

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

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра экономики и финансов

Заведующий кафедрой
канд.экон.наук, доцент
К.А. Захарова

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
магистерская диссертация

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

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил работу
обучающийся 4 курса
заочной формы обучения

Баширова Алёна Владимировна

Научный руководитель
д-р экон.наук,
доцент

Мирошниченко Ольга Сергеевна

Рецензент
Директор Дирекции
корпоративного бизнеса ПАО
Запсибкомбанк группа ВТБ

Седых Оксана Владимировна

Тюмень
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	8
1.1. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЮ.....	8
1.2. ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	16
1.3. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ	20
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ.....	28
2.1. АНАЛИЗ ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЮ.....	28
2.2. ГЕОГРАФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ	36
2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ	42
ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ.....	57
3.1. ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ И ДИНАМИКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	57
3.2. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	65
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	69
СПИСОК ИЛЛЮСТРАТИВНОГО МАТЕРИАЛА	78

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы: «Банковское кредитование населения: современное состояние и перспективы развития», обуславливается тем, что на определенных этапах жизни почти все люди когда-либо испытывали недостаток средств для удовлетворения тех или иных потребностей, то есть возникает необходимость в привлечении средств извне.

Современное общество невозможно представить без развитой системы банковских продуктов, в частности банковских кредитов. Существенное место в их структуре приходится на кредиты физическим лицам, так называемые потребительские кредиты. От развития данного сегмента во многом зависит потребительский спрос на товары длительного пользования и способность населения удовлетворить свои потребности в данных товарах.

Кредитование населения выступает важнейшим направлением деятельности банков, приносящим доходы и обуславливающим принятие рисков. В процессе банковского кредитования возникают экономические отношения, в которых временно свободные денежные средства, накопленные коммерческим банком, предоставляются клиентам на условиях возвратности, срочности и платности.

Кредитование прочно заняло место основного вида активной банковской деятельности, поскольку успешное осуществление кредитных операций ведёт к получению основных доходов банков, способствует повышению их надёжности и устойчивости. Ориентация коммерческих банков на частных заёмщиков способствует также повышению качества их кредитного портфеля за счёт расширения круга клиентов банка и видов предоставляемых ссудных услуг, диверсификации кредитного риска и т.д.

Отношения, возникающие при банковском кредитовании, регулируются федеральными законами РФ и нормативно-правовыми документами ЦБ РФ.

Кредитование населения выступает важнейшим направлением деятельности банков, приносящим доходы и обуславливающим принятие рисков. В процессе банковского кредитования возникают экономические

отношении, в которых временно свободные денежные средства, накопленные коммерческим банком, предоставляются клиентам на условиях возвратности, срочности и платности.

Комплексное развитие рынка кредитных услуг населению способствует повышению роли банковской системы РФ в удовлетворении возрастающих потребностей населения в товарах и услугах за счет кредита, повышению рентабельности данного направления деятельности банков, что обуславливает актуальность выбранной темы.

Для успешной подготовки и защиты выпускной квалификационной работы использовались приемы абстрактного мышления, анализа, синтеза, а также средства и методы саморазвития, самореализации, использования творческого потенциала. Формулирование выводов и разработка рекомендаций по результатам проведенного исследования осуществлялись с учетом возможных действий в нестандартных ситуациях, необходимости нести социальную и этическую ответственность за принятые решения.

Объектом исследования выступает банковское кредитование населения в РФ, за исключением жилищного кредитования.

Предметом исследования являются отношения, возникающие при осуществлении банковского кредитования физических лиц.

Целью работы является обобщение теоретических положений и анализ современного состояния, определение перспектив развития банковского кредитования населения в РФ.

Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть сущность и виды банковских кредитов физическим лицам;
- исследовать теоретические аспекты кредитования физических лиц;
- выделить основные принципы банковского кредитования;
- охарактеризовать зарубежный опыт банковского кредитования физических лиц;

- оценить современное состояние банковского кредитования населения;
- провести анализ портфеля банковских кредитов населению, за исключением жилищных кредитов;
- рассмотреть банковское кредитование населения в условиях пандемии;
- определить развитие банковского кредитования населения в РФ.

Методологический инструментарий: анализ и синтез, аналитический, графический, метод сравнения, классификация, логический анализ, метод группировок.

Информационную базу исследования составили сборники законодательных и нормативно-правовых документов РФ, аналитические и статистические материалы и нормативные акты Банка России, данные официальных материалов Федеральной службы государственной статистики, итоговые материалы российских и международных научно-практических конференций, информация органов периодической печати, научной литературы по тематике исследования, собственные разработки и расчеты автора.

Теоретической основой исследования являются научные труды специалистов в области банковского кредитования. Проблемами развития структуры банковского рынка кредитования и регулирования занимались Лимаренко В.И., Бабич А.М., Никулин И.М., Смирнов Е.Б., Просолова Е.Н., Соловова О.Н. и другие. Научные основы изучения теории кредита, его сущности и форм заложили ведущие отечественные учёные Л.И. Абалкин, Г.Н.Белоглазова, С.В. Богомолов, Н.И. Валенцева, Л.А. Дробозина, Е.Ф. Жуков, В.С. Захаров, Ю.И. Коробов, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, Г.С. Панова, А.М.Тавасиев, В.М. Усоскин. За рубежом в области функционирования банковской системы известны труды таких авторов, как Э.Дж. Долан, К.Дуотери, Д. Коллинз, А. Райф, А. Харвуд. В настоящее время вопросы развития системы кредитования физических лиц широко обсуждаются на научных конференциях и семинарах, в периодических изданиях. Данные проблемы рассматривают Д.З. Вагапова, И.А. Зарипов, П.П. Ковалев, Н.И. Парусимова, И.Н. Рыкова, В.А. Савинова, В.Г. Садков, М.Б. Тершукова, Г.Тосунян, Е.Б. Ширинская, В.В. Янов

и другие исследователи.

Научная новизна исследования заключается в развитии комплекса теоретических положений, проведение практического анализа, направленных на совершенствование системы кредитования физических лиц.

Конкретные научные результаты проведенного исследования состоят в следующем:

- на основании обобщения теоретических положений о видах банковских кредитов населению, дополнена их классификация в зависимости от наличия кредитной истории, с выделением кредитов заемщикам с хорошей кредитной историей, кредитов заемщикам с плохой кредитной историей и кредитов заемщикам, не имеющим кредитной истории;

- на основании результатов анализа состояния банковского кредитования физических лиц- резидентов РФ, за исключением жилищных кредитов, было установлено, что объемы и задолженности по кредитам, предоставленные физическим лицам- резидентам, за исключением жилищных кредитов, существенно выросли за период с 1 января 2017 года по 1 января 2021 года, благодаря снижению Банком России ключевой ставки; уровень банковского потребительского кредитования в соотношении с основными макроэкономическими показателями также увеличивался.

Практическая значимость работы заключается в том, что основные выводы и предложения в диссертации ориентированы на развитие банковского кредитования населения в РФ. Полученные результаты могут послужить предпосылкой для дальнейшего изучения проблем и совершенствования банковского кредитования населения на каждом этапе кредитного процесса.

Поставленные в работе задачи определили структуру исследования, которое состоит из введения, трёх глав, заключения и библиографического списка.

Во введении определена актуальность темы работы, определены цель и задачи, обозначены предмет и объект исследования, основана научная новизна исследования и охарактеризованы методологию и методы исследования. В

первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты банковского кредитования физических лиц.

Первая глава является теоретической, в ней дано понятие банковского кредитования населения, его виды и принципы, изучен зарубежный опыт банковского кредитования физических лиц. Вторая глава работы посвящена доходам населения как фактору развития банковского кредитования физических лиц. В третьей главе работы рассмотрена взаимосвязь между доходами населения и банковским кредитованием населения, определены проблемы и перспективы развития банковского кредитования физических лиц в РФ. В заключении подведены общие итоги исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

1.1. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЮ

Банковский кредит населению предоставляется в денежной форме на различные цели – приобретение дорогостоящих товаров и жилья, капитальный ремонт жилых домов, хозяйственное обзаведение и др.

Банковский кредит одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств. Банковский кредит предоставляется, исключительно, кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию от центрального банка на осуществление подобных операций. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента. Подходы к определению понятия «кредит» представлены в таблице 1.

Таблица 1

Подходы к определению понятия «кредит»

Автор	Определение
Захаров В. С.	это общественное отношение по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.
Артемьева С.С.	экономическая категория, выражающая отношения, складывающиеся между кредитором и заемщиком по поводу передачи средств во временное пользование с обязательством возврата в определенный срок
Белолетова Н.П. и Белолетова Ж.С.	кредит представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости (в денежной или товарной форме)
Лаврушин О.И.	предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений.
Галицкая С.В.	«это экономическая категория, выражает экономические отношения между хозяйствующими субъектами, связанные с перераспределением временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности»

Источник: [Авагян, с. 91-97].

Банковский кредит – основная форма кредита. Это означает, что именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи. Это - денежная форма кредита, возникает при передаче денежных средств в долг на условиях возвратности, платности и

срочности [Алексеева, с. 40].

Кредит является наиболее распространенной банковской активной операцией. Суть кредита в том, что банк, аккумулируя излишние ресурсы на депозитном рынке, размещает их за плату и на срок на кредитном рынке. Спрос на кредитном рынке создают производственные и торговые предприятия, государство и другие государства, другие организации и население, у которых есть «на что потратить», но не хватает собственных ресурсов [Баянова, с. 20-22].

Этот спрос удовлетворяется банками не полностью, так банк из всей массы потенциальных заемщиков выбирает только кредитоспособных. Этот выбор банка отражает общественную значимость кредита – финансируются лишь прибыльные проекты и реализуются лишь конкурентные товары тех кредитополучателей, которые платежеспособны и выживают лучше в рыночной экономике.

Наиболее полное определение кредита следующее: Кредит – это денежные средства или другие вещи, определённые родовыми признаками, передаваемые (либо предназначенные к передаче) в процессе кредитования в собственность другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором (кредитным, товарного или коммерческого кредита), в результате чего между сторонами возникают кредитные отношения. При этом под кредитованием понимается предоставление одним лицом другому материальных благ или выгоды с последующим их возмещением лицом, которому они предоставлены, либо иным лицом [Толмачева, с. 251].

Таким образом, все определения кредита общей основой имеют два признака – возвратность и платность. Это определение родственно определению активной операции. Поэтому можно говорить о том, что все активные операции имеют кредитную природу или о том, что фактически любая операция по размещению средств на условиях возвратности – факторинг, лизинг, учет векселя, покупка акций, открытие валютной позиции и даже гарантийные операции содержит элементы риска и значит – по природе являются кредитными [Варламова, с. 59].

Кредитование населения подробно рассматривают такие известные экономисты, как Маркова О.М., Печникова А.В., Поляков В.П., Лаврушин О.И., Белоглазова Г.Н. и др.

Понятие «кредитование населения» рассматривается как одно из направлений кредитования в целом, следовательно, свойства характерные для кредитования, типичны и для «кредитования населения» (таблица 2)

Таблица 2

Подходы различных авторов к определению понятия «кредитование населения»

Авторы	Определение
Лаврушин О.И.	Система, состоящая из совокупности элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты, субъекты и цель кредитования
Белоглазова Г.Н.	Совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска
Дробозина Л.А.	Система предоставления кредита населению на условиях возвратности, платности и срочности
Азрилиян А.Н.	Процесс предоставления кредита
Москвина Д.Д.	Процесс предоставления временной финансовой помощи на возвратной основе
Коробова Г.Г.	Процесс предоставления кредита населению для удовлетворения его личных потребностей

Источник: [Авагян, Алексеева, Даниленко, Кривенко, Лаврушин]

Согласно этим определениям существует два основных подхода к определению понятия «кредитование». Согласно первому, кредитование физических лиц представляет собой систему элементов кредитования. В рамках второго подхода, кредитование физических лиц рассматривается как процесс предоставления кредита населению для удовлетворения его личных потребностей.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что банковское кредитование населения – это процесс предоставления банком временно свободных денежных средств, для удовлетворения личных потребностей клиента на условиях возвратности, платности и срочности.

Необходимость кредита определяется особенностями кругооборота капитала, формированием дополнительных потребностей в денежных средствах, необходимостью бесперебойного процесса производства и реализации продукции.

В кредитных сделках должны соблюдаться принципы, которые определяют порядок выдачи и погашения ссуд.

К числу основных принципов банковского кредитования относятся срочность, возвратность, платность, обеспеченность ссуд, принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам, взаимовыгодность кредитной сделки.

Срочность кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Нарушение срока искажает сущность кредита, он утрачивает свое подлинное назначение.

Принцип возвратности, означает, что переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены продавцу кредита (кредитору).

Принцип платности означает, что абсолютное большинство кредитных сделок не являются возмездными по своему характеру, т. е. предполагают не только передачу по истечении срока определенного эквивалента, но и уплату определенного вознаграждения кредитору в той или иной форме.

Принцип обеспеченности кредита указывает на необходимость защиты имущественных интересов кредитора от нарушений по выплате кредита. То есть, этот принцип направлен на снижение рисков, связанных с непогашением кредита. Обеспечением по кредиту могут выступать залог, гарантия, поручительство и т.д. Если бы этот принцип не принимался во внимание, то это могло бы привести к высоким рискам ведения операций и как следствие, росту процентных ставок.

Принцип законности означает, что кредитные сделки должны соответствовать нормам законодательства и банковским правилам.

Принцип взаимовыгодности представляется ключевым, смысл его состоит

в достижении партнерских отношений [Кузнецова, с.125].

Таким образом, изложенное позволяет сделать вывод, что существенным признаком современного этапа реализации принципов банковского кредитования является то, что они, будучи взаимосвязанными между собой, способствуют усилению заинтересованности субъектов кредитных отношений в эффективности результатов деятельности.

Банковский кредит классифицируется по разным признакам.

Известный экономист Лаврушин О.И. выделяет следующие виды банковских кредитов:

1. По целевой направленности

- Строго целевые (на образование, лечение, приобретения жилья, транспортного средства и пр.);
- Без указания цели (кредит на неотложные нужды, кредитные карты и в виде овердрафта).

2. По наличию обеспечения:

- Обеспеченные;
- Необеспеченные (не имеют обеспечения или существует оно в виде залога, который не отвечает установленным требованиям).

3. По срокам использования кредита:

- Краткосрочные (до 1 года);
- Среднесрочные (от 1 до 3 лет);
- Долгосрочные (свыше 3 лет);
- До востребования (подлежит погашению в фиксированный срок, после уведомления кредитора).

4. По способу взимания процентов:

- С плавающей процентной ставкой;
- С фиксированной процентной ставкой [Лаврушин, с.96-111]

Такие экономисты как Белоглазова Г.Н., Дробозина Л.А., Коробова Г.Г., добавляют следующие виды:

1. По способу погашения (погашаемые по графику (погашение кредита двумя и более платежами в течение всего срока кредитования); погашаемые единой суммой).

2. По степени риска (стандартные ссуды, нестандартные ссуды, сомнительные ссуды, проблемные ссуды (высокий кредитный риск, обесценение от 51-100%), безнадежные ссуды (неспособность или отказ заемщика выполнять)).

Данные категории присваиваются на основании финансового состояния заемщика, своевременной выплаты по основному долгу и процентам. [Латыпова, с.80-82].

По форме предоставления кредита: в безналичной форме (зачисление безналичных денег на счет заемщика, в том числе реструктуризация ранее выданного кредита и предоставление нового) и в налично-денежной форме.

Проанализировав представленные разными авторами виды банковских кредитов населению, можно дополнить классификацию банковских кредитов населению по таким признакам, как наличие кредитной истории.

По наличию кредитной истории можно разделить на 3 группы: заемщики с хорошей кредитной историей, с плохой кредитной историей и без кредитной истории, которые впервые обратились банк. Заемщика с кредитной историей быстрее идентифицировать, следовательно, быстрее и проще принять решение о выдаче кредита. Заемщик, который обратился в банк впервые, должен пройти все этапы проверки, что значительно увеличивает время принятия решения.

По наличию контроля над расходованием средств можно выделить контроль расходов и без контроля расходов.

При использовании потребительского кредита и кредитных карт, контроля над расходом не происходит. Контроль происходит при использовании целевого кредита и большой суммы займа. Исполнение отслеживается банковским работником путем сбора подтверждающих документов по сделке (счет, договор, счет-фактура, накладная, акт выполненных работ, акт приема-передачи и др.). Работник банка отслеживает целевое использование кредита путем регулярного

анализа движения денежных средств по счету на предмет возвратов по несостоявшимся сделкам.

По размеру пакета документов- малый, средний и объемный пакеты документов.

Потребительский кредит можно потратить на любые цели на свое усмотрение. Он является оптимальным, если требуется не крупная сумма за короткий срок. По желанию можно получить кредит на счет, банковскую карту или наличными. Оплатить кредит возможно банковской картой, наличными или перечислить со счета через кассы, банкоматы и через интернет.

Основными особенностями потребительских займов выступают: небольшая их продолжительность, которая редко превышает 1,5-2 года, а также незначительная сумма. Достаточно часто потребительский кредит оформляется в форме рассрочки оплаты, когда проценты по займу фактически не выделяются, будучи включенными в стоимость товара. При этом ссуда выдается непосредственно торговой точкой, а не банком, не являясь полноценным кредитом, так как отсутствуют его формальные признаки в виде процентов за пользование заемными средствами и заключения кредитного договора.

Кредитные карты – это банковская пластиковая карта с определенным кредитным лимитом. При этом кредит является возобновляемым, а гасить долг можно частями или полностью, главное, чтобы сумма была не меньше положенного минимального платежа.

Преимущества заключаются в наличии льготного периода, простой процедуре согласования заявки, минимальных сроках рассмотрения заявки, минимальный комплект документов. Отсутствует контроль за расходованием денег, существует возможность получения курьером или по почте.

Недостатки заключаются в высоких процентных ставках, высоких штрафах за просрочку, комиссии за снятие средств в банкомате и низкая сумма кредита.

Автокредиты являются разновидностью кредитов, предоставляемых населению, которые выдаются на покупку автомобиля. Согласно кредитному

договору, полученная сумма не может быть потрачена на другие цели, а приобретаемый автомобиль выступает предметом залога по кредиту. Заемщик каждый месяц должен платить банку одинаковую сумму. Сроки обычно ограничиваются 5-ю годами.

Автокредит относится к программам потребительского кредитования и ориентирован на физических лиц. Для предпринимателей создаются отдельные программы коммерческого автокредитования, по которым можно приобретать спецтехнику, грузовики и прочее.

Преимуществами данного кредита являются невысокие ставки по кредиту, короткие сроки рассмотрения заявки.

Недостатками являются объемный пакет документов, небольшой срок кредита, большой ежемесячный платеж, необходимость первоначальных накоплений, контроль за расходованием полученных средств.

Ипотечный кредит – долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится обеспечением по этому кредиту. Также залогом может выступать недвижимость, имеющаяся в собственности заемщика, иное обеспечение – поручительство обеспечением при кредите на покупку жилья.

Преимущества заключаются в возможности оформления крупных сумм, большой срок кредитования, низкие процентные ставки, возможность привлечения со заемщиков.

Выдача кредитов происходит на основе заключаемых договоров между банком и потенциальным заемщиком. Информацию обо всех убытках, связанных с предоставлением, использованием и возвратом кредита, заемщик должен получить до заключения кредитного договора [Кузнецова, с.156]

Итак, можно выделить отрицательные и положительные черты банковского кредитования населения.

К положительным чертам можно отнести: банки получают стабильно высокую прибыль; торговые организации и автосалоны получают возможность увеличить объем своих продаж; повышается покупательская платежеспособность населения; расширяется клиентская база, как для банков,

так и для торговых организаций(автосалонов); покупка в кредит позволяет купить товар в момент ее наибольшей актуальности для покупателей; покупка в кредит позволяет потребителя купить на месте нужный ему товар.

К отрицательным банковского кредитования населения относятся: повышенные риски невозвратности денежных средств для банков; клиенты значительно переплачивают за приобретаемый товар из-за высоких процентных ставок по кредиту; немаловажным является и психологический фактор, а за давно совершенную покупку придется расплачиваться несколько месяцев (лет).

Резюмируя выше изложенное можно сделать вывод, что под банковским кредитованием следует понимать совокупность отношений между банком и заемщиком по поводу предоставления определенной суммы денежных средств; их своевременного возврата; получения от заемщика платы за пользование предоставленными в его распоряжение средствами. При этом кредиты классифицируются по нескольким признакам: по назначению (цели кредита); по основным группам заемщиков, по срокам пользования, по размерам, по обеспечению, по способу выдачи ссуды, по методам погашения, по видам процентных ставок и др.

Банковское кредитование населения осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, к ним относятся: срочность; возвратность; платность; обеспеченность кредита; целевое использование; дифференцированный подход.

В настоящее время, кредитование населения является для банков прибыльным, но высокорискованным видом деятельности. Это обязывает банки осуществлять исправный контроль над соблюдением установленных принципов кредитования населения, за эффективностью и целевым использованием кредита, осуществлять эффективную организацию и управление процессом кредитования.

1.2. ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Доходы как первичный источник погашения банковских кредитов

определяют способность физического лица заимствовать средства в банке, выступают критерием кредитоспособности. Изменение доходов населения непосредственно влияет на объем и качество банковских кредитов, предоставляемых физическим лицам, определяет потенциал развития банковского кредитования соответствующей категории заемщиков.

Доходы населения являются конечной целью функционирования экономики, именно они определяют самостоятельность и жизнеспособность государства, так как отражают степень развития общественного производства и определяют его рост.

Показатели денежных доходов характеризуют уровень жизни граждан, который влияет, в конечном счёте, на политическую, а, следовательно, и на экономическую стабильность в обществе.

Также можно отметить, что доходы населения являются центральным фактором благосостояния, так как определяют возможности удовлетворения материальных и духовных потребностей людей.

Доходы населения – это совокупность всех материальных средств, которые работники, служащие и иные лица получают за труд в той или иной сфере как результат их экономической деятельности или как трансферты.

Источники дохода традиционно разбивают на четыре группы: трудовые доходы; социальные выплаты; доходы от собственности; прочие денежные поступления.

На распределение доходов населения влияют: рыночные факторы (факторно-ресурсный механизм и налогово-ценовой) и не рыночные (налогово-трансфертный, бонусно-благотворительные и благотворительно-внутренние механизмы).

На настоящее время существует четыре концепции справедливого распределения доходов:

- эгалитаристская – равное распределение доходов;
- утилитаристская – доходы распределяются пропорционально полезности их использования различными людьми;

- роулсианская – справедливость распределения зависит только от благосостояния самого бедного индивида общества;
- рыночная – распределение зависит от конкурентного механизма спроса и предложения и производится безличностно.

Быстрый рост кредитования объединяет в себе несколько важных тенденций – желание временно поддержать уровень потребления и изменение отношения к кредитованию как к инструменту планирования семейного бюджета.

Одной из главных особенностей экономической динамики последних лет стал достаточно уверенный рост потребления домохозяйств, несмотря на снижение реальных располагаемых доходов, потребность граждан в кредитовании в кризис только возросла.

Население готово брать в долг вне зависимости от уровня ставок, так как ссуды остаются единственной возможностью поддержать минимально необходимый жизненный уровень и потребление в условиях дальнейшего сокращения доходов. Однако сами банки, несмотря на все попытки ЦБ, пока лишь ужесточили кредитную политику и не испытывают особого желания раздавать потребительские ссуды по низким ставкам, имея к тому же высокий спрос со стороны платежеспособных заемщиков на льготную ипотеку, где проценты субсидирует государство.

В РФ среднедушевые денежные доходы населения значительно дифференцированы в разрезе территорий страны, наибольшие среднедушевые денежные доходы приходятся на Центральный федеральный округ, наименьший уровень доходов в Северо-Кавказском федеральном округе.

Динамика банковского кредитования в последние годы позволяет назвать его наиболее активно развивающимся сегментом российского финансового рынка.

Банковские кредиты используются в качестве источника финансирования расходов населением всех регионов. Данные о банковских кредитах, выданных физическим лицам, в разрезе федеральных округов показывают, что наибольший

объем кредитов, выданных банками физическим лицам, отмечен в Центральном, Приволжском, Северо-Западном федеральных округах что в целом соответствует распределению численности населения по территории страны.

Более детальная информация о банковском кредитовании физических лиц в разрезе регионов будет отображена далее.

Для населения причины и последствия привлечения банковского кредита в семейный бюджет весьма многообразны, однако все они позволяют выделить две группы банковских кредитов населению.

В первую группу целесообразно включить банковские кредиты, которые население привлекает для расширения потребления, инвестирования в развитие индивидуальных способностей, улучшения качества жизни, что при соразмерной долговой нагрузке и доходов заемщиков приводит к повышению благосостояния индивидов и выступает одним из факторов экономического роста в стране.

Во вторую группу целесообразно включить банковские кредиты, которые выступают источником покрытия дисбаланса между недостаточными доходами и необходимыми повседневными расходами, идут на рефинансирование иных долгов. Такие кредиты на ограниченном временном интервале при грамотном кредитном менеджменте банков способны приносить доходы и даже обеспечивать банкам прибыльное существование, однако при неизменной ситуации с доходами домохозяйств повышению благосостояния населения не способствуют, фактором экономического роста в стране не являются, а их последствия носят не только экономический, но и психологический и социальный характер.

Для банков развитие кредитования, отнесенного ко второй группе кредитных отношений с населением, приводит к ограничению потенциала роста качественных кредитных портфелей, доходов от кредитования и сопровождается развитием потенциальных факторов риска [Воронова, Мирошниченко, с.145].

Поскольку значительная географическая протяженность территории РФ обуславливает дифференциацию важных экономических показателей, таких как

уровень среднедушевых доходов, ВВП, объем потребительского кредитования физических лиц, связь между доходами населения и банковским кредитованием населения РФ исследуется с помощью корреляционно-регрессивного анализа.

Итак, банковский кредит в значительной мере используется домохозяйствами с небольшими среднедушевыми денежными доходами с целью покрытия разрыва между доходами и расходами для финансирования текущих расходов и не в полной мере выполняет инвестиционную, стимулирующую роль при финансировании развития человеческого капитала.

Доходы как первичный источник погашения банковских кредитов определяют способность физического лица заимствовать средства в банке, выступают критерием кредитоспособности.

Изменение доходов населения непосредственно влияет на объем и качество банковских кредитов, предоставляемых физическим лицам, определяет потенциал развития банковского кредитования соответствующей категории заемщиков.

Поскольку потребление стимулируется через кредиты, а не благодаря росту доходов граждан, это может привести к кризису неплатежей. Рост объема просрочки по кредитам и доля невозвратных кредитов могут привести к новому витку сжатия спроса, что негативно отразится на всей экономике, так, как и прибыль у предприятий снизится, и обороты ритейла, и налоговых поступлений в бюджет станут меньше.

1.3. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Для оценки современных проблем развития банковского кредитования физических лиц необходимо в полной мере учитывать банковский опыт развитых стран.

Важной особенностью стран с развитой рыночной экономикой (в первую очередь, США и стран Европейского союза) является высокая степень развития банковского кредитования населения. Уровень развития банковского

кредитования стран с развитой рыночной экономикой характеризуется следующими показателями:

- наличием специального законодательства, детально регулирующего различные вопросы банковского кредитования;
- наличием развитой инфраструктуры, включающей специализированные агентства и кредитные бюро, обслуживающие субъекты банковского кредитования.

В странах с развитой рыночной экономикой потребительское кредитование представляет собой существенный фактор делового климата. Например, в странах Евросоюза и США, корпоративный сектор и экономика которых в целом еще не преодолели последствия кризиса, ключевую роль в восстановлении экономики играет поддержка населения, покупательский спрос которого продолжает оставаться на высоком уровне.

Потребительское кредитование стимулирует экономику стран Запада. Особенно явно это прослеживается в США. Экономический рост в США достигается посредством снижения общего уровня процентных ставок. Сначала снижается ставка, по которой получают кредиты банки, т.е. ставка Федерального резерва. Получившие более дешевые кредитные ресурсы, коммерческие банки снижают процентные ставки по кредитам, в том числе, потребительским. Высвобождаемые денежные ресурсы направляются на развитие экономики.

В Великобритании к наиболее популярным формам кредитования физических лиц относятся кредитные пластиковые карточки, персональные ссуды, автоматически возобновляемые ссуды, ссуды на покупку домов.

Реже используются такие формы кредитования как: ломбардный кредит, то есть кредит под залог ценных бумаг с обязательным последующим выкупом; кредит на получение образования.

Остановимся более подробно на двух видах кредитов, в которых задействовано 56,1% общего объема кредитных ресурсов в Великобритании. Это ссуды под залог недвижимости и ссуды, выдаваемые индивидуальным заёмщикам на текущие цели [Миловидов, с.602-607].

В Великобритании кредиты на покупку жилья могут выдаваться лицам от 18 лет и старше в сумме, составляющей 95% стоимости залога, при приобретении первого дома или квартиры, и в размере 80% стоимости залога при покупке второго дома. Приобретенное жилье выступает в качестве залога. Страхование ссуды является обязательным условием, без выполнения которого получение ссуды невозможно. Банками выдаются также так называемые «бриджинг ссуды» – кредит на покрытие разницы в стоимости нового и старого жилья [Кузнецова, с.456].

Во Франции практика кредитования на приобретение жилья несколько отличается от ранее описанной. Наряду с обычной ипотекой гражданам предоставляются льготные кредиты с пониженной ставкой процента с учетом дохода семьи. Применяются и так называемые связанные ссуды. В случае, если заёмщик выполняет работы на сумму, составляющую 25% стоимости квартиры или капитальный ремонт, ему может быть предоставлен льготный кредит.

В Германии кроме жилищно-сберегательных ссуд, аналогичных описанным выше, банками выдаются ипотечные кредиты на срок до 30 лет, а также льготные кредиты. Ежегодно с использованием таких кредитов приобретается до 40 тысяч единиц жилья.

Начиная со второй половины 20 века в США начал использоваться потребительский кредит, представляющий собой сочетание текущего счета с продажей в рассрочку. Такой вид кредитования получил название «автоматически возобновляемый кредит».

Заёмщик использует установленную сумму кредита при помощи чеков, выдаваемых ему банком. Задолженность заёмщика перед банком уменьшается при внесении ежемесячных платежей, а свободный остаток лимита кредитования растёт и может повторно использоваться заёмщиком. Установленный банком лимит кредитования может пересматривается периодически с учётом платёжеспособности клиента. Если клиент не выходит за рамки лимита, он также получает процент на остаток по счету. Счета по автоматически возобновляемым

кредитам облагаются налогом. Возможно также погашение долга с текущего счета клиента [Иванов, с. 265].

С учётом изменений платёжеспособности заёмщика лимит периодически пересматривается и может быть изменён как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. На остаток по кредитному счету клиенту начисляется процент.

Во Франции примерно четвертая часть всего объема банковского кредитования осуществляется банками, остальная, большая часть – специализированными кредитными учреждениями. Последние в свою очередь получают необходимые им кредитные ресурсы в значительной мере за счёт банковских ссуд. Таким образом, фактически 90% всего объема потребительских кредитов предоставляется банками. Погашение банковского кредита производится в разовом порядке или несколькими платежами [Трифонов, с. 66].

В Великобритании основой правового регулирования выпуска и использования кредитных карточек является принятый в 1974 году Закон о потребительском кредите. В соответствии с требованиями этого закона банки должны заключать с клиентами специальные договоры, отражающие все возможности и особенности использования ими кредитных карточек.

Выдаваемая банком NatWest кредитная карточка Visa Primary имеет наиболее узкий, традиционный набор услуг, в который включены оплата товаров и получение наличных денег (с ограничением по сумме до 50 фунтов стерлингов в день). Кредитный лимит по карточке Visa Primary фиксирован и равен 500 фунтов стерлингов. По кредитам в форме безналичных платежей за товары и услуги установлена годовая процентная ставка в размере 23,9%, по кредитам наличными и приобретению иностранной валюты и дорожных чеков ставка составляет 25,8%. Вместо единовременного погашения задолженности клиент имеет право выбрать иную форму погашения, например, платежи в рассрочку. Месячная ставка в этом случае составит 1,7%.

Одна из наиболее популярных кредитных карт в Великобритании – карта Access. Кредитный лимит по такой карте устанавливается на договорной основе.

Кроме кредитных услуг, эта карта предоставляет бесплатное страхование на сумму до 50000 фунтов стерлингов от несчастных случаев во время путешествия, при условии, что билеты приобретены с использованием этой кредитной карточки.

Для выдачи наличных по карточке Access банк NatWest устанавливает ежедневное ограничение, равное 100 фунтов стерлингов. Величина лимита в разных может различаться. Так, ежедневный лимит, который устанавливает банк Lloyds, составляет 500 фунтов стерлингов. При получении эквивалента в иностранной валюте за рубежом лимит составляет 350 фунтов стерлингов. По карте Access годовая процентная ставка по кредитам в банке NatWest составляет 22,4% и 24,3% по дорожным чекам. Другие банки связывают процентную ставку с величиной кредитного лимита. Так, при кредитном лимите 200 фунтов стерлингов в банке Lloyds указанные ставки составляют 27,1% и 29,2% соответственно.

Наиболее широкие возможности имеют владельцы карт Mastercard и Visa Gold. Банк NatWest для получения карты Visa Gold предъявляет клиенту требование о размере годового дохода не менее 20 000 фунтов стерлингов. Кредитный лимит по карте составляет не менее 2500 фунтов стерлингов и может быть увеличен в договорном порядке. Лимит страхования от несчастных случаев во время путешествий составляет 75 000 фунтов стерлингов при покупке билетов с использованием карты. Помимо указанных выше возможностей, Visa Gold дает возможность ее владельцу на получение ряда услуг при возникновении чрезвычайных ситуаций во время нахождения владельца за пределами страны. В число таких услуг входит аванс наличными, немедленная замена карты, оплата медицинской и юридической помощи. Помимо перечисленных возможностей, карта Visa Gold обеспечивает клиенту защиту в случае утраты или кражи карточки на условиях, предоставляемых компанией Credit Sentinel Ltd.

В зарубежной практике самый высокий рейтинг качества имеют государственные ценные бумаги, обладающие наиболее высокой ликвидностью. При ломбардном кредитовании под залог государственных ценных бумаг сумма

кредита может составлять до 95% их биржевой стоимости. Для акций, выпущенных крупными компаниями с хорошей репутацией и высоким рейтингом, объем ломбардного кредита может составить 80-85% от их биржевой цены. Вложение средств в ценные бумаги представляет собой реальное имущество заёмщика [Лаврушин, с. 214].

Подводя итоги анализа, можно сделать вывод, что в развитых зарубежных странах кредитование населения имеет массовый характер – более 50% всех кредитов – и развито с точки зрения разнообразия видов, форм и сроков кредитования. Объёмы кредита, предоставляемого отдельному физическому лицу, всегда определяются его показателями платёжеспособности.

В странах Юго-Восточной Азии финансовый климат в последние годы претерпевает существенные изменения. Наряду с растущей урбанизацией, проявляющейся в быстром росте числа жителей азиатских городов, значительно изменяется потребительское поведение населения. В азиатском регионе социумом установлены умеренные траты и экономия, от того потребительский спрос порой невелик. Традиционная исторически сформировавшаяся склонность населения стран Юго-восточной Азии к экономии и умеренность в потреблении в значительной мере уступает место новому потребительскому поведению. Люди становятся более активными потребителями, почувствовавшим вкус к совершению крупных и дорогих покупок.

В посвящённом обзоре азиатских экономик пресс-релизе Мирового Банка отмечалось, что одной из положительных быстро развивающихся тенденций в экономиках стран Юго-Восточной Азии является быстрый рост банковского спроса на фоне низких действующих процентных ставок. Популярность покупок в кредит быстро растёт, увеличивается число финансовых институтов, предоставляющих населению услуги банковского кредитования.

Основная проблема заключается в существовании серьёзных рисков. Азиатские потребители в силу объективных причин имеют существенно меньший кредитный опыт, чем американские и европейские потребители. Проблема рисков усугубляется тем, что азиатские кредитные рынки пока ещё

недостаточно развиты и поэтому не могут обезопасить заёмщиков от принятия на себя повышенных рисков [Чалдаева, с.286-288].

Важной проблемой является также то, что азиатские банки стремятся умалчивать об истинных масштабах понесённых ими потерь в результате непогашенных кредитов. Такое поведение было ярко продемонстрировано даже таким развитым представителем азиатского региона, как Япония. Имеющиеся пробелы в представлении информации о реальных убытках ведут к проблемам в разработке и совершенствовании методологии оценки рисков [Османов, с. 74-77].

Кредитные организации США и Европы имеют возможность предупредить выдачу кредита потенциально неплатёжеспособным, проблемным заёмщикам благодаря существующей в этих странах практике кредитных бюро, собирающих как «негативную» информацию о просроченных платежах и дефолтах физических лиц, так и «положительную» – о состоянии и количестве текущих кредитных линий и установленных для клиента лимитов. Например, при обращении заёмщика за очередной кредитной линией, банк получает из кредитного бюро информацию по количеству открытых им кредитных линий. Если у заёмщика уже имеется шесть открытых кредитных линий, банк может отказать ему в выдаче очередного кредита [Кабушкин, с. 277].

Аналитиками компании Merrill Lynch, были оглашены результаты сравнения «официальных» данных о непогашенных кредитах и количества непогашенных кредитов, которые были выявлены агентством Moody's Investor Services. Например, по данным банков Индонезии непогашенные кредиты составляли лишь 2% в общей стоимости их портфелей, тогда как по оценке Moody's данный уровень составляет 65%. Для Южной Кореи соответствующие данные равны соответственно – 3% и 40%; для Тайваня – 2% и 20%. Даже для Таиланда, банки которого оказались наиболее пессимистичны в своих оценках 14% непогашенных кредитов, оценка Moody's оказалась гораздо выше и составила 65%.

Таким образом, как подтверждает анализ международного опыта, потребительское кредитование давно стало неотъемлемой частью повседневной жизни практически всех слоёв населения. В развитых странах институт банковского кредитования существует и совершенствуется на протяжении длительного времени, а накопленный опыт – позитивный и негативный – закреплён в законах разных лет.

Потребительский кредит получил широкое распространение в промышленно развитых странах в первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости. По существу, целые фрагменты потребительского рынка функционируют лишь благодаря использованию различных схем потребительского кредитования.

В целом можно сказать, что российские коммерческие банки не достигли еще уровня проведения активных операций зарубежными банками. Существует объективная необходимость использовать опыт зарубежных стран, но при этом извлекать из него только самое позитивное и то, что применимо к российским условиям. Такой подход позволит избежать многих ошибок и сформировать с учетом внешних и внутренних факторов эффективную кредитную политику, приемлемую в условиях рыночной экономики и отвечающую ее требованиям.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ

2.1. АНАЛИЗ ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЮ

Для достижения результатов по анализу портфеля кредитов населению, первым этапом необходимо рассмотреть состояние кредитования физических лиц в РФ на современном этапе. Далее, вторым этапом, проанализированы за период с 01.01.2017 по 01.01.2021 гг. динамика макроэкономических показателей (объем активов банковского сектора, ВВП, доходы населения), объемы потребительского кредитования, структура потребительского кредитования по сроку выдачи кредитов, средневзвешенная процентная ставка по потребительским кредитам свыше 3 лет, объем задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, объем выданных ссуд и простроченных с платежами свыше 90 дней.



Рис. 1. Динамика задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, на начало года.

Источник: [рассчитано на основе данных ЦБ РФ].

За анализируемый период задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам- резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, увеличивалась с 6 235 млрд. руб. до 10 818 млрд. руб. (Рисунок 1). При этом темп прироста замедлился с начала 2020 года (ограничения в связи с эпидемией Covid19), наибольший прирост потребительского кредитования прослеживался в 2018-2019 гг.

Для того чтобы исследовать изменения в динамике объемов потребительских кредитов, была охарактеризована ситуация с основными макроэкономическими показателями (таблица 3).

Таблица 3

Основные макроэкономические показатели на начало года

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Активы банковского сектора, млрд. руб.	74 093	77 961	86 232	88 796	103 842
Объем кредитов, предоставленных физическим лицам- резидентам, без учета жилищных кредитов, млрд. руб.	5 727	7 205	9 436	11 043	11 535
в % к активам банковского сектора	7,7	9,2	10,9	12,4	11,1
ВВП, млрд. руб.	85 616,1	91 843,2	103 861,7	109 241,5	106 967,5
в % к ВВП	6,7	7,8	9,1	10,1	10,9

Источник: [рассчитано на основе ЦБ РФ].

Как видно из таблицы 3, объем по кредитам, предоставленным физическим лицам- резидентам, без учета жилищных кредитов, относительно активов банков на начало 2021 года составляют 11,1 %, что в 1,6 раз больше уровня 2017 года.

Относительно валового внутреннего продукта, объем кредитов, предоставленным физическим лицам- резидентам, без учета жилищных кредитов, выросло с 6,7 % на начало 2017 года до 10,9% на начало 2021 года.

Объем кредитов, предоставленным физическим лицам- резидентам, без учета жилищных кредитов, с начала 2017 года по начало 2021 года существенно выросли от 5 727 млрд. руб. до 11 535 млрд. руб. На увеличение объемов

потребительского кредитования повлияло, в первую очередь снижение банком РФ ключевой ставки, и как следствие уменьшение средневзвешенной процентной ставки по потребительским кредитам.

Таблица 4

Структура оборотов по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, без учета жилищных кредитов, на начало года, по срочности, %

Дата	От 1 года включая «до востребования»					Свыше 1 года			Итого
	Всего	Из них:				Всего	Из них:		
		До 30 дней «до востреб.»	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 дня до 1 года		От 1-3 лет	Свыше 3 лет	
01.01.2017	8,42	0,18	0,48	0,47	7,29	91,58	23,92	67,66	100
01.01.2018	4,95	0,05	0,24	0,24	4,42	95,05	17,21	77,84	100
01.01.2019	4,27	0,04	0,13	0,18	3,92	95,73	15,36	80,37	100
01.01.2020	3,29	0,01	0,04	0,16	3,07	96,71	13,59	83,12	100
01.01.2021	2,89	0,13	0,05	0,12	2,60	97,11	10,77	86,34	100

Источник: [составлено на основе данных ЦБ РФ].

Как видно по таблицы 4, основная часть кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, без учета жилищных кредитов— это кредиты на срок свыше 1 года, а из них- кредиты, срок которых составляет свыше 3 лет.

Наибольшая доля кредитов по срочности свыше 1 года наблюдается на начало 2021 года – 97,11%. В свою очередь, кредиты у которых срок составляет до 1 года включая «до востребования», за анализируемый период снизились с 8,42% до 2,89%.

Поскольку срочность кредитования на срок свыше 3 лет составляет основную часть выданных кредитов, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, без учета жилищных кредитов, то рассмотрим динамику средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам- резидентам без учета жилищных кредитов свыше 3 лет. (Таблица 5).

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам на начало года, без учета жилищных кредитов, на начало года, % годовых

Даты	До 30 дней «до востреб.»	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года включая «до востреб.»	От 1-3 лет	Свыше 3 лет	Свыше 1 года
01.01.2017	18,26	18,17	22,81	22,76	22,40	18,08	15,58	16,23
01.01.2018	17,30	16,62	21,13	19,01	18,99	15,99	12,99	13,52
01.01.2019	12,75	16,68	18,84	15,82	15,95	15,08	12,72	13,10
01.01.2020	11,96	13,96	16,93	14,93	15,00	14,32	12,05	12,37
01.01.2021	12,08	15,76	14,66	13,49	13,51	13,26	10,30	10,63

Источник: [составлено на основе данных ЦБ РФ].

Как видно из таблицы 5, средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам на начало года, без учета жилищных кредитов, существенно снизилась, особенно западения наблюдаются на начало 2018 года и на начало 2021 года.

Средневзвешенная процентная ставка снизилась за анализируемый период с 15,58% годовых до 10,30% годовых, или на 5,28% годовых.

Снижение процентной ставки способствует удешевлению банковских кредитов населения, что может привести к дальнейшему росту спроса на них. В будущем это будет иметь позитивные последствия как для банковской системы, так и для развития внутреннего рынка и реального сектора экономики.

Состав и структура банковского портфеля кредитов, предоставленные физическим лицам- резидентам, представлена в таблице 6.

Состав и структура банковского портфеля кредитов, предоставленные
физическим лицам- резидентам, на начало года

Показатели	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020		01.01.2021	
	Всего млрд. руб.	Доля, %								
Кредиты физическим лицам- всего	10804	100	12174	100	14901	100	17615	100	20044	100
Жилищные кредиты	4614	42,7	5344	43,9	6579	44,2	7705	43,7	9156	45,7
Потребительские кредиты	5425	50,2	6021	49,5	7386	49,5	8926	50,6	9857	49,2
Автокредиты	623	5,8	713	5,8	817	5,5	955	5,4	1031	5,1
Прочие	142	1,3	96	0,8	119	0,8	65	0,3	0	0

Источник: [составлено и рассчитано на основе ЦБ РФ].

По данным таблицы 6 видно, что наибольший удельный вес жилищные кредиты имеют на начало 2021 года – 45,7%. Потребительские кредиты занимают примерно одинаковую долю на протяжении всего анализируемого периода, наивысшую точку достигли на начало 2020 года – 50,6%. Также жилищные и потребительские кредиты занимают практически одинаковый удельный вес. Автокредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам, начиная с начала 2017 года до начала 2021 года, незначительно снижали свою долю в общем объеме кредитов, с 5,8% до 5,1%.

У общего объем кредитов, предоставленные физическим лицам-резидентам, темп прироста составляет 85,5%, у ипотечных жилищных кредитов- 98,4%, потребительские ссуды- 81,7%, автокредиты- 65,5%.

Для дальнейшего анализа необходимо выяснить долю просроченных кредитов населения (таблица 7).

Состав и структура задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам по видам, на начало года

Дата	По кредитам всего	Жилищные кредиты		Кредиты, за исключением жилищных кредитов	
		Всего, млрд. руб.	Доля, %	Всего млрд. руб.	Доля, %
01.01.2017	10 773	4 537	42,1	6 235	57,9
01.01.2018	12 135	5 220	43,02	6 915	56,98
01.01.2019	14 856	6 434	43,3	8 422	56,7
01.01.2020	17 564	7 512	42,8	10 051	57,2
01.01.2021	19 923	9 104	45,7	10 818	54,3

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ].

Судя по представленным данным, задолженность населения по кредитам ежегодно повышается. Это происходило из-за того, что люди брали кредиты для погашения уже существующих кредитов, но с недавнего времени, как указал ЦБ РФ, получение новых кредитов на погашение уже действующих сократилось, почти вся задолженность уже реструктурирована и рефинансирована.

За анализируемый период, наибольший удельный вес, в общей сумме кредитов, принадлежит кредитам, за исключением жилищных кредитов (потребительские ссуды, автокредиты и др.), в среднем 56,6%.

Суммы по кредитам, за исключением жилищных кредитов, заметно повышаются, с 6 235 млрд. руб. на начало 2016 года до 10 818 млрд. руб. на начало 2021 года, примерно в 1,7 раза.

Еще спрос на жилищные кредиты стимулируется низкими процентными ставками (в том числе по ипотеке) [Дом. фр]. Однако, рост просрочки по кредитам может привести к массовым банкротствам.

Спрос на кредиты является плюсом и для банков, и для страны в целом. Однако существуют проблемы, связанные с ростом задолженности. Для банков всегда существует кредитный риск или риск невозврата заемных средств. При увеличении данного риска, банкам будет необходимо создавать большие резервы, так как будет большая вероятность невозвратности кредита.

Спрос на кредиты стимулируется снижением ключевой ставки Центрального банка, однако снижается привлекательность вклада.

Центральному банку необходимо сохранять баланс, а также вести качественный контроль за ситуацией, поскольку без привлеченных средств банки не смогут выдавать кредиты.

Таблица 8

Динамика выданных ссуд и ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней, без учета жилищных кредитов, на начало года

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, млн. руб.	6 235 769	6 915 445	8 422 472	10 051 654	10 818 227
Ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней, млн. руб.	924 722	831 072	722 455	701 712	897 296
Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней, %	14,8	12,0	8,6	7,0	8,3

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ].

Как видно из таблицы 8, удельный вес просроченных ссуд на начало 2021 года снизился на 6,5 % по сравнению с 2017 годом. В целом прослеживается динамика общего увеличения выданных ссуд и ссуд с просроченными платежами (Рисунок 2). Снижение обусловлено опережающим ростом портфеля кредитов по сравнению с ростом просроченной задолженности.

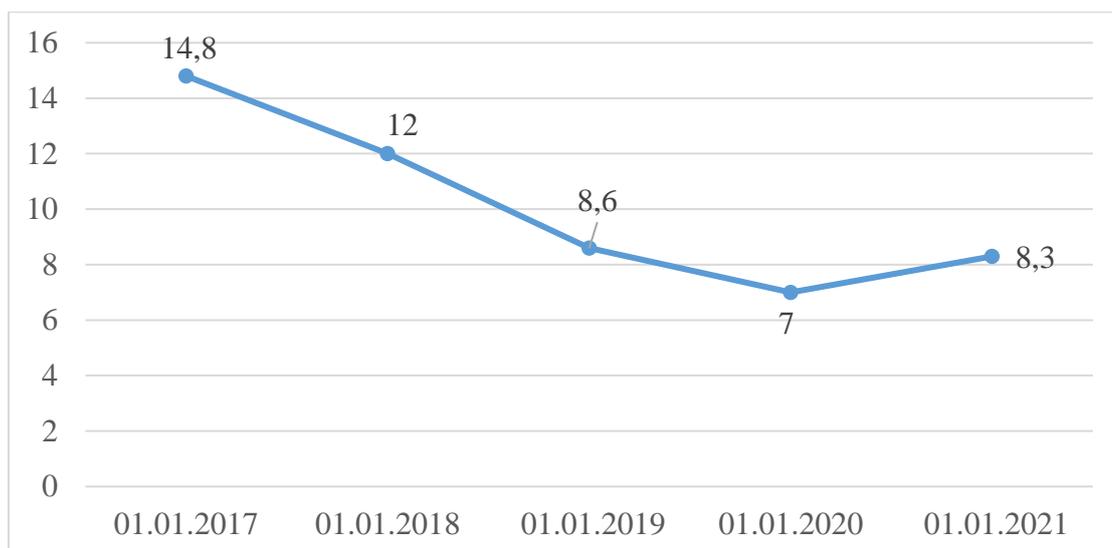


Рис. 2. Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней, без учета жилищных кредитов, на начало года, %

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ].

Еще одной причиной роста просроченной задолженности является переоценка просроченной задолженности saniруемыми банками. В результате санации их размеры просроченной задолженности выросли.

Также важной составляющей анализа кредитного портфеля является структура задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, за исключением жилищных кредитов, в рублях и иностранной валюте (Таблица 9).

Таблица 9

Состав и структура задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, за исключением жилищных кредитов, по валюте кредита, на начало года

Дата	Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, за исключением жилищных кредитов- всего	Из них			
		Всего в рублях, млн. руб.	Доля, %	Всего в иностранной валюте, млн. руб.	Доля, %
01.01.2017	6 235 769	6 154 756	98,7	81 013	1,3
01.01.2018	6 915 445	6 859 680	99,2	55 765	0,8
01.01.2019	8 422 472	8 353 537	99,2	68 935	0,8

Продолжение Таблицы 9

Дата	Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, за исключением жилищных кредитов- всего	Из них			
		Всего в рублях, млн. руб.	Доля, %	Всего в иностранной валюте, млн. руб.	Доля, %
01.01.2020	10 051 654	9 999 184	99,5	52 470	0,5
01.01.2021	10 818 227	10 774 104	99,6	44 123	0,4

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ].

Как видно по таблице 9, большую долю по задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, за исключением жилищных кредитов, составляют кредиты в рублях, в среднем 99,2 % от общего числа.

Доля задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, за исключением жилищных кредитов, в иностранной валюте заметно снизилась с 81 013 млн. руб. до 44 123 млн. руб. на начало 2021 года или в 1,8 раза.

В общем по валютной структуре задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, за исключением жилищных кредитов, наблюдается сокращение кредитования в иностранной валюте и увеличение кредитования в рублях.

2.2. ГЕОГРАФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

В РФ среднедушевые денежные доходы населения значительно дифференцированы в разрезе территорий страны (Рисунок 3).

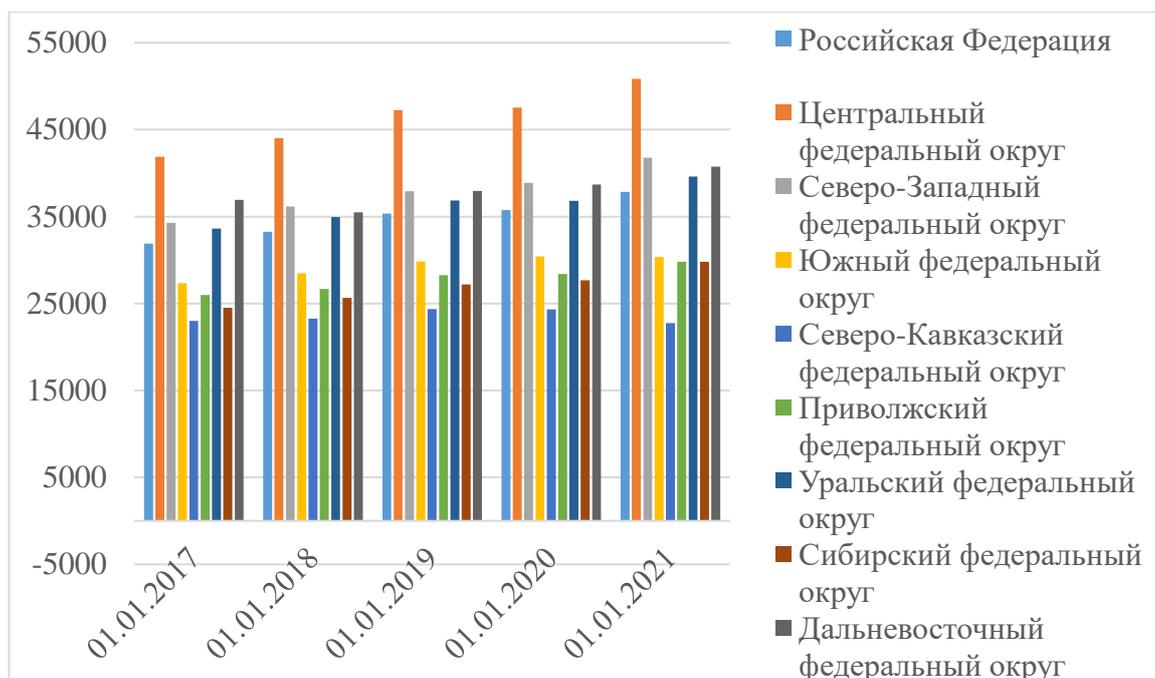


Рис. 3. Распределение среднедушевых доходов населения РФ в разрезе федеральных округов на начало года, млн. руб.

Источник: [составлено на основе данных Федеральной службы государственной статистики РФ].

В соответствии с данными рис. 3, наибольшие среднедушевые денежные доходы приходятся на Центральный федеральный округ. К концу анализируемого периода происходит рост среднедушевых доходов во всех регионах; наиболее быстрыми темпами увеличиваются среднедушевые денежные доходы населения Центрального - 50855 руб. на человека, Северо-Западного – 41781 руб., Дальневосточного - 40765 руб. и Уральского федеральных округов – 39626 руб.

Наименьший уровень доходов в Северо-Кавказском федеральном округе 22750 руб., немногим лучше ситуация в Сибирском федеральном округе 29797 руб. и в Приволжском федеральном округе – 29789 руб. Однако стоит отметить существенное снижение доходов относительно 2020г. по всем федеральным округам, фактически уровень среднедушевых доходов сравнялся с уровнем 2019 г.

Проведем анализ ситуации на кредитном рынке РФ за 2017-2021 гг. Динамика банковского кредитования в последние годы позволяет назвать его

наиболее активно развивающимся сегментом российского финансового рынка.

Банковские кредиты используются в качестве источника финансирования расходов населением всех регионов.

Данные о банковских кредитах, выданных физическим лицам, в разрезе федеральных округов представлены на Рисунке 4.

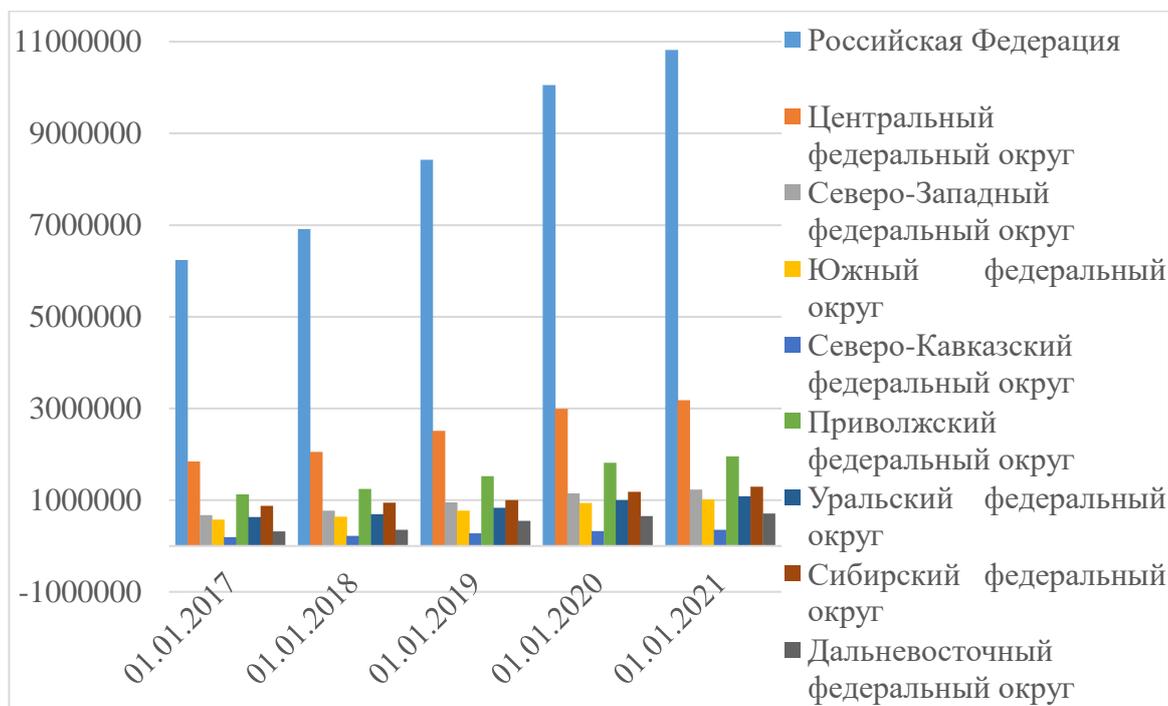


Рис. 4. Распределение задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, на начало года, млн. руб.

Источник: [составлено на основе данных ЦБ РФ].

Данные рисунка 4 показывают, что наибольшая задолженность по кредитам, предоставленным банками физическим лицам, без учета жилищных кредитов, отмечен в Центральном, Приволжском, Сибирском федеральных округах что в целом соответствует распределению численности населения по территории страны.

Для того что бы рассмотреть закредитованность населения в каждом федеральном округе, необходимо выяснить, какой объем кредита в среднем приходится на 1 человека в регионе.

Сначала обозначим численность населения за последние 5 лет в разрезе

федеральных округов (Таблица 10).

Таблица 10

Численность населения с начала 2017 года по начала 2021 года в разрезе федеральных округов, млн. чел.

Федеральный округ	01.01.2017	01.0.12018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Российская Федерация	146,5	146,8	146,9	146,8	146,2
Центральный федеральный округ	39,2	39,3	39,4	39,4	39,2
Северо-Западный федеральный округ	13,9	13,95	13,97	13,98	13,94
Южный федеральный округ	16,43	16,44	16,45	16,47	16,48
Северо-Кавказский федеральный округ	9,78	9,82	9,87	9,93	9,97
Приволжский федеральный округ	29,64	29,54	29,39	29,29	29,07
Уральский федеральный округ	12,34	12,36	12,35	12,36	12,33
Сибирский федеральный округ	19,33	19,29	17,17	17,12	17,0
Дальневосточный федеральный округ	6,18	6,16	8,18	8,17	8,12

Источник: [составлено на основе данных Федеральной службы государственной статистики РФ].

Далее рассчитаем в таблице 11, сумма задолженности по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, приходится на 1 человека в федеральном округе и в РФ в целом.

Таблица 11

Соотношение задолженности по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, и численности населения, на начало года, млн. руб./чел.

Федеральный округ	01.01.2017	01.0.12018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Российская Федерация	42 564,9	47 107,9	57 334,7	68 471,8	73 996,1

Продолжение Таблицы 11

Федеральный округ	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Центральный федеральный округ	47 061,2	52 220,2	63 797,6	76 006,3	81 130,9
Северо-Западный федеральный округ	48 455,2	55 229,6	68 328,9	82 027,3	88 434,4
Южный федеральный округ	34 871,3	38 797,6	47 055,8	56 913,2	61 430,5
Северо-Кавказский федеральный округ	19 940,7	22 521,2	27 711,1	32 948,9	35 196,2
Приволжский федеральный округ	37 885,02	42 187,2	51 727,2	61 912,9	67 286,5
Уральский федеральный округ	51 095,5	55 893,8	67 715,8	80 987,3	87 905,03
Сибирский федеральный округ	45 388,9	48 977,4	58 396,3	69 029,8	75 993,8
Дальневосточный федеральный округ	51 567,3	57 129,2	66 930,9	79 498,04	86 591,3

Источник: [рассчитано на основе данных ЦБ РФ и Федеральной службы государственной статистики РФ].

За анализируемый период наибольшая сумма – 87 905,03 руб./чел, определена на начало 2021 года по Уральскому федеральному округу.

Наименьший показатель по Северо-Кавказскому федеральному округу на начало 2017 года, который равен 19 940,7 руб./чел.

В итоге, по всем федеральным округам наблюдается увеличение задолженности по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, к численности населения того же округа.

В среднем, данное соотношение по всем федеральным округам, в период с 01.01.2017 года по 01.01.2021 год, увеличилось в 2,4 раза.

Таблица 12

Просроченная задолженность по банковским кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, на начало года,

млн. руб.

Федеральный округ	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Российская Федерация	856 139	846 618	757 569	729 972	888 345
Центральный федеральный округ	244 537	246 913	234 301	231 789	277 349

Продолжение Таблицы 12

Федеральный округ	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Северо-Западный федеральный округ	82 673	83 624	73 781	69 076	87 325
Южный федеральный округ	85 129	86 805	76 889	74 694	95 404
Северо-Кавказский федеральный округ	30 368	30 448	29 401	29 427	35 113
Приволжский федеральный округ	153 423	147 202	126 139	121 920	153 469
Уральский федеральный округ	87 147	81 811	69 314	65 960	80 843
Сибирский федеральный округ	138 644	132 788	99 981	90 658	106 401
Дальневосточный федеральный округ	34 218	37 027	47 763	46 449	52 441

Источник: [рассчитано на основе данных ЦБ РФ].

По таблице 12 видно, что уровень просроченной задолженности по банковским кредитам предоставленным физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов в разрезе федеральных округов РФ в период с начала 2017 года по начало 2020 года стремительно снижался, однако на начало 2021 года вновь начал увеличиваться.

По Уральскому и Сибирскому федеральным округам задолженность по кредитам снизилась, на 6 304 млн. руб. и 32 243 млн. руб. соответственно.

Наибольшим образом задолженность по кредитам за анализируемый период увеличилась по Центральному федеральному округу, на 32 812 млн. руб., а наименьшее увеличение среди территорий РФ по Приволжскому федеральному округу, на 46 тыс. руб.

Таким образом, с середины 2020 года активатором роста просроченной задолженности по банковским кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, стала пандемия и последующий за ней режим самоизоляции, который отразился на уровне безработицы и доходов населения федеральных округов РФ. В зоне риска оказался практически каждый второй заемщик, имеющий открытый необеспеченный кредит.

В целом можно сказать, что на увеличение объемов банковского кредитования физических лиц в РФ повлияло, в первую очередь снижение

Банком России ключевой ставки до 4,5%, и как следствие уменьшение средневзвешенной процентной ставки по потребительским кредитам на 5,28%.

2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ

Пандемия коронавирусной инфекцией, называемой COVID-19 поставила под угрозу весь мир. Российская банковская система не стала исключением. В условиях развития пандемии коронавирусной инфекции требуется поддержка потребителей финансовых услуг, снижение рисков для их финансового благополучия в дальнейшем. Банк России в свою очередь выдвинул ряд мер по защите интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии, и по обеспечению доступности платежей для населения:

- рекомендует кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам реструктурировать задолженность, не назначать пени и штрафы по кредитам (займам), предоставленным заемщикам — физическим лицам, в случае предоставления заявления и официального подтверждения о наличии коронавирусной инфекции у такого заемщика;

- предоставлял право кредитным организациям не признавать такие кредиты реструктурированными в целях формирования резервов и не применять макропруденциальные надбавки в отношении указанных кредитов до 30 сентября 2020 года;

- давал право микрофинансовым организациям не признавать такие займы реструктурированными и не применять в отношении указанных кредитов (займов) корректирующие коэффициенты по требованиям к заемщикам, у которых показатель долговой нагрузки (ПДН) составляет более 50%, при расчете норматива достаточности собственных средств до конца 2020 года;

- предоставлял кредитным организациям право до 30 сентября 2020 года не увеличивать резервы по кредитам заемщикам- физическим лицам в случае ухудшения их финансового положения и/или качества обслуживания долга при наличии официального подтверждения о наличии коронавирусной

инфекции у такого заемщика;

– рекомендует кредитным организациям и микрофинансовым организациям в период до 30 сентября 2020 года в случае нарушения заемщиком-физическим лицом обязательств по договору не обращать взыскание на недвижимое имущество, являющееся обеспечением по требованиям, в случае предоставления заявления и официального подтверждения о наличии коронавирусной инфекции у такого заемщика;

– рекомендует страховым организациям удовлетворять заявления страхователя в случае предоставления заявления и официального подтверждения о наличии у него коронавирусной инфекции, о продлении срока урегулирования страховых случаев, об отсрочке платежа по договорам добровольного страхования, а также не начислять неустойку (штраф, пени) и не применять иных последствий за ненадлежащее исполнение договора добровольного страхования в течение периода временной нетрудоспособности страхователя [ЦБ РФ].

Представим помесечные данные объемов по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, с января 2020 по ноябрь 2021 года (Рисунок 5).

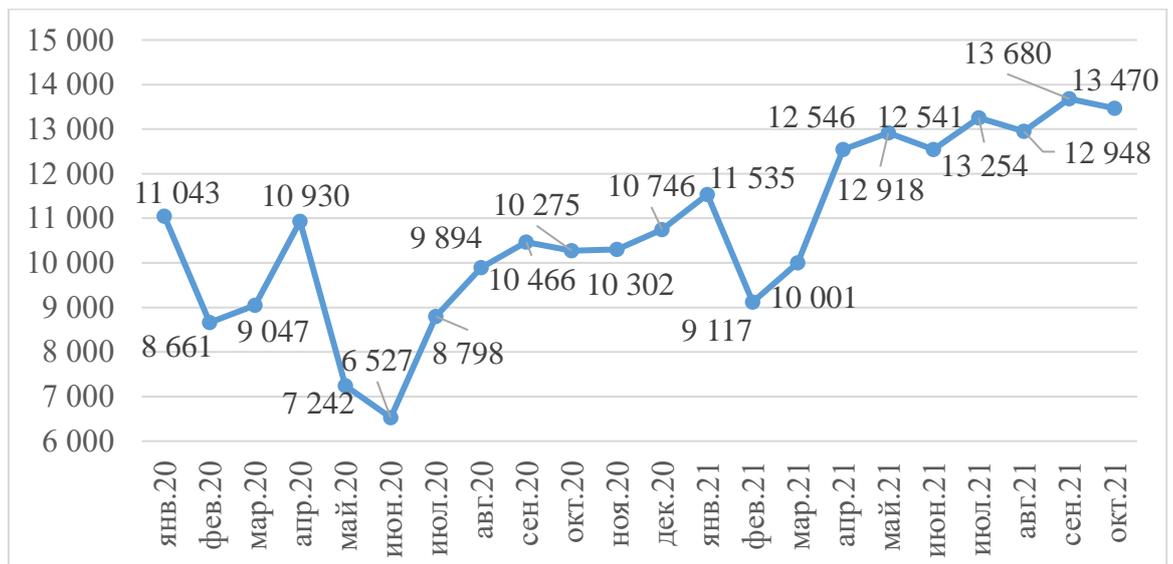


Рис. 5. Динамика объемов кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, с января 2020 по ноябрь 2021 года, млрд. руб.

Источник: [составлено на основе данных ЦБ РФ].

Как видно из рисунка 5, объемы по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, продолжают расти, несмотря на ситуацию с коронавирусом. Увеличение объемов банковского кредитования несколько замедлились весной 2020 года и существенно ускорились с февраля 2021 года.

В марте 2020 года рост объема по кредитам физических лиц значительно ускорился, так как многие заемщики стремились совершить отложенные покупки, а в апреле 2020 года поток заявок на новые кредиты сократился практически в два раза.

Минимальное значение отмечается с начала мая 2020 года по июнь 2020 года, как раз-таки в то время ввели первый локдаун и президент РФ объявил о начале «нерабочего периода».

Часть заемщиков в мае- июне 2020 года не могли своевременно исполнить обязательства по кредиту из-за снижения доходов и отсутствия возможности посетить офис банка в условиях ограничительных мер.

Для тех заемщиков, которые столкнулись с существенным снижением доходов, банки предлагают программы реструктуризации, позволяющие уменьшить или отложить очередной платеж по кредиту.

Заемщики, у которых существенно снизились доходы, также могут воспользоваться кредитными каникулами по Федеральному закону № 106-ФЗ, получив право отложить платежи по кредиту на срок до 6 месяцев. Размер совокупной задолженности по кредитам, которые подпадают под кредитные каникулы, составляет около 7 трлн рублей. При этом потребность в кредитных каникулах возникнет не у всех заемщиков, а преимущественно у людей, работающих в наиболее пострадавших отраслях. На них может приходиться до трети действующих кредитов. За период с 20 марта по 6 мая в кредитные организации было подано около 1,4 млн обращений о реструктуризации (210 тыс. в рамках закона о кредитных каникулах), из которых более половины были удовлетворены.



Рис. 6. Динамика просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, без учета жилищные кредитов, на начало месяца, млрд. руб.

Источник: [составлено на основе данных ЦБ РФ].

По данным рисунка 6 просроченной задолженности по кредитам, предоставленные физическим лицам-резидентам, наблюдается увеличение показателей с 765 млрд. руб. на 01.01.2020 год до 1000 млрд. руб. на 01.10.2021 год или в 1,3 раза.

За 2020 год уровень просрочки вырос на 177 млрд. руб. (на 23,1%), а за 10 месяцев 2021 года – на 68 млрд. руб. (на 7,3%).

Долю просроченной задолженности по кредитам, предоставленные физическим лицам-резидентам, без учета жилищные кредитов, в общей сумме объемов по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, с января 2020 по ноябрь 2021 года можно увидеть в таблице 13.

Данные о просроченной задолженности в общей сумме кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных, с января 2020 по ноябрь 2021 года

Дата	Объем по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, млрд. руб.	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленные физическим лицам-резидентам, без учета жилищные кредитов, млрд. руб.	Удельный вес, %
01.01.2020	11 043	765	6,9
01.02.2020	8 661	786	9,1
01.03.2020	9 047	804	8,9
01.04.2020	10 930	826	7,6
01.05.2020	7 242	834	11,5
01.06.2020	6 527	858	13,1
01.07.2020	8 798	866	9,8
01.08.2020	9 894	889	9,0
01.09.2020	10 466	916	8,8
01.10.2020	10 275	912	8,9
01.11.2020	10 302	932	9,0
01.12.2020	10 746	942	8,8
01.01.2021	11 535	932	8,1
01.02.2021	9 117	961	10,5
01.03.2021	10 001	976	9,8
01.04.2021	12 546	984	7,8
01.05.2021	12 918	980	7,6
01.06.2021	12 541	993	7,9
01.07.2021	13 254	985	7,4
01.08.2021	12 948	996	7,7
01.09.2021	13 680	1006	7,4
01.10.2021	13 470	1000	7,4

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ].

Как видно по таблице 13, наибольший удельный вес просроченной задолженности по кредитам, предоставленные физическим лицам-резидентам, без учета жилищные кредитов, приходится на 01.06.2020 год и составляет 13,1% от общей суммы объемов по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов.

Наименьший удельный вес наблюдается на 01.01.2020 год и составляет 6,9%. Разница между самым наибольшим и наименьшим показателем составляет 6,2%.

В общем за анализируемый период, наблюдается рост просроченной задолженности от 6,9% на 01.01.2020 год до 7,4% на 01.10.2021 год или на 0,5%.

Рост просрочки, очевидно, связан в том числе и с последствиями пандемии. Произошло определенное ухудшение качества портфелей. Но оно было не таким значительным, как виделось на пике пандемии, и сейчас не выглядит критичным. Избежать развития негативного сценария помогло то, что банки не прекращали кредитовать заемщиков и охотно шли на реструктуризацию.

Структуру объемов по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, с января 2020 по ноябрь 2021 года, в рублях и иностранной валюте приведем в таблице 14.

Таблица 14

Состав и структура объема кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам, за исключением жилищных кредитов с января 2020 по ноябрь 2021 года, по валюте кредита

Дата	Объем по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, млрд. руб.	Из них			
		Всего в рублях, млрд. руб.	Доля, %	Всего в иностранной валюте, млрд. руб.	Доля, %
01.01.2020	11 043	11 005	99,6	38	0,4
01.02.2020	8 661	8 630	99,6	31	0,4
01.03.2020	9 047	9 020	99,7	27	0,3
01.04.2020	10 930	10 878	99,5	52	0,5
01.05.2020	7 242	5 410	74,7	1 832	25,3
01.06.2020	6 527	6 483	99,3	44	0,7
01.07.2020	8 798	8 736	99,3	62	0,7
01.08.2020	9 894	9 850	99,5	44	0,5
01.09.2020	10 466	10 403	99,4	63	0,6
01.10.2020	10 275	10 203	99,3	72	0,7

Продолжение Таблицы 14

Дата	Объем по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, млрд. руб.	Из них			
		Всего в рублях, млрд. руб.	Доля, %	Всего в иностранной валюте, млрд. руб.	Доля, %
01.11.2020	10 302	10 191	98,9	111	1,1
01.12.2020	10 746	10 628	98,9	118	1,1
01.01.2021	11 535	11 397	98,8	138	1,2
01.02.2021	9 117	9 025	99	92	1
01.03.2021	10 001	9 892	98,9	109	1,1
01.04.2021	12 546	12 400	98,8	146	1,2
01.05.2021	12 918	12 765	98,8	153	1,2
01.06.2021	12 541	12 322	98,2	219	1,8
01.07.2021	13 254	13 008	98,1	246	1,9
01.08.2021	12 948	12 824	99	124	1
01.09.2021	13 680	13 667	99,9	13	0,1
01.10.2021	13 470	13 316	98,9	154	1,2

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ].

По данным таблицы 14 видно, что наибольшую часть структуры объемов по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, занимают кредиты в рублях. С 01.01.2020 года по 01.10.2021 сумма увеличивалась с 11 005 млрд. руб. по 13 316 млрд. руб.

Объем по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, в иностранной валюте на 01.05.2020 год имеет наибольший удельный вес 25,3% от общей суммы.

Количество кредитов на одного заемщика, выданных банками (Рисунок 7) растет на протяжении всего анализируемого периода.



Рис. 7. Динамика среднего количества кредитов у одного заемщика на начало года

Источник: [составлено на основе данных ЦБ РФ].

Закредитованность домашних хозяйств стало растущим риском многих стран мира. Высокий уровень государственной и частной задолженности приводит к чрезмерной закредитованности, зависимости от финансовой поддержки и уязвимости к неблагоприятным экономическим событиям.

Необходимостью регулирования данного состояния продиктовано введением с 1 октября 2019 года Банком России требования, закрепляющего обязанность для кредитных и микрофинансовых организаций рассчитывать ПДН (показатель долговой нагрузки), а также введение дополнительных требований к капиталу по кредитам и микрозаймам, предоставленным заемщикам с высоким уровнем долговой нагрузки.

Использование ПДН в регулировании позволит ограничить практики расширения кредитования за счет заемщиков с повышенным уровнем долговой нагрузки, что снизит уязвимость банков и микрофинансовых организаций в случае реализации рисков.

Одним из важных показателей, определяющих уровень долговой нагрузки является показатель payment-to-income (PTI) или кредитная нагрузка, который

можно определить, как совокупность платежей по всем кредитам или отношение суммы ежемесячной выплаты к сумме полученного кредита, выраженное в процентах. Чем ближе коэффициент РТІ к 100%, тем больше финансовая нагрузка на заёмщика. Оптимальное значение РТІ для заемщика – 30-35% [Селиванова, с.54-60].

Среди оцениваемых показателей закредитованности населения выделяют также: DTI (отношение совокупной задолженности заемщика по кредитам и займам к годовому доходу заемщика), количество кредитов на одного человека, средняя задолженность (отношение кредитной задолженности к численности населения), доля просроченной задолженности (соотношение остатка по займам, выплаты по которым просрочены, к общему объему задолженности), доля потенциальных банкротов (отношение количества потенциальных банкротов к общему количеству заемщиков) [Сартакова, с.152-169].

Чем больше будет банков, имеющих такие проблемные кредиты, тем сильнее предложение кредитов уменьшится, поскольку потери имеют большее влияние на банки. Подытоживая это, высокий уровень долга домохозяйств может подорвать финансовую стабильность и создаст системный риск.

Таблица 15

Показатели спроса населения РФ на депозиты и банковские кредиты за период с 1 января 2017 по 1 января 2021 года

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, млрд. руб.	6235	6915	8422	10051	10818
Объем депозитов физических лиц, млрд. руб.	24369,4	27273,6	28108,0	30880,9	32291,7
Численность населения, млн. чел.	146,5	146,8	146,9	146,8	146,2
Размер задолженности по кредитам на 1 человека, тыс. руб. / чел.	42,6	47,1	57,3	68,5	73,9

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Соотношение задолженности по кредитам и депозитов, руб. / руб.	0,256	0,254	0,300	0,325	0,335

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ].

Как видно из таблицы 15, размер задолженности по кредитам на 1 человека вырос с 42,6 тыс. руб./чел. до 73,9 тыс. руб. / чел., или на 57,6%.

Высокий уровень долга населения также может повлечь иные трудности для финансового сектора, создавая риски финансирования. Если сумма непогашенных займов на их балансах больше, чем сумма депозитов, банкам приходится находить дополнительное финансирование на рынке. Часто это дополнительное рыночное финансирование дороже и рискованнее, чем финансирование депозитами. Увеличение соотношения выданных потребительских кредитов к депозитам сигнализируют о потенциальных рисках ликвидности для банков.

Показатель долговой нагрузки (ПДН) - это соотношение платежей по всем кредитам и займам человека (включая тот, за которым он сейчас пришел) к его ежемесячным доходам.

Рассмотрим коэффициент обслуживания долга физических лиц в РФ по таблице 16.

Таблица 16

Коэффициент обслуживания долга физических лиц в РФ

Дата	Всего	Жилищные кредиты	Прочие кредиты
01.01.2017	8,4	1,4	7,0
01.04.2017	8,3	1,4	6,9
01.07.2017	8,3	1,4	6,9
01.10.2017	8,5	1,4	7,1
01.01.2018	8,7	1,5	7,3
01.04.2018	8,9	1,5	7,4
01.07.2018	9,1	1,5	7,6

Дата	Всего	Жилищные кредиты	Прочие кредиты
01.10.2018	9,5	1,5	7,9
01.01.2019	9,7	1,6	8,2
01.04.2019	10,1	1,7	8,5
01.07.2019	10,4	1,7	8,7
01.10.2019	10,6	1,7	8,9
01.01.2020	10,6	1,7	8,9
01.04.2020	10,8	1,7	9,1
01.07.2020	10,9	1,8	9,1
01.10.2020	11,4	1,9	9,6
01.01.2021	11,6	1,9	9,6
01.04.2021	11,9	2,0	9,9

Источник: [составлено на основе данных ЦБ РФ].

С начала 2021 года рост кредитования физических лиц был обусловлен одновременным действием ряда факторов: восстановительным ростом экономики, реализацией отложенного спроса на кредиты, накопленного во время действия карантинных мер в 2020 года, низким уровнем ставок по кредитам и действием государственных программ льготного ипотечного кредитования. В этих условиях уровень долговой нагрузки домохозяйств, определяемый как коэффициент обслуживания долга физических лиц в РФ, устойчиво рос и на 1 апреля 2021 года достиг 11,9% – максимального значения за все время наблюдений. В общем коэффициент обслуживания вырос с 8,4 на 1 января 2017 года до 11,9 на 1 апреля 2021 года или на 3,5.

Высокий уровень долга также приводит к чувствительности к повышению процентных ставок и снижению дохода, например, из-за неблагоприятного шока, такого как безработица или потеря работы, и, таким образом, увеличивает вероятность дефолта для заемщиков.

Чем больше будет банков, имеющих такие проблемные кредиты, тем сильнее предложение кредитов уменьшится, поскольку потери имеют большее

влияние на банки. Подытоживая это, высокий уровень долга домохозяйств может подорвать финансовую стабильность и создаст системный риск.

Основной причиной роста долговой нагрузки населения в РФ является снижение реальных доходов населения по сравнению со значительными темпами роста потребительского кредитования. При этом спрос на кредиты также растет при условии снижения ставок по кредитованию.

В связи со стремительным ростом объемов банковского кредитования в РФ возникают риски, связанные с ростом долговой нагрузки отдельных групп населения, послабление стандартов кредитования, углубление дефицита текущего счета платежного баланса. В совокупности это создает системный риск продолжительного действия, что является небезопасным и сложно уменьшаемым.

В условиях недостаточности доходов для обеспечения растущих потребностей наблюдается увеличение потенциального спроса на дополнительные заимствованные ресурсы, что обуславливает развитие рынка потребительского кредитования.

А с другой стороны, риски потребительского кредитования достигают критически высоких уровней, что обуславливает необходимость ужесточения требований к заемщикам, совершенствование механизмов оценки их платежеспособности, повышение обоснованности решений о выдаче потребительских кредитов.

Следовательно, ожидать подъем рынка потребительского кредитования в краткосрочной перспективе стоит. Это объясняется тем, что на начало 2021 года Банк России повысил ключевую ставку на 0,25 ед., и она составила 4,5% (Рисунок 8).

Это, скорее всего приведет к снижению объемов потребительского кредитования и удорожанию стоимости потребительских кредитов.

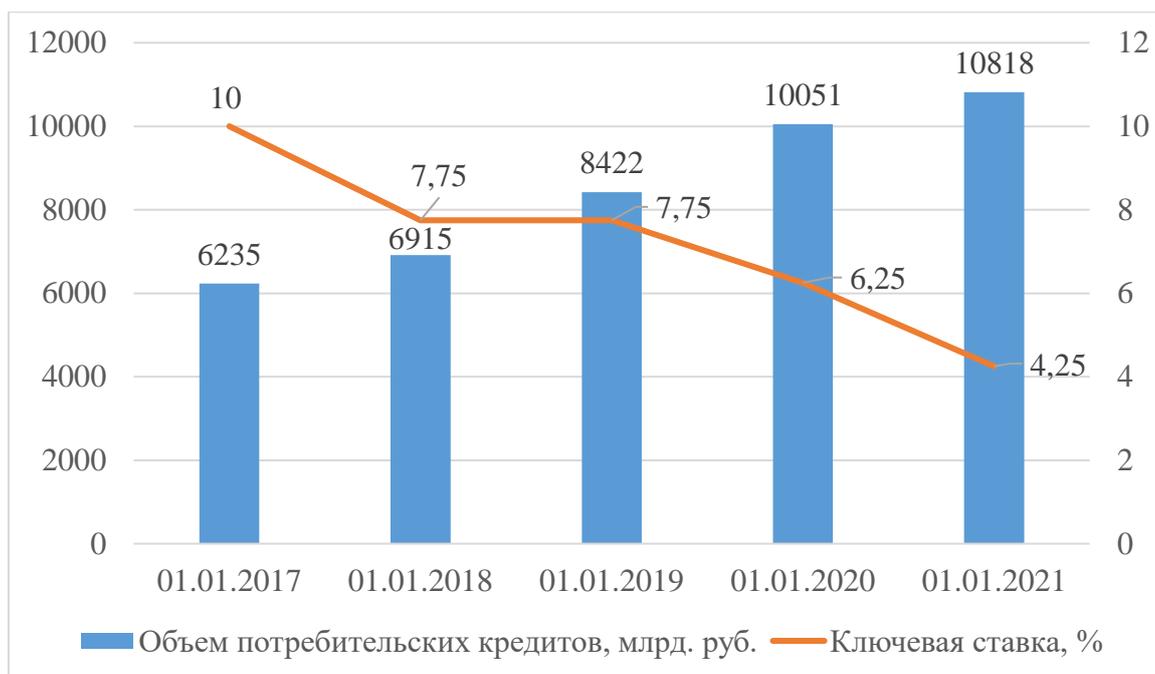


Рис. 8. Динамика потребительского кредитования, за исключением жилищных кредитов, и ключевой ставки в РФ на начало года

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ].

С декабря 2020 года совет директоров Банка России принял решение оставить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых. 12 февраля 2021 года совет директоров Банка России принял решение сохранить уровень ключевой ставки на 4,25%, в связи с точечным характером ограничительных мер и значительной адаптацией граждан и предприятий к новым условиям. Продолжается восстановление реальных доходов населения и начинается снижение безработицы.

19 марта 2021 года совет директоров Банка России принял решение повысить ключевую ставку до 4,50% годовых., а с 23 апреля 2021 года до 5,00%, так как темпы роста потребительских цен и инфляционные ожидания населения остаются повышенными.

Совет директоров Банка России 11 июня 2021 года принял решение повысить ключевую ставку уже до 5,50% годовых. Российская и мировая экономика восстанавливаются быстрее, чем ожидалось ранее. С 23 июля 2021 года ключевую ставку повысили до 6,50% годовых. Кредитование продолжает расти темпами, близкими к максимумам последних лет.

Совет директоров Банка России 10 сентября 2021 года принял решение повысить ключевую ставку до 6,75% годовых. Во втором квартале 2021 года российская экономика достигла допандемического уровня и, по оценкам Банка России, возвращается на траекторию сбалансированного роста. Так же темпы роста потребительских кредитов остаются высокими. 22 октября 2021 года ключевую ставку повышают уже до отметки 7,50% годовых. Ускоренный рост кредитования, единовременные бюджетные выплаты, снижение реальных заработных плат и низкая склонность домашних хозяйств к сбережению, обусловленная повышенными инфляционными ожиданиями, поддерживают рост потребительской активности, особенно на рынках непродовольственных товаров.

Таким образом, объёмы и задолженность банковского кредитования с 1 января 2017 года по 1 января 2021 года существенно выросли, уровень потребительского кредитования в соотношении с основными макроэкономическими показателями также увеличился. На увеличение объёмов и задолженности потребительского кредитования повлияло, в первую очередь снижение Банком России ключевой ставки, и как следствие уменьшение средневзвешенной процентной ставки по банковским кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам.

Резюмируя выше изложенное можно сделать вывод, что объёмы и задолженность банковского кредитования с 1 января 2017 года по 1 января 2021 года существенно выросли, уровень потребительского кредитования в соотношении с основными макроэкономическими показателями также увеличился. На увеличение объёмов и задолженности потребительского кредитования повлияло, в первую очередь снижение Банком России ключевой ставки, и как следствие уменьшение средневзвешенной процентной ставки по банковским кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам.

Наибольшие среднедушевые денежные доходы приходятся на Центральный федеральный округ, а наименьшие в свою очередь в Северо-Кавказском федеральном округе. Наибольшая задолженность по кредитам,

предоставленных банками физическим лицам, без учета жилищных кредитов, отмечен в Центральном, Приволжском, Сибирском федеральных округах что в целом соответствует распределению численности населения по территории страны.

В марте 2020 года рост объема по кредитам физических лиц значительно ускорился, так как многие заемщики стремились совершить отложенные покупки, а в апреле 2020 года поток заявок на новые кредиты сократился практически в два раза.

Стремительное уменьшение объемов по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, отмечается с начала мая 2020 года по июнь 2020 года, как раз-таки в то время ввели первый локдаун и президент РФ объявил о начале «нерабочего периода». Часть заемщиков в мае- июне 2020 года не могли своевременно исполнить обязательства по кредиту из-за снижения доходов и отсутствия возможности посетить офис банка в условиях ограничительных мер.

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ

3.1. ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ И ДИНАМИКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Для анализа зависимости денежных доходов населения на банковское кредитование физических лиц будет использован корреляционно-регрессионный анализ (КРА). (Таблица 17,18).

Корреляционно-регрессионный анализ- это классический метод стохастического моделирования хозяйственной деятельности. Он изучает взаимосвязи показателей хозяйственной деятельности, когда зависимость между ними не является строго функциональной и искажена влиянием посторонних, случайных факторов.

Таблица 17

Исходные данные для корреляционно-регрессионного анализа потребительского кредитования

Дата	Объем банковских кредитов, предоставленные физическим лицам- резидентам, без учета жилищных кредитов, млрд руб.	Объем денежных доходов населения, млрд. руб.
1 квартал 2017	6 235	12 227
2 квартал 2017	6 252	13 788
3 квартал 2017	6 480	13 796
4 квартал 2017	6 730	16 394
1 квартал 2018	6 915	12 783
2 квартал 2018	7 110	14 301
3 квартал 2018	7 495	14 369
4 квартал 2018	7 989	17 161
1 квартал 2019	8 422	13 316
2 квартал 2019	8 710	15 222
3 квартал 2019	9 188	15 454
4 квартал 2019	9 778	18 243

Дата	Объем банковских кредитов, предоставленные физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, млрд руб.	Объем денежных доходов населения, млрд. руб.
1 квартал 2020	10 051	14 003
2 квартал 2020	10 455	14 544
3 квартал 2020	10 315	15 401
4 квартал 2020	10 695	18 866
1 квартал 2021	10 818	14 252
2 квартал 2021	11 024	16 726
3 квартал 2021	11 673	17 717
4 квартал 2021	12 326	18 985
Итого	178 661	307 550

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ и Федеральной службы государственной статистики РФ].

На условном примере рассмотрим зависимость потребительского кредитования (Y) на основе доходов населения (X). Сначала для наглядности построим рисунок 9.

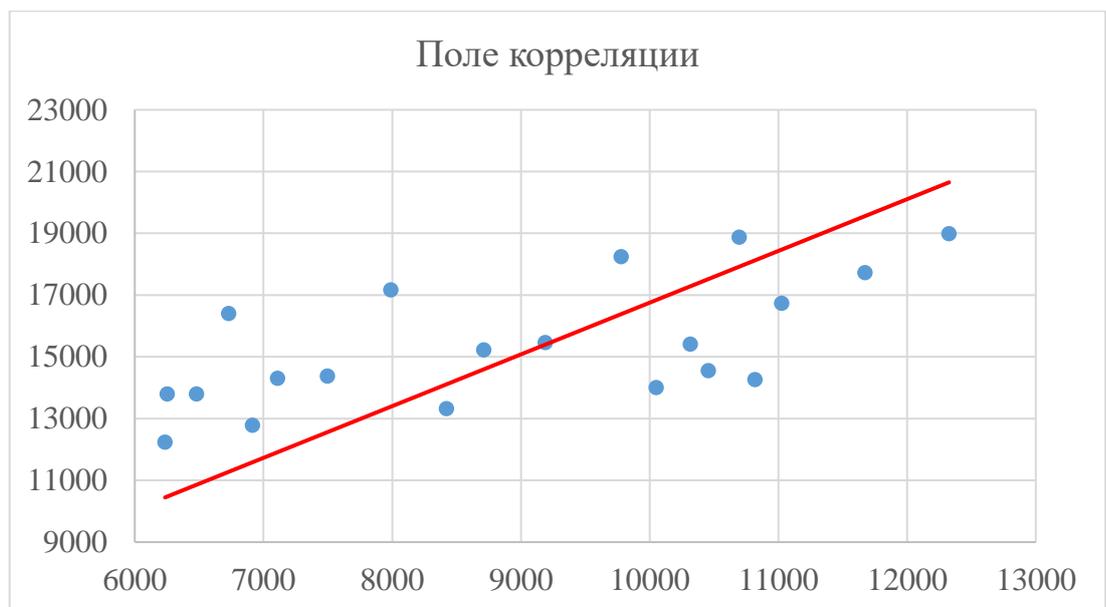


Рис. 9. Связь между денежными доходами населения и объемом банковских кредитов предоставленные физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ и Федеральной службы государственной статистики РФ].

По рисунку 9 можно наблюдать наблюдается положительную корреляцию. Это означает, что при увеличении объема банковских кредитов населения, денежные доходы населения будут так же увеличиваться и наоборот.

В соответствии с данными, представленными с Таблице 17, проведем требуемые расчетов для корреляционно- регрессионного анализа. Полученные данные представлены в Таблице 18.

Таблица 18

Корреляционный анализ потребительского кредитования

	Объем банковских кредитов, предоставленные физическим лицам- резидентам, без учета жилищных кредитов, млрд руб.	Объем денежных доходов населения, млрд. руб.
Объемы потребительского кредитования, млрд. руб.	1	1,72141654
Доходы населения, млн. руб.	0,58091692	1

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ и Федеральной службы государственной статистики РФ].

На основе Таблицы 18 можно сделать вывод о том, что на объем потребительского кредитования сила влияния доходов населения умеренная. Оценка силы корреляционной связи по коэффициенту корреляции будет осуществляться с использованием следующих параметров (Таблица 19).

Таблица 19

Шкала оценки силы связи

Сила связи	Величина коэффициента корреляции	
	Прямая связь (+)	Обратная связь (-)
Отсутствие связи	0	0
Низкая	От 0 до +0,29	От 0 до -0,29
Умеренная	От +0,3 до +0,69	От -0,3 до -0,69
Сильная	От +0,7 до +0,99	От -0,7 до -0,99
Функциональная (полная)	+1,0	-1,0

Далее на основе представленные в Таблице 19 следует показать взаимосвязь между значением корреляции и показателями оценки потребительского кредитования (Таблица 20).

Таблица 20

Оценка взаимодействия рассматриваемых показателей

Показатели	Взаимодействие	Показатели корреляции	Состояние
Объем банковских кредитов, предоставленные физическим лицам- резидентам, без учета жилищных кредитов, млрд руб./ Объем денежных доходов населения, млрд. руб.	$Y \leftrightarrow X$	0,6	Умеренная

По Таблице 20 наглядно подтверждается умеренная связь взаимодействия объема банковских кредитов, предоставленные физическим лицам- резидентам, без учета жилищных кредитов и объем денежных доходов населения.

Проведем регрессивный анализ указанных переменных, который будет отражать тесноту связей между X и Y (Таблица 21).

Таблица 21

Регрессионная модель

Регрессионная статистика	
Множественный R	0,639
R-квадрат	0,408
Нормированный R-квадрат	0,375
Стандартная ошибка	1542,3
Наблюдения	20

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ и Федеральной службы государственной статистики РФ].

Данная модель оценки является более приближенной к реальной ситуации. Он показывает, что, если коэффициент детерминации имеет высокие значения,

следовательно, модель оценки является более приближенной к реальной ситуации.

На основе анализа получен результат R-квадрат=0,4 или 40%. Это говорит о том, что только в 40% случаев банковское кредитование может влиять на денежные доходы населения. Остальное 60% это другие факторы.

Далее проведем дисперсионный анализ (Таблица 22) и взаимозависимость переменных (Таблица 23).

Таблица 22

Дисперсионный анализ

	Df	SS	MS	F	Значимость F
Регрессия	1	29492	29492	12,4	0,002
Остаток	18	42816	23787		
Итого	19	72308			

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ и Федеральной службы государственной статистики РФ].

Таблица 23

Взаимозависимость переменных

Переменные	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t- статистики	P- показатели	Нижний уровень 95%	Верхний уровень 95%
Y	-590,6	2726,6	-0,217	0,83	-6318,98	5137,8
X	0,619	0,176	3,52	0,002	0,2498	0,99

Источник: [составлено и рассчитано на основе данных ЦБ РФ и Федеральной службы государственной статистики РФ].

По результатам регрессионного анализа составляем уравнение регрессии:
 $Y = - 590,6 + 0,619X1$.

Таким образом, полученные на основе проведенного анализа данные свидетельствуют о том, что при увеличении объема денежных доходов населения на 1% рост объема банковских кредитов, предоставленные физическим лицам- резидентам, без учета жилищных кредитов, составит 0,619.

Модель корреляционно-регрессионного анализа явно дала понять, что денежные доходы оказывает частичное влияние на объем банковского кредитования населения.

3.2. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Сильный рост кредитов является надежным индикатором будущего кризиса. Действительно, быстрая экспансия кредитов в разных странах, в сочетании с высоко закредитованными учреждениями и домашними хозяйствами создавали жилые бумы.

Стремительное развитие потребительского кредитования являлось естественным в период восстановления экономики после кризиса 2014 года. Для банков это создало возможность высоких заработков, однако одновременно стало сопровождаться некоторыми проблемами:

- население с низкими доходами более активно занимает - его долговая нагрузка стремительно возрастает;
- в условиях высокой конкуренции банки снижают требования к заемщикам, чтобы сохранить динамику их прилива, поэтому профиль усредненного клиента ухудшается;
- потребительское кредитование стимулирует спрос на импорт, что создает дополнительные риски для платежного баланса.

Задолженность населения растет последние десятилетия во всем мире. Большинство стран достаточно уделяет внимания этому вопросу, поскольку это может повлиять на устойчивость домохозяйств, стабильность финансовой системы и, как результат, на макроэкономическую стабильность.

Чрезмерное накопление долгов вместе с ограничением ликвидности домохозяйств может привести к реализации системных рисков, с которыми трудно бороться, когда они уже случились. А именно поэтому необходимо постоянно изучать и оценивать финансовое состояние населения и уровень его закредитованности.

Между краткосрочными преимуществами роста долга населения и его среднесрочными расходами на макроэкономику и финансовую стабильность существует компромисс. В краткосрочной перспективе увеличение соотношения долга и ВВП населения, как правило, связано с увеличением экономического роста.

Рост за кредитованности населения напрямую влияет, в первую очередь, на объемы розничной торговли, и во вторую очередь на размер ВВП страны.

В связи с выявленными рисками, Банк России разработал направления развития банковского сектора, в том числе снижение вышеуказанных рисков:

1. Введение макронадбавок для кредитов сроком от 5 лет.

Банк России опасается резкого скачка за кредитованности, в связи с ростом выдачи кредитов с высоким ПДН. Так как рост доходов населения не поспевает за ростом кредитных портфелей.

2. Контроль предоставления кредитов банками заемщикам с высоким ПДН.

Банки обходят ПДН с помощью увеличения срока кредитования, в таком случае расходы на ежемесячное обслуживание долга становятся меньше.

3. Снижение процентных ставок до минимума, как в период пандемии.

Снижение ставок способствует формированию стимулов для банков к использованию финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Повышение ключевой ставки Банком России приводит к повышению долговой нагрузки заемщиков из-за роста процентных платежей, что, в свою очередь, может увеличивать кредитный риск для банков.

Резюмируя выше изложенное можно сделать вывод, что результаты корреляционно-регрессионного анализа показывают умеренную силу зависимости объема денежных доходов населения и объема банковских кредитов, предоставленные физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов. Рост кредитования граждан с высоким уровнем ПДН вызывает опасения, поэтому Банк России уделяет повышенное внимание

развитию инструментов макропруденциального регулирования розничного банковского сегмента.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время, кредитование населения является для банков прибыльным, но высокорискованным видом деятельности. Это обязывает банки осуществлять исправный контроль над соблюдением установленных принципов кредитования населения, за эффективностью и целевым использованием кредита, осуществлять эффективную организацию и управление процессом кредитования.

В проведенной магистерской диссертации были решены поставленные задачи и получены следующие основные результаты.

Рассмотрены теоретические основы кредита, сущность и проблемы, которые присущи кредиту в современных условиях, и изменения его функциональной динамики. Кредит - это разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (кредитор) предоставляет другому (заемщику) деньги (в некоторых случаях имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. Срочность, возвратность и, как правило, платность - принципиальные характеристики кредита.

Банковский кредит – это кредит в денежной форме, предоставляемый банком (кредитором) заемщику (должнику) на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого характера использования.

Классификация банковских кредитов осуществляется по разным критериям, наиболее распространенными из которых являются: срок кредитования; наличие и вид обеспечения; уровень риска; метод предоставления; способ погашения; срок погашения; вид процентной ставки; способ оплаты процентов; количество кредиторов; прочие критерии.

Изучение зарубежного опыта банковского кредитования физических лиц позволило сделать вывод, что важной особенностью стран с развитой рыночной экономикой (в первую очередь, США и стран Европейского союза) является

высокая степень развития банковского кредитования населения. Потребительское кредитование стимулирует экономику стран Запада. Особенно явно это прослеживается в США. Экономический рост в США достигается посредством снижения общего уровня процентных ставок. Первым делом снижается ставка, по которой получают кредиты банки, то есть ставка Федерального резерва.

В развитых зарубежных странах кредитование населения имеет массовый характер – более 50% всех кредитов – и развито с точки зрения разнообразия видов, форм и сроков кредитования. Объёмы кредита, предоставляемого отдельному физическому лицу, всегда определяются его показателями платёжеспособности.

Проведен анализ состояния банковского кредитования населения в России, где можно сказать, что объёмы и задолженность банковского кредитования с 1 января 2017 года по 1 января 2021 года существенно выросли, уровень потребительского кредитования в соотношении с основными макроэкономическими показателями также увеличился. На увеличение объёмов и задолженности потребительского кредитования повлияло, в первую очередь снижение Банком России ключевой ставки, и как следствие уменьшение средневзвешенной процентной ставки по банковским кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам.

Наибольшие среднедушевые денежные доходы приходятся на Центральный федеральный округ, а наименьшие в свою очередь в Северо-Кавказском федеральном округе. Наибольшая задолженность по кредитам, предоставленных банками физическим лицам, без учета жилищных кредитов, отмечен в Центральном, Приволжском, Сибирском федеральных округах что в целом соответствует распределению численности населения по территории страны.

На период пандемии с января 2020 года по октябрь 2021 года пришлось немало изменения банковского сектора. В марте 2020 года, например, рост объёма по кредитам физических лиц значительно ускорился, так как многие

заемщики стремились совершить отложенные покупки, а в апреле 2020 года поток заявок на новые кредиты сократился практически в два раза.

А стремительное уменьшение объемов по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, отмечается с начала мая 2020 года по июнь 2020 года, во время первого локдауна и в начале «нерабочего периода». Следовательно, некоторые заемщики, в мае- июне 2020 года, не могли своевременно исполнить обязательства по кредиту из-за снижения доходов и отсутствия возможности посетить офис банка в условиях ограничительных мер.

Так же за анализируемый период с начала 2017 года по начало 2021 года, на увеличение объемов банковского кредитования физических лиц в РФ повлияло, в первую очередь снижение Банком России ключевой ставки до 4,5% на начало 2021 года, и как следствие уменьшение средневзвешенной процентной ставки по потребительским кредитам на 5,28%. В этот же период, наибольшая доля по срочности предоставляемых кредитов, пришлась на начало 2021 года.

Уровень долговой нагрузки домохозяйств, определяемый как коэффициент обслуживания долга физических лиц в России, устойчиво рос и на 1 апреля 2021 года достиг 11,9% – максимального значения за все время наблюдений.

Положительная динамика банковского кредитования в современной России неизменно связана с проблемами, решать и преодолевать которые необходимо для успешного развития этого важного направления работы банков с физическими лицами.

Проблемы, которые существуют в сфере банковского кредитования физических лиц, это побуждение заемщиков с низкими доходами более активно прибегать к новым кредитам, что ведет за собой стремительную долговую нагрузку. В условиях высокой конкуренции банки снижают требования к заемщикам, чтобы сохранить динамику их прилива, поэтому профиль усредненного клиента ухудшается.

Банковское кредитование физических лиц является одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в прибыльных кредитных продуктах. Вместе с тем, возросшие риски в современных условиях определяют необходимость дальнейшего совершенствования регулирования отдельных видов необеспеченных кредитов физическим лицам с целью создания адекватных резервов под возможные потери.

Таким образом, кредитование является наиболее активной банковской деятельностью, поскольку успешное осуществление кредитных операций ведёт к получению основных доходов банков, способствует повышению их надёжности и устойчивости. Ориентация коммерческих банков на частных заёмщиков способствует также повышению качества их кредитного портфеля за счёт расширения круга клиентов банка и видов предоставляемых ссудных услуг.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Bahadir, Berrak & De, Kuhelika & Lastrapes, William D.. Household debt, consumption and inequality // Journal of International Money and Finance, Elsevier, 2020. - vol. 109(C). <https://doi.org/10.1016/j.jimonfin.2020.102240>
2. Özlem Dursun-de Neef H., Schandlbauer A. Procyclical leverage: Evidence from banks' lending and financing decisions// Journal of Banking & Finance, 2020. - Volume 113, <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2020.105756>
3. Wang J., Burke K. The effects of disclosure and enforcement on payday lending in Texas // Journal of Financial Economics, 2021. - <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.09.024>
4. Авагян Г. Л. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. — Москва: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. — 416 с
5. Агеева Н. А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Н.А. Агеева. — Москва: Риор, 2018. — 432 с.
6. Акылбекова Ж.Е. Тенденции и перспективы развития рынка кредитования населения. // Вектор экономики. - 2019. - № 4 (34). - С. 102.
7. Александрова Л.С. Вопросы банковского кредитования физических лиц. // Экономика. Бизнес. Банки. - 2018.- № 2 (23). - С. 33-45.
8. Алексеева Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры/ Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 128 с.— (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/437596> (дата обращения: 21.11.2021).
9. Арсланова З. А. Проблемы банковского кредитования субъектов реального сектора экономики / З. А. Арсланова // Экономика и предпринимательство. — 2019. — № 4 (105). — С. 13
10. Бабич С. Г. Кредитование реального сектора экономики как важное условие инновационного развития российской экономики / С. Г. Бабич // В сборнике: Россия: тенденции и перспективы развития. — 2018. — С. 240.

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

12. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://www.znaniium.com>]. — (Среднее профессиональное образование)

13. Баянова М.В. Современные направления развития банковского кредитования в практике российских коммерческих банков. В сборнике: Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы. Сборник материалов III Международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры. Под редакцией С.П. Федосовой. 2019. С. 20-22.

14. Белотелова Н. П., Белотелова Ж. С. Деньги. Кредит. Банки. — Москва: Дашков и К, 2020. — 380 с/

15. Булгакова О.А. Проблемы кредитования физических лиц в современных российских условиях и пути их решения / О.А. Булгакова // В сборнике: Междисциплинарный вектор развития современной науки: теория, методология, практика. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. Петрозаводск, — 2020. — С. 6-9.

16. Бурдяк А., Гришина Е. Доходы населения и потребительское кредитование // Экономическое развитие России. - 2016. Т. 23. - № 1. - С. 62–65.

17. Варламова, М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. - Москва: Риор, 2018. - 144с

18. Васильев П.А. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях / П.А. Васильев, А.С. Васильев // Банковское дело. – 2018. – №38(470). – с. 27-38.

19. Величко Е.А., Трифонов Д.А. О некоторых проблемах и направлениях совершенствования банковского кредитования реального сектора экономики // Вектор экономики. 2018. № 2. – URL: <http://www.vectoreconomy.ru/index.php/number2-2018/finance-i-kredit-2-2018> (дата обращения: 19.11.2021).

20. Веселова А. Д. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования в РФ / А. Д. Веселова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6. – С. 100-103.

21. Воронова Н.С., Мирошниченко О.С. Доходы населения как потенциал развития банковского кредитования: компаративный анализ российских регионов // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. - 2018. Т. 11. № 4. С. 144–159. DOI: 10.15838/esc.2018.4.58.9

22. Галухин А. В. Пути совершенствования кредитования реального сектора экономики / А. В. Галухин // Проблемы развития территории. — 2018. — № 6 (98). — С. 162–171.

23. Глушкова, Н. Б. Особенности банковского кредитования в РФ в условиях финансового кризиса / Н. Б. Глушкова // Вестник Тверского государственного университета. Серия: экономика и управление. – 2016. – №1. – С. 105-113.

24. Гордеева Е.Н., Долганова А.О Проблемы и перспективы потребительского кредитования в России. В сборнике: Научные труды студентов Ижевской ГСХА. [Электронное издание]. отв. за выпуск Н. М. Итешина., Ижевск, 2020. с. 1039-1044.

25. Гуцин В.В. Правовое регулирование кредитных историй / В. В. Гуцин // Законы России. Опыт, анализ, практика. – 2017. – № 4. – С. 25-29.

26. Даниленко С. А. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие / С.А. Даниленко. - Москва: Юстицинформ, 2019. – 883с.

27. Донецкова О.Ю., Плужник А.Б., Садыкова Л.М. Основные тенденции развития кредитования населения в России. //Азимут научных исследований: экономика и управление.- 2017. Т. 6. - № 4 (21).- С. 88-91.
28. Звонова Е. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий; под общей редакцией Е. А. Звоновой. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 456 с.
29. Зубакина Ю.К. Исследование объема кредитования физически и юридических лиц в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий. — 2020. — № 15-3 (101). — с.5-8
30. Зубакина Ю.К. Тенденции развития потребительского кредитования в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий: электронный научный журнал — 2019. — № 19 – С. 85
31. Зубов, С.А. Кредитование физических лиц по итогам 2019 года / С.А. Зубов // Экономическое развитие России. — 2020. — Т. 27. — № 4. — С. 33-36.
32. Иванов В.В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В.В.Иванов, Б.И. Соколов; под редакцией В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – Москва: Изд-во Юрайт, 2020. – 371 с.
33. Информация о кредитах, предоставленным физическим лицам - резидентам в рублях и иностранной валюте // Банк России. – URL: <https://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=12&Year=2017&TblID=302-02M> (дата обращения: 18.11.2021).
34. Кабушкин Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. — Москва: КноРус, 2017. — 352 с.
35. Кредитные отношения в современной экономике: монография / коллективов авторов; под ред. проф. О. И. Лаврушина проф. Е. В. Травкиной. — Москва: КНОРУС, 2020. — 354 с.
36. Кривенко О. С. Современное состояние банковского кредитования в России / О. С. Кривенко, А. В. Махова // InSitu. – 2016. – № 4. – С. 48-52.
37. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие /

Е.И.Кузнецова. - Москва: ЮНИТИ, 2019. - 567 с.

38. Лаврушин О. И. Осуществление кредитных операций: учебник для СПО. / под редакцией О. И. Лаврушина; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - Москва: КноРус, 2017. - 241 с. – URL: <https://www.book.ru/book/921451> (дата обращения: 17.11.2021).

39. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - Москва: КноРус, 2017. – 360 с.

40. Лаптева А.Ю. Кредитная политика коммерческого банка: основы формирования и эффективность / А.Ю. Лаптева, Н.Ю. Абрамова // Современные проблемы управления финансами компаний и финансовых институтов: сб. материалов Всерос. заоч. науч.-практ. конф. – Чебоксары, 2019 – С. 203–207.

41. Латыпова Э.Х. Кредиты: сущность, функции, принципы / Э.Х. Латыпова // Современные исследования. — 2018. — № 5. — С. 80–82.

42. Луковникова Н.С. Банковское кредитование: преимущества, недостатки и особенности реализации. В сборнике: Актуальные проблемы развития общества, экономики и права. Сборник научных статей молодых ученых и аспирантов. Москва, 2021. С. 23-33.

43. Максимова Е. В. Влияние коронавируса на экономику России / Е. В. Максимова // Инновации и инвестиции. — 2020. — № 4. — С. 283–286

44. Мамонов М.Е. Рынок кредитования населению: идентификация спроса и предложения в рамках VFCM-анализа // Экономический журнал Высшей школы экономики. 2017. Т. 21. № 2. С. 251–282.

45. Миловидов Д.А. Современное банковское дело. – Москва: Норма, ИНФРА-М, 2017. – 635 с.

46. Митчина Т. Е. Проблемы и перспективы банковского кредитования в России на современном этапе / Т. Е. Митчина // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. — 2018. — № 5 (21). — С. 318–322

47. Немировская Е.А. Проблемы и перспективы кредитования

населения в банковской практике России [Текст] / Е.А. Немировская // Волгоградский кооперативный вестник Волгоградского кооперативного института (филиала) АНО ВПО ЦС РФ РУК. Научно-теоретический журнал - Волгоград: Изд-во «Волгоградское научное издательство». – 2017. – С.5-6

48. Николаева Т. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2020. – 377 с.

49. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 05.12.2021).

50. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения: 05.12.2021).

51. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П (ред. от 14.09.2020) [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/(дата обращения: 05.12.2021).

52. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/> (дата обращения: 05.12.2021).

53. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред. От 03.07.2016) [Электронный ресурс]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 05.12.2021).

54. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантином». — Текст: электронный //

raexpert.ru: [сайт]. — URL: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/ (дата обращения: 02.12.2021).

55. Османов О.А. Проблемы банковского кредитования на современном этапе / О. А. Османов, А. М. Исаев // Юридический вестник ДГУ. – 2016. – № 1. – С. 74-77.

56. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. – URL: <https://www.gks.ru/> (дата обращения: 21.11.2021).

57. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 19.11.2021).

58. Рейтинг российских банков в сегменте потребительского кредитования по итогам первого полугодия 2021 года // Banki.ru – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10952907> (дата обращения: 02.12.2021).

59. Савинов О. Г. О многообразии форм кредита физическим лицам / О.Г.Савинов // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2016. – № 6 (92). – С. 91-95.

60. Сартакова П. В. Оценка закредитованности населения в регионах РФ: методический инструментарий / П. В. Сартакова, В. В. Зверева // Пермский финансовый журнал. – 2018. - № 1 (18). – С. 152-169.

61. Селиванова М. А. Проблемы закредитованности населения России и Алтайского края / М. А. Селиванова, Ю. М. Ильиных // Уровень жизни населения регионов России. – 2018. - № 4 (210). – С. 54-60.

62. Смирнов Д.Ю. Комплексный подход к формированию защиты денежных средств на банковских картах физических лиц Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир // Н.М. Космачева. – Санкт- Петербург: ЛГУ им. А.С. Пушкина, 2020. – с. 105-109.

63. Солдатенкова И.В., Кроливецкая В.Э. Кредит как источник ускорения развития российской экономики. В сборнике: Управление социально-экономическим развитием: инновационный и стратегический подходы. Сборник

научных трудов по материалам Национальной научно-практической конференции. 2021. С. 66-70.

64. Трифонов Д.А. О полярном воздействии кредита на экономику // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2018. № 2. С. 29–32

65. Фероян В.Г. Понятие и кредитование юридических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке / В.Г. Фероян // Научный электронный журнал Меридиан. — 2020. — № 5 (39). — С. 456-458.

66. Харлашина Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц / Т.А. Харлашина // Теория и практика современной науки. — 2020. — № 2 (56). — С. 273-275.

67. Хасянова С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 196 с.

68. Чалдаева Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр, и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02963-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450733> (дата обращения: 19.11.2021).

69. Черемисинова Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого роста / Д.В. Черемисинова // Вектор экономики. — 2020. — № 1 (43). — С. 65.

70. Шакина М.Н. Кредитование физических лиц: современные тенденции, проблемы и перспективы развития / М.Н. Шакина // Научный альманах. — 2018. — С. 278–281.

71. Шекшуева С.В. Оценка оптимальности кредитной политики российских коммерческих банков в условиях современных экономических вызовов // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. — 2019. — № 2 (58). — 130-139. — Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. б-ки КиберЛенинка. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-optimalnosti->

kreditnoy-politiki-rossiyskih-kommercheskih-bankov-v-usloviyah-sovremennyh-ekonomicheskikh-vyzovov/viewer (дата обращения: 01.12.2021).

СПИСОК ИЛЛЮСТРАТИВНОГО МАТЕРИАЛА

Рис.1. Динамика задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам- резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, на начало года - 28с.

Рис.2. Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней, без учета жилищных кредитов, на начало года, % - 34с.

Рис.3. Распределение среднедушевых доходов населения РФ в разрезе федеральных округов на начало года, млн. руб. – 36с.

Рис.4. Распределение задолженности по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам, без учета жилищных кредитов, на начало года, млн. руб. – 37с.

Рис.5. Динамика объемов по кредитам, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, без учета жилищных кредитов, с января 2020 по ноябрь 2021 года, млрд. руб. – 43с.

Рис.6. Динамика просроченной задолженности по кредитам, предоставленные физическим лицам- резидентам, без учета жилищные кредитов, на начало месяца, млрд. руб. – 44с.

Рис.7. Динамика среднего количества кредитов у одного заемщика на начало года – 48с.

Рис.8. Динамика потребительского кредитования, за исключением жилищных кредитов, и ключевой ставки в РФ на начало года – 53с.

Рис.9. Связь между денежными доходами населения и объемом банковских кредитов предоставленные физическим лицам- резидентам, без учета жилищных кредитов – 57с.