволяет расширить покупательские возможности граждан.

Сущность и роль банковского кредитования населения выражается в его принципах и функциях. К основополагающим принципам кредитования, и в части кредитования физических лиц, относят следующие принципы: срочность, платность, возвратность, дифференцированность и обеспеченность ссуд. Основными функциями являются стимулирующая, перераспределительная, инвестиционная, эмиссионная, трансформационная и социальная.

Банковские кредиты, предоставляемые населению можно классифицировать по различным признакам, в том числе: по образовавшейся задолженности; по критериям качества; по заемщикам; по видам обеспечения; по срокам погашения; по методам погашения; по целевому направлению использования; по объектам кредитования; по размеру; по методу взимания процентов.

Процесс банковского кредитования состоит из нескольких этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения: рассмотрение заявления-анкеты на кредит и

интервью с заемщиком; анализ его кредитоспособности; подготовка и заключение кредитного договора; выдача кредита; контроль банка за использованием и погашением ссуды и выплатой процентов по ней и возврат кредита.

По итогам проведенного анализа основных показателей рынка банковского кредитования населения, можно сделать следующие выводы. Исследуемый период можно условно разделить на 3 промежутка времени: докризисный, кризисный (2014-2015 гг.), период выхода из экономического кризиса. Начиная с 2016 года экономическая ситуация в стране демонстрирует стабилизацию, что подтверждается основными показателями: ростом объема выданных банками кредитов, в том числе для физических лиц на – 2 216 млрд. руб. или 22,3%; снижением средневзвешенных процентных ставок в банках по кредитам, предоставляемым населению – на 5,42 п.п. по кредитам до 1 года и на 4,79 п.п. по кредитам выше 1 года; снижением коэффициента переплаты по кредитам на 0,5 п.п. после экономического кризиса.

Динамика остальных показателей по кредитам, выданным банками физическим лицам в Тюменской области, соответствует тенденциям показателей в целом по России: снижение просроченной задолженности в посткризисный период – на 376 млн. руб.; снижение коэффициента переплаты по кредитам, выдаваемым населению – на 0,6 п.п. Тюменская область выступает одним из драйверов роста общего рынка банковского кредитования населения в стране после экономического кризиса 2014-2015 гг.

Для ПАО «Запсибкомбанк» характерен рост объема выданных кредитов физическим лицам – на 97 млн. руб., что говорит о том, что Банк способствует развитию рынка банковского кредитования населения в Тюменской области, так как является наиболее крупным региональным банком области. Однако вместе с ростом объема выданных кредитов населению наблюдается и значительный рост объема просроченной

задолженности по кредитам, выданным физическим лицам – она увеличилась более чем в 2,5 раза на 825 млн. руб. и достигла объема в 1 140 млн. руб. Увеличение объема просроченной задолженности является главным фактором роста уровня кредитного риска для Банка. На основании проведенного SWOT-анализа выявлены сильные и слабые стороны, возможности и угрозы для Запсибкомбанка, которые могут повлиять на его дальнейшее развитие, и предложены методы совершенствования банковского кредитования населения: расширение территориального присутствия, тщательный анализ кредитоспособности клиентов, совершенствование пакета услуг, в том числе внедрение новых технологий и улучшение уже имеющихся, тем самым привлекая большее количество клиентов.

Анализ рынка банковского кредитования населения, в том числе в период экономического кризиса 2014-2015 гг., показал, что в банковской системе России существуют значительные проблемы, которые не дают этой системе развиваться. Среди основных проблем банковского кредитования, с которыми приходится сталкиваться населению, можно выделить следующие укрупненные группы: проблемы, связанные с изменением доходов физических лиц; проблемы, связанные с получением кредита и его обслуживанием; проблемы, связанные с состоянием внешней среды. Среди основных проблем, с которыми приходится сталкиваться банкам, при осуществлении кредитования, можно выделить следующие укрупненные группы: проблемы, связанные с качеством предоставления банковской услуги; проблемы, связанные с выдачей и обслуживанием кредита; проблемы, связанные с состоянием внешней среды.

Восстановление и дальнейшее развитие рынка банковского кредитования населения будут зависеть от вектора развития российской экономики. Перспективы развития кредитных операций в России, прежде всего, связаны с экономической и политической стабилизацией, оздоровлением реальной экономики, а также с повышением уровня жизни населения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бабицина И. М. Развитие региональной экономики на примере Тюменской области [Электронный ресурс]// Молодой ученый. – 2015. – №6. – С. 377-382. – Режим доступа : <https://moluch.ru/archive/65/10615/> (дата обращения: 01.12.2018).
2. Балаян В.Э. Анализ рынка потребительского кредитования России // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. – №2 (10). – 2017. – С.11-14.
3. Банковские операции: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИД ФОРУМ : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с.
4. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; Под ред. Ю.И. Коробова – М. : Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 448 с.
5. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с.
6. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М. : ИД ФОРУМ : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.
7. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. –М. : Дашков и К, 2016. - 272 с.
8. Банковское законодательство: Учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова; Под ред. Е.Ф. Жукова - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 240 с.
9. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. - 2 изд., перераб. - М. : НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.
10. Банковское потребительское кредитование: Учебно-практическое пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. –М. :Юстицинформ, 2014. – 384 с.

11. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. – 400 с.
12. Ваганова А. В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России // Молодой ученый. – 2016. – №20. – С. 275-277.
13. Ваганова А. В. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой ученый. – 2016. – №18. – С. 233-235.
14. Воронина Е. Р. Современный рынок банковского кредитования населения в РФ // Молодой ученый. – 2017. – №17. – С. 256-257.
15. Гарипова З.Л., Белова А.А. Инфраструктура банковского потребительского кредитования // Финансы и кредит. № 42 (282). – 2016. С. 8-17.
16. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2013 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.zapsibkombank.ru/upload/iblock/319/az_zapsib_2013-rsbu.pdf(дата обращения: 24.11.2018).
17. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2014 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.zapsibkombank.ru/upload/iblock/319/az_zapsib_2014-rsbu.pdf(дата обращения: 24.11.2018).
18. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2015 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.zapsibkombank.ru/upload/iblock/319/az_zapsib_2015-rsbu.pdf(дата обращения: 21.11.2018).
19. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2016 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.zapsibkombank.ru/upload/iblock/ce7/bukhgal_terskaya_finansovaya_otchetnost-za-2016-god-s-az.pdf(дата обращения: 22.11.2018).

20. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2017 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа :https://www.zapsibkombank.ru/upload/iblock/d8b/Bukhgalterskaya-_finansovaya_-otchetnost-za-2017-god-s-AZ.pdf(дата обращения: 22.11.2018).
21. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая (ред. от 23.05.2016). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182037>(дата обращения: 24.01.2017).
22. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 4-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. – 400 с.
23. 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, 2016. – 559 с.
24. Козлова А. В. Теоретические основы процессов кредитования физических лиц [Электронный ресурс] // – Экономические науки. – №57-2. – 2016. – Режим доступа :<https://novainfo.ru/article/?nid=9662> (дата обращения – 18.02.2018).
25. Корабельников Д.Д. Анализ рынка кредитования населения [Электронный ресурс] // Инновационная наука. – № 6-1. – 2016. С. 126-128. – Режим доступа : <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-rynkakreditovaniya-naseleniya> (дата обращения: 15.11.2018).
26. Корабельников Д.Д. Анализ рынка кредитования населения [Электронный ресурс] // Инновационная наука. – №6-1. – 2016. С. 126-128. – Режим доступа : <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-rynka-kreditovaniya-naseleniya> (дата обращения: 15.11.2018).
27. Кугаевских К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения // Молодой ученый. – 2016. – №9. – С. 604-609.

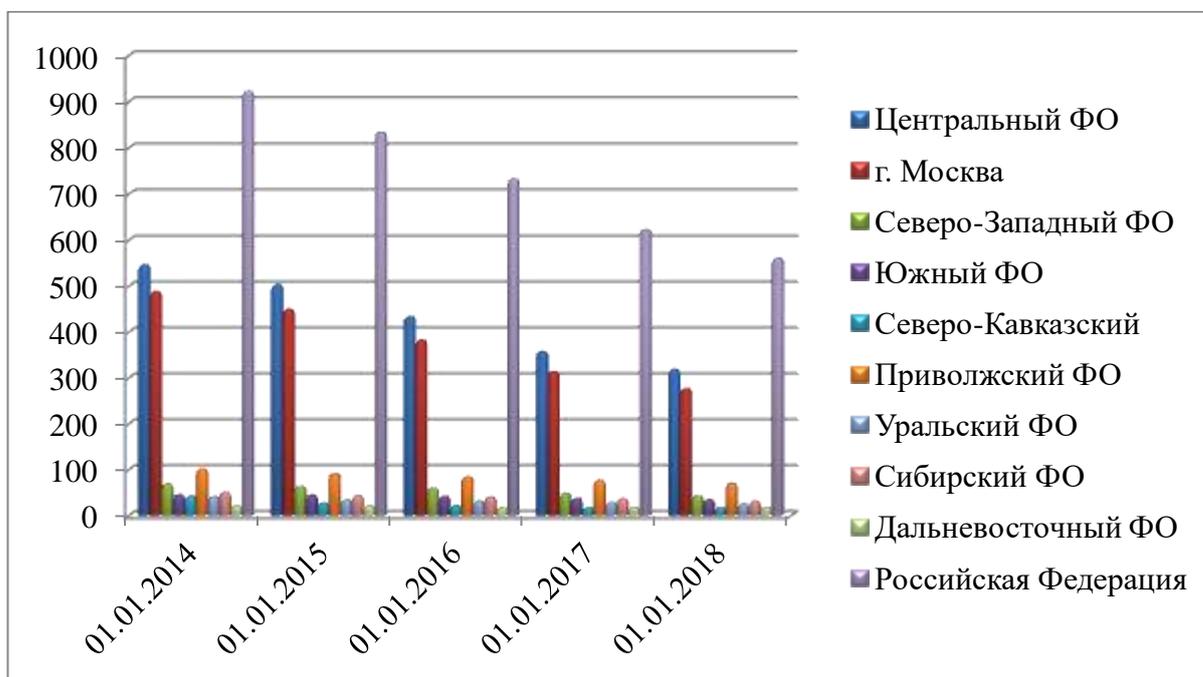
28. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2015. – 728 с.
29. Михина А. И. О потребительском кредитовании в России // Царскосельские чтения.–№XX. – 2016.– С.146-149.
30. Основы банковского дела: Учебное пособие / Агеева Н.А. – М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 274 с.
31. Официальный сайт Банка России. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month =01&Year =2015 &TypeID=302-02M> (дата обращения 19.11.2018).
32. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ – [Электронный ресурс] – Режим доступа :<http://www.gks.ru/>(дата обращения: 24.11.2018).
33. Петросян С. Ю. Современные проблемы и перспективы рынка кредитования физических лиц в России [Электронный ресурс] // Молодой ученый. – 2017. – №7. – С. 271-273. – Режим доступа : <https://moluch.ru/archive/141/39682/> (дата обращения: 01.12.2018).
34. Плетнева А.С., Муравьева Н.Н. Организация кредитования физических лиц // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. VII междунар. науч.-практ. конф. № 7. Часть II. – Новосибирск: СибАК, 2014.
35. Погребняк Е. Н. Понятие «кредитование населения»: эволюция и специфика понятия в настоящее время [Электронный ресурс]/ Е. Н. Погребняк // Международный научно-исследовательский журнал. – 2015. – № 6 (13) Часть 2. – с. 80–82. – Режим доступа : <https://research-journal.org/economical/ponyatie-kreditovanie-naseleniya-evolyuciya-i-specifika-ponyatiya-v-nastoyashhee-vremya/> (дата обращения: 18.02.2018).
36. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П) (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям)

- однородных ссуд») (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 № 47384). – [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/ (дата обращения: 18.02.2018).
37. Попов Н. В., Трифонов Д. А. Актуальные проблемы банковского сектора кредитования реального сектора экономики // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – №2 (71). – С. 156-161.
38. Романюк К.А. Концепция метода оценки кредитоспособности физических лиц // Финансы и кредит. – №24 (648). – 2015. – С.45-53.
39. Руденко Т. А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц [Электронный ресурс] // Молодой ученый. – 2015. – №11. – С. 1106-1107. – Режим доступа :<https://moluch.ru/archive/91/19398/> (дата обращения: 18.02.2018).
40. Савинов О. Г. Регулирование банковского кредитования физических лиц в современных условиях // Региональное развитие. – №2. – 2015. – С.90-94.
41. Степанова О. А., Орлова С. А., Шпортова Т. В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // Фундаментальные исследования. – №2-13. – 2015. – С.2930-2932.
42. Теляшева Е. Л. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России [Электронный ресурс] // Молодой ученый. – 2017. – №40. – С. 135-140. – Режим доступа : <https://moluch.ru/archive/174/45834/> (дата обращения: 03.12.2018).
43. Условия предоставления кредитов населению. – Официальный сайт ПАО «Запсибкомбанк». – Режим доступа :<https://www.zapsibkombank.ru/salehard/personal/potrebitelskiy-kredit/> (дата обращения: 29.11.2018).
44. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» N 353-ФЗ от 21 декабря 2013 (ред. от 03.07.2016). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW>

- &n=200778&rnd=242442.1325631206&from=166040-0#0(дата обращения: 16.11.2018).
45. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 12.11.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа :http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/bf16e2063ccac5d2513801671ecef3ddb395cdf0/ (дата обращения 02.12.2018).
 46. Финансы и кредит / Нешиной А.С., – 6-е изд. –М.:Дашков и К, 2017. – 576 с.
 47. Шмыгленко Ю. С. Особенности функционирование рынка банковского кредитования населения в России // Молодой ученый. – 2015. – №20. – С. 320-324.
 48. Шмыгленко Ю. С. Рынок банковского кредитования населения: анализ, структура и проблемы // Молодой ученый. – 2015. – №20. – С. 314-320.
 49. Эзрох Ю. С. Банковское потребительское кредитование в России через призму зарубежного опыта: конкуренция и пути развития // Проблемы прогнозирования. – №2 (143). – 2014. – С.103-117.
 50. Юманова Н.Н., Кузнецов С.А. Анализ современного состояния банковского кредитования населения [Электронный ресурс] // Международный научно-исследовательский журнал. – 2016. – №1. – с. 138-140. –Режим доступа :<https://research-journal.org/en/economics-en/analiz-sovremennogo-sostoyaniya-bankovskogo-kreditovaniya-naseleniya/> (дата обращения: 25.10.2018).
 51. Яворская Н.М. Анализ банковского кредитования населения в России на современном этапе [Электронный ресурс] // Международный научно-практический журнал «Мировая наука». – 2018. – №11 (20). – Режим доступа: [https://science-j.com/domains_data/files/20/Yavorskaya%20N.M.%20-2%20\(osnovnoy%20razdel\).pdf](https://science-j.com/domains_data/files/20/Yavorskaya%20N.M.%20-2%20(osnovnoy%20razdel).pdf) (дата обращения: 25.11.2018).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

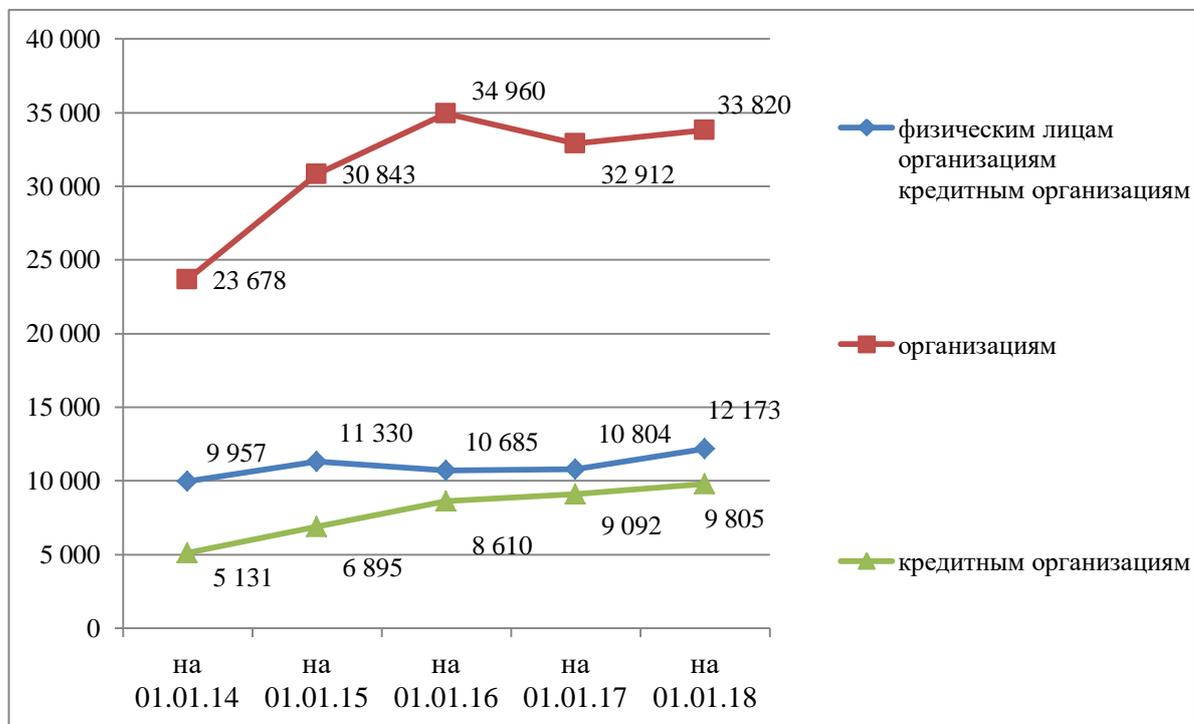
Динамика общего количества действующих кредитных организаций
России в 2014-2018 гг. по Федеральным округам



Источник: составлено автором по [31].

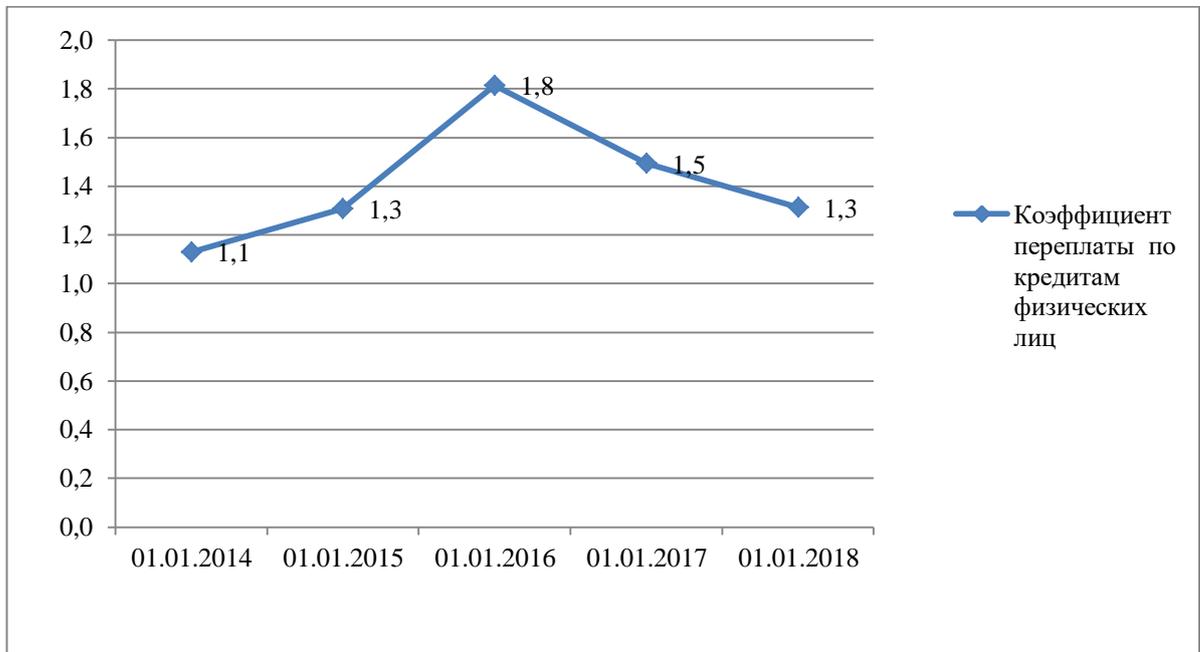
ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Динамика объемов выданных банками кредитов в 2014-2018 гг. по группам заемщиков, в млрд. руб.



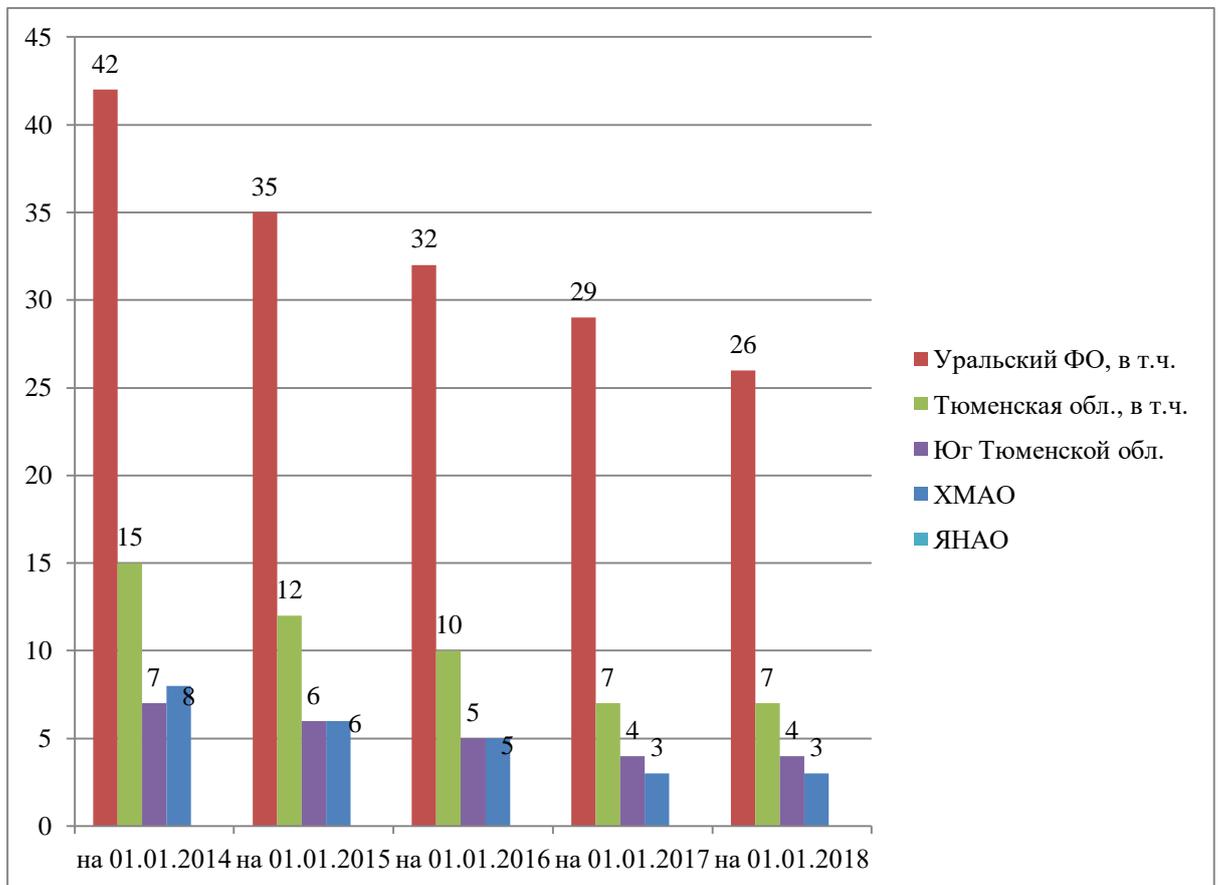
Источник: составлено автором по [31].

Динамика коэффициента переплаты по кредитам физических лиц в
2014-2018 гг.



Источник: составлено автором по [31].

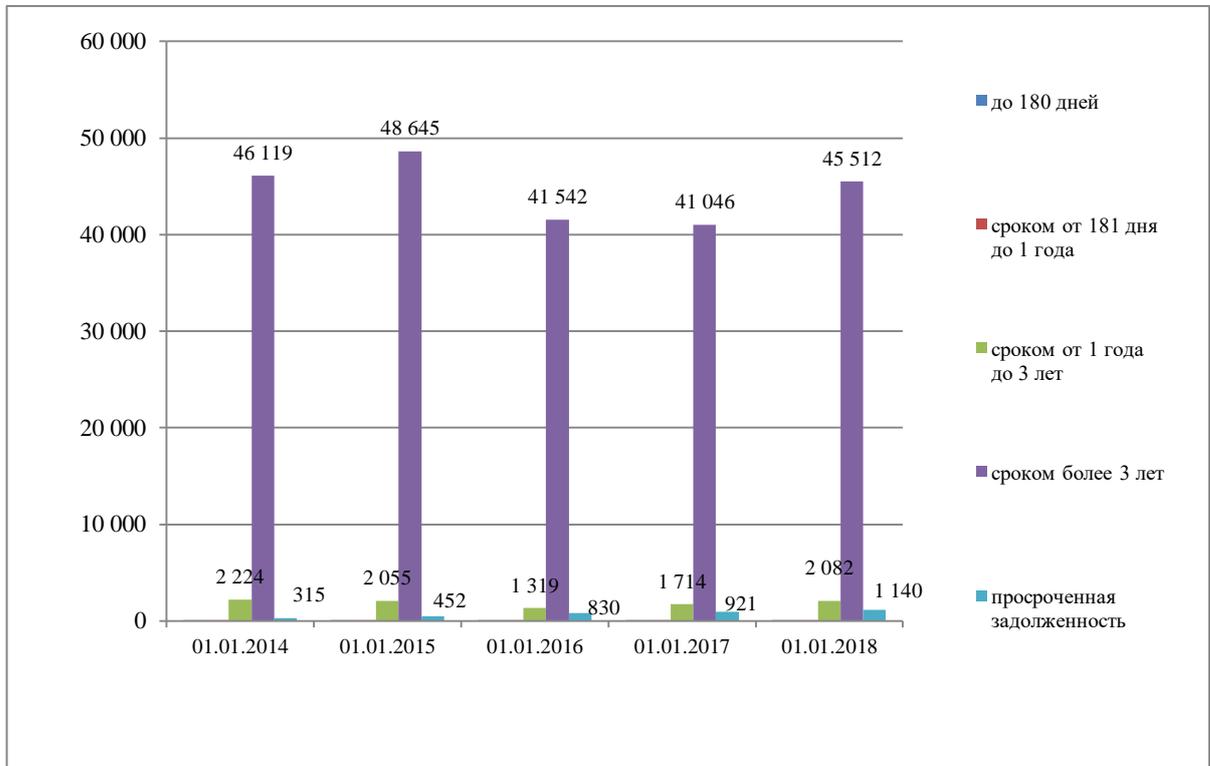
Анализ динамики количества действующих кредитных организаций в
Тюменской области за 2014-2018 гг.



Источник: составлено автором по [31].

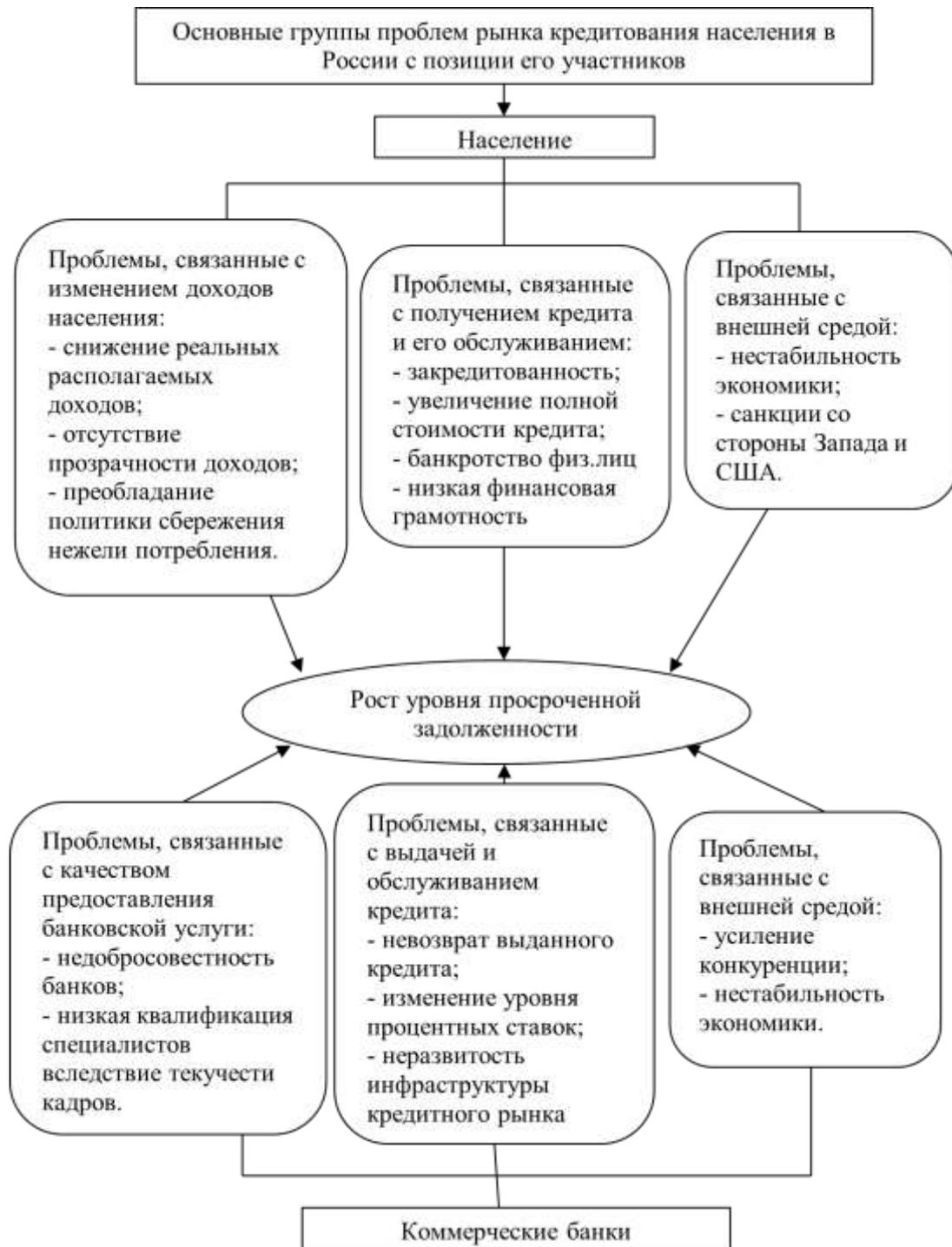
ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Анализ динамики объема кредитов, выданных в ПАО «Запсибкомбанк» физическим лицам в 2014-2018 гг., по срочности, в млн. руб.



Источник: составлено автором по [16; 17; 18; 19; 20].

Основные группы проблем рынка кредитования населения с позиции его участников



Источник: составлено автором по [13; 33; 37].