

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
К.А. Баннова

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
магистра

**БАНКОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ:
ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил работу
студент 3 курса
заочной формы обучения

Веретенникова Ольга Александровна

Научный руководитель
д-р экон. наук,
доцент

Мирошниченко Ольга Сергеевна

Рецензент
начальник отдела кредитования
физических лиц ООО СК «Тюмень-
Полис»

Тростин Александр Евгеньевич

Тюмень
2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ.....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	9
1.1. БАНКОВСКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ КАК ФОРМА КРЕДИТА.....	9
1.2. ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ...	18
1.3. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	24
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ.....	31
2.1. АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	31
2.2. ОСОБЕННОСТИ ГЕОГРАФИЧЕСКОЙ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ .	37
2.3. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГАХ	47
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.....	56
3.1. ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	56
3.2. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ.....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	81
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	85
СПИСОК ИЛЛЮСТРАТИВНОГО МАТЕРИАЛА	92
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 ЧИСЛЕННОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКИ АКТИВНОГО	

НАСЕЛЕНИЯ.....	94
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОРРЕЛЯЦИОННОГО АНАЛИЗА ПРИ ПОМОЩИ КОЭФФИЦИЕНТОВ ПИРСОНА.....	95
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 ОЦЕНКА УРОВНЯ ВЗАИМОСВЯЗИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И УРОВНЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ НАСЕЛЕНИЯ ПРИ ПОМОЩИ КОЭФФИЦИЕНТОВ КОРРЕЛЯЦИИ ПИРСОНА.....	96

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

ВВП – валовой внутренний продукт

ДФО – Дальневосточный федеральный округ

КПС – кредитно-потребительский союз

ОКБ – объединенное кредитное бюро

ПДН – показатель долговой нагрузки

ПСК – полная стоимость кредита

ПФО – Приволжский федеральный округ

РФ – Российская Федерация

СЗФО – Северо-Западный федеральный округ

СКФО – Северо-Кавказский федеральный округ

СФО – Сибирский федеральный округ

УРФО – Уральский федеральный округ

ЦФО – Центральный федеральный округ

ЮФО – Южный федеральный округ

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования заключается в том, что в современном мире кредит продолжает оставаться важнейшим источником экономического развития. Кредитные ресурсы используют как развитые, так и развивающиеся страны мира.

Кредит используют как те, у которых избыток денежных ресурсов, так и те, у которых возник в них острый дефицит. Рассматривая общие закономерности и тенденции развития экономики, динамика кредита отличается при этом неравномерностью, цикличностью, снижением темпов прироста ссудного капитала.

Происходят изменения и в структуре кредитования. В банковском секторе появляются новые виды кредитов. Особенно заметно растут кредиты физическим лицам. Коммерческие банки создают различные банковские продукты и предлагают населению разные варианты программ кредитования.

В финансовом секторе появляются банки, занимающиеся исключительно обслуживанием физических лиц, то есть основной их деятельностью является розничное кредитование.

Если рассматривать потребительское кредитование как важный элемент социального и экономического развития страны, то проблемы денежно-кредитной политики государства охватывают механизм кредитования физических лиц на рынке банковских услуг.

Потребительское кредитование является важным явлением в экономическом и социальном развитии России в современных условиях, и, соответственно, требует оценки различных аспектов кредитования физических лиц.

Особенно актуальной становится данное исследования в связи с пандемией, так как она внесла свои коррективы на состояние и развитие кредитного рынка в России.

Исследованием состояния и проблем потребительского кредитования в России занимались многие ученые-экономисты. Но, по мере развития рынка

банковского кредитования в целом, и потребительского кредитования, в частности, требует постоянного его изучения.

На протяжении последних десяти лет было издано множество научных работ в сфере потребительского кредитования, но анализа банковского потребительского кредитования в динамике с 2014 по 3 квартал 2020 гг. пока нет. Этот фактор определил необходимость исследования банковского потребительского кредитования не только на уровне страны, но также на уровне федеральных округов. Решение проблем, появившихся особенно остро в этой сфере во время пандемии коронавируса, обусловило необходимость их дальнейшего исследования.

В основе исследования проблем банковского потребительского кредитования лежат работы С.М. Богомолова, Л. В. Ильиной, Ю. Е. Копченко, В.И. Курашова, О.И. Лаврушина, Е.Н. Прокопьева, Е.Л. Теляшовой, А.Х. Шамсутдинова и др.

Объект исследования – банковское потребительское кредитование в России.

Предметом исследования являются отношения по поводу предоставления банками кредитов физическим лицам.

Целью выпускной квалификационной работы является оценка состояния и выявление тенденций развития банковского потребительского кредитования в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- рассмотреть банковский потребительский кредит как форму кредита;
- охарактеризовать социально-экономическое значение потребительского кредита в РФ;
- дать оценку современного состояния банковского потребительского кредитования в России;
- проанализировать особенности географической дифференциации рынка банковского потребительского кредитования;

- раскрыть проблемы банковского потребительского кредитования в условиях экономического кризиса;

- определить тенденции развития кредитования физических лиц банками в России.

Методы исследования работы построены на системном анализе понятийного аппарата, функционально-структурном анализе, статистическом, графическом и экономическом анализе.

Методологическую основу исследования составляют общенаучный диалектический метод, методы познания. Всеобщий метод познания позволил комплексно исследовать состояние потребительского кредитования в современных экономических условиях. В процессе исследования также использован ряд общенаучных и частных методов: системно-структурный, логические методы (анализ, синтез, обобщение), статистический и др.

Научная новизна работы заключается в следующем:

- дополнены классификационные признаки банковского потребительского кредита критерием «уровень показателя долговой нагрузки (далее ПДН)», согласно которому банковские потребительские кредиты классифицируются на кредиты, фактический ПДН по которым не требует применения повышенных коэффициентов риска при расчете достаточности капитала, и кредиты, фактический ПДН по которым усиливает нагрузку на капитал;

- на основании результатов оценки банковского кредитования физических лиц в России определены тенденции его развития.

Теоретическая значимость исследования состоит в развитии теории банковского кредитования с позиции расширения критериев его классификации.

Практическая значимость исследования заключается в том, что изложенные положения, выводы и рекомендации могут быть использованы в практической деятельности банков для развития кредитных банковских продуктов при кредитовании физических лиц.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трех глав, состоящих из восьми параграфов, заключения и библиографического списка.

В первой главе раскрываются теоретические основы банковского потребительского кредитования.

Во второй главе дана оценка современного состояния банковского потребительского кредитования на федеральном и региональном уровнях.

В третьей главе определены проблемы банковского потребительского кредитования в России направления его совершенствования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. БАНКОВСКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ КАК ФОРМА КРЕДИТА

В настоящее время, по оценкам специалистов, одним из перспективных направлений развития банковской индустрии и экономики страны в целом, является розничная банковская деятельность. Среди традиционных видов розничной банковской деятельности, обеспечивающих относительно высокую доходность и стабильность функционирования коммерческих банков, является предоставление услуг по кредитованию физических лиц. Таким образом, розничные кредиты банков – это банковские кредиты, выдаваемые физическим лицам [Носова С.С., с. 114].

Определение сущности и основных характеристик розничного кредита, банковского потребительского кредита целесообразно начать с понятия кредита в целом. Чтобы выявить сущность кредита, были рассмотрены определения различных авторов. Часть из них приведена в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Определения сущности кредита по мнению различных авторов

Авторы	Определение
Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В.	Кредит – это вид банковского продукта, в рамках использования которого заемщик получает от денежных средства или товары и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть эти ресурсы в будущем.
Боровкова В.А.	Кредит - это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности и платности.
Носова С.С.	Кредит - это ссуда, предоставленная кредитором заемщику под фиксированные проценты за пользование деньгами.
Мазуркевич В.И.	Под кредитом следует понимать денежную сумму или иной ценный ресурс, которые выдаются одной стороной сделки другой стороне с обязательством вернуть ссуду через определенное время.
Погудаева М.Ю., Лылова О.В., Джавадова С.А.	Кредит – это сделка, заключаемая между кредитной организацией и заемщиком, по предоставлению денежных средств кредитором заемщику в виде ссуды на определенных условиях.
Хасянова С.Ю.	Кредит следует воспринимать как товар, продаваемый за специфическую цену и на специфических условиях.
Чернецов С.А.	Кредит – это деньги, одалживаемые у банка организациями или частными лицами на покупку товаров и услуг для производственных, коммерческих целей или с целью потребления.

Источник: составлено автором на основе [Алексеева Д.Г., Боровкова В.А.,

Носова С.С., Мазуркевич В.И., Погудаева М.Ю., Хасянова С.Ю, Чернецов С.А.]

Приведенные определения имеют некоторые неточности.

Так, Д.Г. Алексеева и С.В. Пыхтин называют кредит видом банковского продукта. Однако кредит может предоставить любая кредитная организация с действующей лицензией. [Алексеева Д.Г., с. 59]

Трактовка В.А. Боровковой близка к оптимальному обобщенному определению сущности кредита, за исключением упоминания о собственности. Заемщик не является собственником передаваемых ему во временное пользование ценностей в товарной, денежной или нематериальной форме. Он является временным распорядителем и пользователем этих ценностей. Также и кредитор может не быть собственником передаваемых заемщику ценностей, он тоже может использовать их в период временного распоряжения ими [Боровкова В.А., с. 117].

С.С. Носова отмечает, что кредит тождественен ссуде. Однако ссуда может выдаваться любыми организациями, индивидуальными предпринимателями и частными лицами, а кредит – только лицензированными кредитными организациями, в том числе банками. Также С.С. Носова считает, что кредит сопряжен с дополнительными расходами заемщика по выплате кредитору фиксированных процентов. Но кредит может быть оформлен и с плавающими процентными ставками. Необходимо отметить, что процентную ставку по кредиту называют плавающей тогда, когда ее размер не зафиксирован на определенном уровне, а может изменяться на протяжении всего срока кредитования. В соглашении между кредитной организацией и заемщиком должно быть указано, как часто ставка может меняться. Формула расчета процента по кредиту в этом случае содержит переменную величину. Она зависит от ставки, которая действует на межбанковском, международном или внутреннем рынке [Носова С.С., с.29].

В определении В.И. Мазуркевича отсутствует оговорка насчет обязательности приращения стоимости выданного кредита для кредитора.

Такой подход имеет место быть, так как возможны беспроцентные кредиты, но они по сути являются услугой рассрочки платежа [Мазуркевич В.И., с. 54]

Определение М.Ю. Погудаевой, О.В. Лыловой и С.А. Джавадовой стоит считать полностью верным, не содержащим ошибок и неточностей. Несмотря на то, что авторы называют кредит ссудой, они уточняют, что такая ссуда выдается именно кредитной организацией. Также авторы не говорят о наличии неких (определенных) условий кредитования, что тоже истинно соотносится со всеми возможными вариантами выдачи кредитов. Главным минусом трактовки М.Ю. Погудаевой, О.В. Лыловой и С.А. Джавадовой является предельная краткость определения кредита, без уточнения дополнительных важных характеристик [Погудаева М.Ю., с. 102]

Еще более краткое и емкое определение кредита дает С.Ю. Хасянова. Эта трактовка также, как и определение М.Ю. Погудаевой, О.В. Лыловой и С.А. Джавадовой, не содержит никаких ошибок и противоречий и вообще описывает возможные случаи кредитования. Отдельно следует отметить, что он не отмечает вещественность формы товара. Деньги на финансовом рынке могут являться товаром, который кредитная организация «продает» на определенных условиях (в рассрочку).

Последним определением сущности кредита в таблице 1.1 была трактовка С.А. Черенцова [Хасянова С.Ю, с. 73]

Здесь стоит указать на ограниченность характеристики кредита. Кредит необязательно выдается в денежной форме, а заемщиками могут быть не только организации и частные лица, но и индивидуальные предприниматели, которые в соответствии с Российским законодательством, не относятся к организациям, а являются самостоятельным видом субъектов предпринимательской деятельности.

По приведенным характеристикам кредита предлагается сформировать следующее обобщенное определение, наиболее точно отражающее сущность кредита:

Кредит – это система экономических отношений между кредитной

организацией (кредитором) с одной стороны и организацией любого типа, индивидуальным предпринимателем или частным лицом (заемщиком) с другой стороны по передаче от кредитора заемщику во временное пользование ценностей в форме товаров, денег или денежных эквивалентов за определенную цену и на определенных условиях, в обязательном порядке предполагающих срочность и возвратность кредита.

В обобщенном определении использованы понятия срочности и возвратности – это часть обязательных принципов кредитования.

Далее целесообразно рассмотреть понятие, сущность и основные характеристики потребительского кредита.

В литературе нет единого понимания и определения потребительского кредита. Одни авторы рассматривают потребительский кредит только как особую форму кредита, заключающуюся в предоставлении рассрочки платежа населению при покупке товаров длительного пользования. Другие авторы, напротив, ограничивают круг потребительского кредитования только кредитами на текущие нужды населения. И все же большинство отечественных авторов рассматривают потребительский кредит в более широком понимании и включают в его состав кредиты на покупку населением товаров как текущего, так и длительного пользования.

В настоящее время вопрос о сущности и понятии потребительского кредита в науке является дискуссионным. Так, ряд таких исследователей как Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. полагают что «потребительский кредит предназначен для финансирования конечного потребителя» [Жуков Е. Ф., с.235]

Другая точка зрения таких исследователей Юрченко А. В., Серман Ю. Д. и др. предлагает рассматривать потребительский кредит в качестве формы кредита, который предоставляется населению для ускоренного удовлетворения потребительского спроса на товары и услуги [Юрченко А. В., с.218].

У Лаврушина О. И. потребительским кредитом являются отношения, при которых кредитополучателем является население [Лаврушин О. И., с. 124].

В зарубежной литературе, как и в целом в банковской практике, в отличие от отечественной трактовки, под потребительскими кредитами принято понимать кредиты, которые предоставляются частным лицам (заемщикам) в исключительных целях, для приобретения товаров и оплаты услуг. Так, в определении потребительского кредита, зарубежные авторы К. Д. Кемпбелл, Р. Дж. Кемпбелл и Э. Дж. Доллан понимают – «ссуды, которые предоставляются заемщикам (населению) для покупки потребительских товаров длительного пользования».

Совет управляющих ФРС США, под потребительским кредитом понимают кредиты, которые имеют краткосрочную и долгосрочную форму предоставления. В которых кредитные организация и различные финансовые учреждения, относящиеся к банковскому сектору, предоставляют заемщикам (населению) кредиты для приобретения товаров и услуг. Однако стоит отметить, что данные кредиты не включают в себя залоговое обеспечение и кредиты на покупку страховых полисов [Кемпбелл Дж., с. 138].

Рассмотрим подход Г. С. Пановой к определению потребительского кредита. По мнению автора, стоит обратить внимание на условность самого понятие «потребительский кредит», а именно на то, что в определении больше не потребительских, а производительных черт [Панова Г. С., с. 157].

Под производительными чертами потребительского кредита подразумевается, что потребительские кредиты направлены на улучшение жилищных условий населения, таких как: приобретения жилого имущества или улучшение жилищных условий, в то время как под потребительскими целями понимается приобретения кредитов на покупку товаров или услуг (покупка электроприборов, товаров частого пользования). В таком случае, в определении автора разумно понимать, что в данном определении под потребительским кредитом, подразумевается кредит, предоставляемый на приобретение товаров длительного пользования, то есть на приобретения жилья и улучшению жилищных условий.

Таким образом, Г. С. Панова обращает внимание на то, что потребительские цели могут носить как производительный, так и потребительский характер, что в свою очередь и влияет на подход к определению потребительского кредита.

Таким образом, к потребительским кредитам имеющим потребительские цели, относятся такие кредиты, как: кредиты наличными, кредиты на текущие нужды, а к потребительским кредитам имеющим производительные цели относятся: кредиты предоставляемые на строительство жилья, кредиты на покупку жилья и кредиты для улучшения жилищных условий, а также кредиты предоставляемые на ведение хозяйства.

Следовательно, в зависимости от характеристики цели потребительского кредитования и определяются подходы к определению потребительского кредита. Таким образом, как в отечественной, так и в зарубежной литературе к потребительским кредитам относят те кредиты, которые предоставляются на приобретение товаров и услуг.

Однако стоит отметить, что с точки зрения большинства зарубежных авторов к потребительскому кредитованию не относятся: ипотечные кредиты, кредиты на строительство, хотя и предоставляются заемщикам на удовлетворение их нужд.

Таким образом, Г. С. Панова, считает зарубежный подход в определении понятия «потребительский кредит» неточным, так как считает, что у потребительского кредита больше производительных, чем потребительских черт и соответственно, считает, что потребительский кредит включает в себя кредиты, имеющие длительный характер пользования (кредит на покупку и строительство жилья).

Хотя не только зарубежные авторы придерживаются мнения о то, что ипотечное кредитование не относится к определению потребительских кредитов. Такого же подхода в определении потребительского кредита придерживаются и отечественные авторы.

Так, например, в современном экономическом словаре под редакцией авторов П. С. Никольского и М. Г. Лапусты понятие «потребительского кредитования» определяется как «кредита, предоставляемый заемщику на любые покупки товаров и услуг, носящих потребительский характер».

Субъектами потребительского кредитования могут выступать банки, торговые организации, кредитные организации небанковского типа (ломбарды, кредитные кооперативы и т.д.), строительные общества, пункты проката, предприятия и организации, в которых работают граждане, а также физические лица, которые выступают в роли заемщиков.

Необходимо заметить, что под банковским кредитом понимается такой потребительский кредит, в котором субъектом кредитования выступает коммерческий банк.

К объектам потребительского кредитования в зависимости от его формы относятся товары и деньги.

Товарную форму имеет кредит, предоставляемый населению торгующими организациями для приобретения товаров длительного использования с рассрочкой платежа (кредит, предоставляемый строительными компаниями на покупку квартиры с рассрочкой платежа). Важным является то, что организации, предоставляющие населению кредиты в форме отсрочки и рассрочки платежа, чаще всего сами пользуются банковскими кредитами под дебиторскую задолженность по сделкам с отсрочкой и рассрочкой платежа. Поэтому, в данных сделках банковский кредит используется косвенно.

В денежной форме потребительский кредит предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, автомобиля и т.д.

Так, основным отличием банковского потребительского кредита от потребительской формы кредита является то, что он выдается исключительно в денежной форме и только банком.

К отличительным чертам и особенностям банковского потребительского кредита можно отнести следующее:

- выдача кредита осуществляется исключительно в денежной форме;
- заемщиками могут выступать только физические лица;
- субъектом кредитования является банковская организация;
- потребительский, непроизводственный характер использования кредита;
- цели выдачи кредита не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Таким образом, на основании представленных выше определений отечественных экономистов, банковский потребительский кредит можно определить как систему экономических отношений между банком (кредитором) с одной стороны и физическим лицом (заемщиком) с другой стороны по передаче от кредитора заемщику денежных средств за определенную цену и на определенных условиях, в обязательном порядке предполагающих срочность, возвратность кредита в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Другими словами, потребительский банковский кредит – это предоставление банком ссуды на покупку товаров потребления, на оплату расходов личного характера, предоставление предприятиями товаров долгосрочного пользования с отсрочкой платежа. Однако стоит отметить, что предоставление потребительских кредитов выгоднее совершать банкам, нежели торговым предприятиям, поскольку в банках сформирована четкая схема по обслуживанию и отслеживанию кредита и заемщика, а также взысканию образовавшейся задолженности.

Рассматривая банковский потребительский кредит, можно выделить следующие преимущества и недостатки, как для банка, так и для заемщика (Рисунок 1.1).

Основными преимуществами потребительского кредита, как одного из видов банковского кредита являются: получение прибыли; увеличение числа клиентов путем совершенствования потребительского кредитования; получение дополнительной прибыли от сотрудничества с торговыми, сервисными и страховыми организациями в процессе кредитования.

Для банка	
<p style="text-align: center;"><u>Преимущества</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Получение прибыли. 2. Увеличение числа клиентов путем совершенствования потребительского кредитования. 3. Получение дополнительной прибыли от сотрудничества с торговыми, сервисными и страховыми организациями в процессе кредитования 	<p style="text-align: center;"><u>Недостатки</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Необходимость больших трудозатрат. 2. Значительная зависимость от социально-экономической ситуации в стране
Для заемщика	
<p style="text-align: center;"><u>Преимущества</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Небольшой по объему пакет документов. 2. Упрощение процедуры рассмотрения заявки. 3. Короткий срок принятия решения о выдаче. 4. Возможность получения ссуды наличными или на карту. 	<p style="text-align: center;"><u>Недостатки</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Высокие ставки по кредиту. 2. Невысокий предельный размер по кредиту. 3. Высокий ежемесячный платеж.

Рис. 1.1. Преимущества и недостатки банковского потребительского кредита

Источник: Составлено автором

Таким образом, банковский потребительский кредит можно определить как систему экономических отношений между банком с одной стороны и физическим лицом с другой стороны по передаче от кредитора заемщику денежных средств за определенную цену и на определенных условиях, в обязательном порядке предполагающих срочность, возвратность кредита в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью.

1.2. ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

Характеристику сущности потребительского кредитования крайне важно дополнить описанием видов потребительских кредитов.

Анализ публикаций по исследуемой проблематике позволяет разделить рынок кредитования физических лиц на два больших сегмента. Данные сегменты имеют отличия по механизму и источникам финансирования ресурсов, характеру кредитов (целевой или нецелевой направленности), верхним пределам (лимитам) и срокам, на которые предоставляются кредитные продукты. Эти отличия приводят к тому, что в выделенных сегментах используются разные временные границы планирования отношений между кредиторами и заёмщиками, различный характер и уровень обязательств и ответственности в процессе принятия решения о возможности получения займов и ряд дополнительных отличительных характеристик (рисунок 1.2).

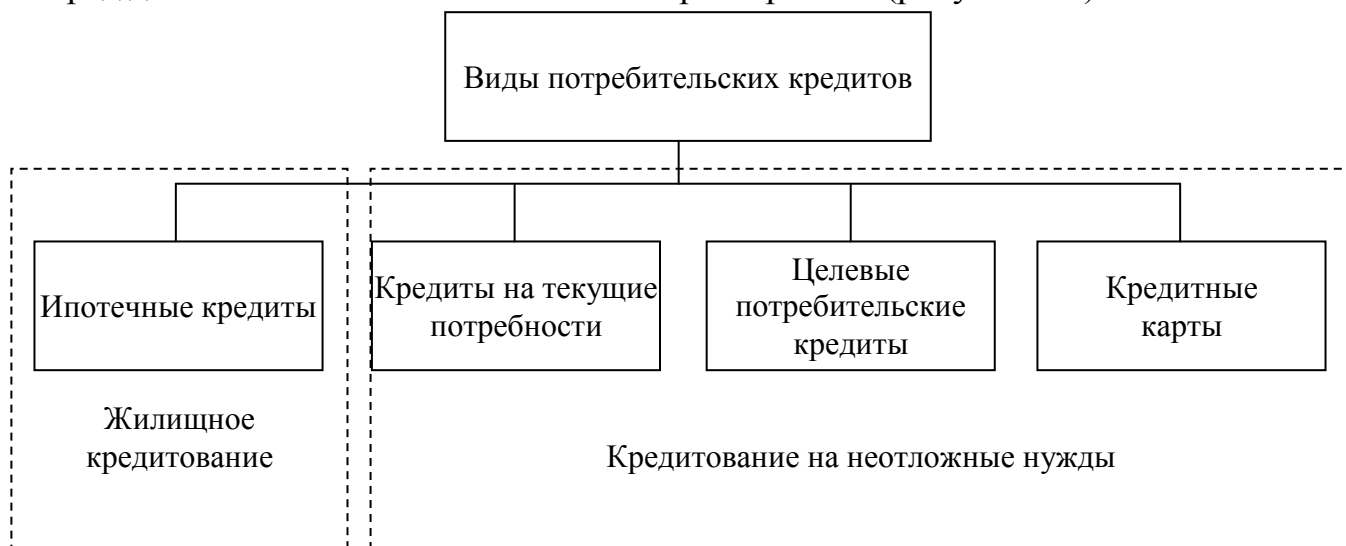


Рис.1.2. Виды банковских потребительских кредитов

Источник: составлено автором на основе [Гордиенов О.Е., с. 288-295]

К первому сегменту следует отнести ипотечные кредиты, ко второму – займы и кредиты на неотложные нужды. На выделенных сегментах существуют и применяются разные подходы в продвижении кредитных продуктов (займов). Эти подходы находятся в зависимости от организационных характеристик участника рынка кредитования физических лиц и реализуемой стратегии развития компании, которая предполагает, в частности, ориентацию на конкретные целевые аудитории заёмщиков, развитие систем продаж и другое.

Рассмотрим основные виды банковских потребительских кредитов. Товарный кредит (POS-кредит) выдается физическому лицу для приобретения товаров личного пользования непосредственно в точках продажи (магазине

техники, офисе мобильной связи, мебельном салоне, строительном супермаркете и т.д.).

Кредиты на текущие потребности – банк выдает средства заемщику на любые цели.

Целевой кредит – кредит, выдаваемый банком на приобретение конкретного продукта. Это, может быть, как покупка недвижимости, покупка автомобиля, бытовых товаров, так и оплата образования, отдыха, ремонта, медицинских услуг и т.д. Цель получения кредита всегда оговаривается в договоре между банком и клиентом. Использование кредита на другие нужды не допускается.

Автокредит – один из видов целевого кредита. Он выдается для приобретения транспортного средства с одновременным его использованием в качестве залога. Сумма кредита в данном случае выше, чем в потребительском кредитовании, а процентная ставка ниже. В большинстве случаев кредит осуществляется безналичным переводом суммы на расчетный счет продавца автомобиля. Многие автопроизводители открывают собственные кредитные программы с пониженными ставками, либо открывают собственные банки для предоставления автокредитов на максимально выгодных условиях.

Ипотека – кредит, который выдается банком на покупку жилья под залог недвижимого имущества. Ипотека подразумевает невысокие процентные ставки (в среднем от 9 до 13 процентов), большие суммы кредитов и продолжительный срок его погашения. Оформляется строго по правилам, установленным федеральным ипотечным законодательством.

Кредитные банковские карты – это платежные карты, которые позволяют клиенту оплачивать товары и услуги за счет средств банка. В классическом понимании, кредитные карты не предусматривают наличие на них собственных денежных средств клиента. В России под такими картами подразумеваются в том числе и дебетовые карты с овердрафтом (держатель может использовать как собственные, так и заемные средства).

В настоящее время все более популярными становятся потребительские

кредиты, выдаваемые с помощью кредитных карт. Кредитные карты представляют собой возобновляемую кредитную линию, что очень удобно для заемщика. С точки зрения психологии покупателя, потребительский кредит слишком обременяет, то есть предполагается, что для того, чтобы решиться взять кредит, человек должен иметь индивидуальную потребность в нем.

Кредитные карты, в свою очередь, не требуют особых мотивов, в различных случаях она может выступать резервным инструментом трат (в случае непредвиденных расходов). Кредитная карта не ограничивает заемщика какой-то определенной целью и может быть использована по любому назначению.

Пользоваться возобновляемыми кредитными линиями и уплачивать проценты необходимо только в случае фактического использования кредитной карты [Гордиенов О.Е., с. 288-295]. Причем проценты начисляются не на весь лимит карты, а только на потраченную часть средств. Таким образом, при одинаковых ставках на потребительский кредит и на кредитные карты последние выгоднее для потребителя. Помимо этого, кредитные карты можно использовать не только в пределах страны, но и по всему миру. Это намного удобней, поскольку при расчете картой в другой валюте средства автоматически конвертируются по курсу, заданному Центральным банком. Расторгнуть договор и закрыть счет по карте клиент может в любое время, заранее погасив образовавшуюся задолженность.

Карта с овердрафтом - это сочетание кредитной и дебетовой карты. Данная карта оформляется только клиентам с зарплатным проектом, то есть, тем, кто получает заработную плату на карту. Преимуществом карты с овердрафтом является возможность многократного использования кредитного лимита [Жуков Е. Ф., с.157].

Заемщик не контролирует дату погашения овердрафта, списание потраченной суммы происходит автоматически с суммы зачисления средств на карту. Проценты за пользование лимитом по карте с овердрафтом, чаще ниже, чем по кредитным картам.

Классификация банковских потребительских кредитов предполагает наличие нескольких критериев.

Так, существующие виды потребительских кредитов могут быть разделены на две категории по критерию целевого характера:

- целевые кредиты;
- нецелевые кредиты.

Целевые кредиты оформляются, чтобы использовать денежные средства на определенные нужды – оплата образования, покупка недвижимости, автомобиля.

Сегодня целевые потребительские кредиты часто не предполагают выдачу денежных средств заемщику, а сразу направляются на счет компании-застройщика, дилера автомобильной марки, образовательного учреждения и т.п.

Нецелевые кредиты исключают подтверждение со стороны заемщика использование заемных денежных средств на конкретную цель. Такие кредиты могут быть предоставлены по программам потребительского кредитования на любые цели, в форме кредитования по кредитной карте, в том числе в формате «овердрафт».

Отметим, что по своей сути все потребительские кредиты являются целевыми, так как заемщики получают их, планируя на что потратить. Однако, с точки зрения кредитной организации-заемщика, потребительский кредит является целевым только, если условиями кредитного договора определено целевое назначение передаваемых средств. Сегодня целевой потребительский кредит отличается от нецелевого и тем, что средства заемщика переводятся на счет конкретной организации (продавца недвижимости, автотранспорта, образовательного или лечебного учреждения). Таким образом, заемщик не имеет доступа к денежным средствам, но получает возможность приобрести на них некий товар (имущество) или услугу.

Распространенной является классификация В.А. Боровковой. Виды потребительских кредитов [Боровкова В. А., с.283]:

- ипотечные (на приобретение жилья);
- образовательные (на оплату образования);
- денежные (на разные цели);
- автокредиты (на покупку автомобиля);
- товарные (на покупку мебели, компьютерной техники, смартфонов).

Видообразующими признаками потребительского кредита многие исследователи, среди которых С.А. Даниленко и М.В. Комиссарова, считают цель кредитования, статус заемщика и особое правовое регулирование.

Все выдаваемые кредиты банки классифицируют и по категории качества. Таким образом, определяются следующие категории:

- высшая категория качества (стандартные) – в кредитах этой категории качества почти отсутствует вероятность финансовых потерь по причине неисполнения заемщиком своих обязательств;

- вторая категория качества (нестандартные) – в этой категории присутствует умеренный кредитный риск, вероятность финансовых потерь составляет 1–20 %;

- третья категория качества (сомнительные) – у сомнительных кредитов вероятность потерь составляет от 21% до 50%;

- четвертая категория качества (проблемные) – проблемные кредиты имеют малую вероятность возврата денежных средств, как правило, задержка платежа у таких ссуд от 90 и более дней. Вероятность потерь составляет от 51 % до 100 %;

- пятая категория качества (безнадежные) – кредиты пятой категории являются безнадежными, поскольку возврат таких ссуд невозможен вследствие невозможности исполнения заемщиком своих обязательств.

Основой классификации потребительских кредитов должен стать признак вида кредита (или его целевое назначение), его субъект, сроки и другие его основные признаки.

Основные классификационные признаки потребительских банковских кредитов представлены в таблице 1.2 Банковские потребительские кредиты

могут классифицироваться по методу оформления кредитной сделки: потребительские кредиты с традиционной формой с очным присутствием заемщика и банковские потребительские кредиты, оформляемые дистанционно онлайн.

Таблица 1.2

Классификация потребительских кредитов по различным критериям

Критерий	Разновидности по критерию
1. Обеспечение	- обеспеченные (поручительством, залогом, гарантиями); - необеспеченные.
2. Метод погашения	- рассрочка платежа; - разовое погашение.
3. Условия предоставления	- разовый; - возобновляемый.
4. Целевая направленность кредита	- строго целевые (ипотека, ремонт, строительство жилья, лечение, образование, автокредитование); - на неотложные нужды (без указания цели).
5. Срок кредитования	- до 1 года – краткосрочные; - от одного года до пяти лет – среднесрочные; - свыше пяти лет – долгосрочные.
6. Категория качества	- стандартны; - нестандартные; - сомнительные; - проблемные; - безнадёжные
7. Способ предоставления	Целевые и нецелевые
8. Метод взимания процентов	- взимание процентов в момент предоставления ссуды; - в момент погашения кредита; - с уплатой процентов равными долями на протяжении всего срока использования
9. Объект кредитования или направление использования	- неотложные нужды; - под залог ценных бумаг; - на строительство и приобретение жилья; - на капитальный ремонт, газификацию индивидуальных жилых домов; - автокредиты
10. Метод оформления кредитной сделки	- традиционная форма с очным присутствием заемщика; - дистанционная форма, оформление происходит онлайн.

Источник: составлено автором

Обновление в 2018 году механизма макропруденциального регулирования Банка России, привело к становлению коэффициентов риска по отдельным видам активов к их стандартным значениям, которые предусмотрены «Базелем III». Одним из таких значений явился показатель долговой нагрузки (ПДН). Так, кредитные организации с 1 октября 2019 года обязаны рассчитывать ПДН в

соответствии с установленными требованиями. Согласно этого рассчитанного показателя устанавливаются надбавки к коэффициентам риска в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала. Такие надбавки установлены в отношении в том числе потребительских банковских кредитов и ипотечных кредитов.

Таким образом, потребительские банковские кредиты могут быть классифицированы по признаку «уровень показателя долговой нагрузки (далее ПДН)», согласно которому банковские потребительские кредиты классифицируются на кредиты, фактический ПДН по которым не требует применения повышенных коэффициентов риска при расчете достаточности капитала, и кредиты, фактический ПДН по которым усиливает нагрузку на капитал.

Далее рассмотрено значение потребительского кредита в современных экономических условиях.

1.3. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Потребительское кредитование является наиболее динамично развивающимся видом банковского кредитования, однако сильно подвержено волатильности рыночной конъюнктуры. Сущность потребительского кредитования выражается в современном, широко распространенном виде кредитования граждан банками.

Потребительское кредитование имеет распространение по всему миру, оно становится залогом социально-экономической стабильности, вносит характерный вклад и в реализацию многих направлений политики в государстве. Также и государство, в свою очередь, контролирует и поддерживает кредитные организации, прежде всего, предоставляя им государственные гарантии.

Основной целью потребительского кредитования является удовлетворение потребительских нужд населения. Задачи потребительского кредита в целом соответствуют задачам кредитования в целом. Первостепенная

задача потребительского кредита облегчать процесс движения капитала в различных отраслях. В этом случае потребительский кредит выступает посредником между организациями и банком. Вследствие этого можно выделить следующие функции потребительского кредита: перераспределительная данная функция выражается в способности потребительского кредита переводить временно свободные денежные средства из одних отраслей в другие, что непременно способствует преодолению ограниченности индивидуального капитала предприятий, производящих продукцию;

функция замещения реализуется в замещении наличных денег в безналичную форму, чем способствует прозрачности расчетов;

стимулирующая данная функция реализуется в стимуле заемщика наиболее полно использовать полученные денежные средства. Со стороны кредита стимулирующая функция происходит в постоянном привлечении кредитных ресурсов и заемщиков.

Необходимость потребительского кредитования можно рассматривать со следующих позиций:

- с точки зрения кредиторов (кредитных организаций);
- с точки зрения посредников (иных кредиторов, а также продавцов товаров и услуг в кредит);
- с точки зрения заемщиков (частных лиц);
- с точки зрения государства и мировой экономики.

В современной России кредитование является, пожалуй, основным видом банковской деятельности, приносящим наибольшую прибыль

Палии Е. В. отмечает, что для кредитных организаций потребительское кредитование – это важное направление деятельности, которое позволяет максимально расширить свое присутствие на рынке и увеличить прибыль, ввиду широты целевой аудитории [Палий Е.В., с.61]. Позицию автора можно прокомментировать следующим образом: выдавая потребительские кредиты населению кредитная организация, во-первых, осуществляет таким образом

повышение узнаваемости собственного бренда и услуг, что обеспечивает ей лояльность по всему кругу потенциальных партнеров. А во-вторых, выдача потребительских кредитов – это дополнительный источник дохода кредитной организации относительно прочей основной деятельности.

Учитывая численность населения, которое может воспользоваться потребительским кредитом и способно его погасить, можно сделать вывод о высокой привлекательности потребительского кредитования для кредитных организаций. Даже, если объем потребительского кредита частного лица меньше, чем кредит организации, потребительское кредитование способно принести кредитной организации весомую прибыль из-за эффекта масштаба продаж. Многие авторы также отмечают, что участником процесса потребительского кредитования может выступать кредитная организация, как посредник между другой кредитной организацией (первым кредитором) и частным лицом (заемщиком). Примером этого служит межбанковский кредит, который потом направляется на выдачу потребительских кредитов конечным потребителям. Отметим, что необходимость потребительского кредитования для такого вида посредников определяется возможностью увеличения оборотных средств кредитной организации-посредника и получения дополнительной прибыли от предоставленных полученной по межбанковскому кредиту суммы по более высоким ставкам потребительских кредитов.

Если посредником выступают компании-продавцы товаров, работ или услуг, то они в сотрудничестве с банком-кредитором одновременно развивают и деятельность банка по потребительскому кредитованию и наращивают объемы собственных продаж. Цель банка и посредника – прирост прибыли за счет увеличения масштаба деятельности.

Данный вид кредита приносит кредиторам доход в виде процентов, уплаченных клиентами, за пользование денежными средствами.

На данный момент среди банков в России наблюдается большая конкуренция в сегменте потребительского кредитования, банки конкурируют между собой по доступности, привлекательности и востребованности таких

кредитных продуктов среди населения.

Потребительское кредитование в России стало приоритетным направлением развития банковского сектора, оно тесно взаимодействует с розничной торговлей: возрастает товарооборот, вместе с ним растут и объёмы кредитов, рост кредитования увеличивает платёжеспособный спрос населения. Данный вид кредитования в качестве практически самой доходной статьи в банковском бизнесе: за счёт него сформировывается основная часть чистой прибыли, которая, как правило, идёт на формирование резервных фондов, а также на дивиденды, выплачиваемые акционерам банка.

Физическим лицам кредиты предоставляются банками из привлечённых, собственных и заёмных ресурсов. Формируются эти средства следующим образом: размещение клиентами банка денег на депозитных, расчётных, срочных и других счетах; посредством межбанковского кредита; средствами, которые банк может мобилизовать во временное пользование путём выпуска долговых ценных бумаг; и другими способами.

Для заемщика (частного лица) потребительское кредитование – это возможность получения денежных средств для срочного погашения обязательств (например, для оплаты лечения) или для осуществления дорогостоящей покупки (в том числе покупки жилья). Выгода заемщика заключается в том, что он получает доступ к большому объёму денежных средств, отсутствует необходимость длительного накопления, которое многим сложно реализовать.

Населению, в большом числе случаев, бывает очень выгодно взять кредит на разнообразные потребности, потому что накопить значительную сумму весьма проблематично, учитывая нестабильную ситуацию в стране и в мире в целом, а при получении кредита можно купить всё, что сейчас необходимо, а потом ежемесячно просто платить по обязательствам определённую сумму. Тем более, что банки в последние несколько лет стали более лояльными к клиентам: они могут поменять условия по кредиту на наиболее подходящие ему по параметрам (например, перенести дату платежа, что является на сегодняшний

день весьма популярной услугой); имеется отсрочка платежа; можно реструктуризировать все имеющиеся кредиты в один кредит и при этом ещё и снизить ставку по нему, сэкономив на процентах; разрабатывается большое количество кредитных продуктов, чтобы клиент мог самостоятельно подобрать интересующий его кредит (тут следует сделать небольшую оговорку: да, клиент может выбрать сам интересующий его кредит, однако банк, исходя из благонадёжности заёмщика и его кредитной истории соответственно, может предложить другой продукт).

Потребительский кредит является своего рода стимулятором эффективности труда. Получая доход недостаточный для покупки сразу ряда товаров, в частности предметов постоянного пользования, люди имеют возможность оформить этот товар в кредит или взять наличные деньги в кредит под их покупку.

Таким образом, гражданам потребительский кредит позволяет увеличить платежеспособность, и тем самым повысить социальный статус и уровень жизни. А также кредитование физических лиц ускоряет товарооборот на рынке за счет увеличения покупательной способности населения. Но большую заинтересованность в кредитовании физических лиц проявляет государство, так как за счет увеличения покупательной способности населения ускоряется реализация товара, что отражается на увеличении доходной части бюджета государства. Потребительские кредиты имеют важную роль повышении благосостояния населения. Этот сегмент рынка имеет достаточно высокий потенциал для дальнейшего развития, так как ориентирован на большую часть населения страны. По статистическим данным более 48% жителей России пользуются потребительским кредитованием.

О необходимости потребительского кредитования для государства и мировой экономики говорит Казакова Е.Б. [Казакова Е. Б., с.117], которая отмечает, что «необходимость развития потребительского кредитования, в том числе обеспечение гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формирование механизмов защиты указанных прав

в случае их нарушения имеет важное значение для развития не только собственно потребительского кредитования, но и рынка банковских услуг и национальной, а также мировой экономики в целом».

Потребительское кредитование оказывает влияние на развитие экономики в стране по таким направлениям как:

- поддержание стабильности национальной валюты. В условиях экономического спада с помощью кредитов кредитные организации могут регулировать денежную массу и способствовать уменьшению темпов инфляции;

- увеличение скорости концентрации средств производства и денежных средств. Производитель сохраняет время для увеличения объемов и эффективности производства, вступив в кредитные отношения. Что касается сферы реализации, здесь кредит помогает сократить издержки обращения, по средствам ускорения реализации;

- участие в перераспределении ресурсов. С помощью специальных механизмов, потребительский кредит воздействует на те сферы, где ресурсы избыточны и перераспределяет избыток в сферы с дефицитом ресурсов.

Таким образом, можно говорить о цикличности роли потребительского кредитования. Кредиты очень активно используются гражданами для осуществления решения возникших трудностей, как правило, кредиты берут именно на дорогостоящие покупки, на которые в данный момент не имеется свободных денежных средств, причём не только сейчас, но и в ближайшем будущем. Использование кредитования оказывает немалое влияние не только на развитие потребительского рынка, но и на банковский сектор, что положительно влияет на увеличение качества жизни людей, а также способствует росту экономики в целом.

Однако процесс формирования рынка потребительского кредитования в России имеет как положительные, так и отрицательные моменты.

С одной стороны, население может приобретать товары и услуги, используя простую и удобную форму предоставления займов. С другой

стороны, политические и экономические факторы, от которых зависит состояние и развитие экономики, оказывают влияние на поведение населения и повышают риски процесса кредитования. Для того чтобы не допустить этого правительство и ЦБ РФ регулируют сложившуюся ситуацию и предпринимают меры для сглаживания неблагоприятных последствий.

Необходимость потребительского кредита вызвана не только удовлетворением потребительских нужд населения, но и интересами производителей с целью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства при реализации товаров. В теории кредита важным аспектом является определение целей кредитования населения. Следовательно, правильная и точная постановка целей кредитования ведет к решению многих проблем в развитии банковского сектора.

Таким образом, в теоретической главе исследования рассмотрено понятие потребительского кредитования, изучена его сущность, а также описана и его классификация. В главе даны точки зрения различных отечественных и зарубежных авторов на определение и сущность потребительского банковского кредита. Выявлено, что основная цель потребительского кредитования – это удовлетворение первоочередных потребительских нужд заёмщика, как краткосрочных, так и долгосрочных. Использование кредитования оказывает немалое влияние не только на развитие потребительского рынка, но и на банковский сектор, что положительно влияет на увеличение качества жизни людей, а также способствует росту экономики в целом.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

2.1. АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Анализ банковского потребительского кредитования целесообразно начать с оценки динамики и структуры выданных банками потребительских кредитов.

В таблице 2.1. приведены показатели объема и динамика банковских потребительских кредитов в России за последние пять лет.

Таблица 2.1

Объем банковских потребительских кредитов, по видам кредитных продуктов, на конец года

Показатель	2015, млрд. руб.	2016, млрд. руб.	темп роста, %	2017, млрд. руб.	темп роста, %	2018, млрд. руб.	темп роста, %	2019, млрд. руб.	темп роста, %	темп роста, % 2019 к 2015, %
Потребительские банковские кредиты всего, млрд. руб.	11320	10713	94,64	10794	100,76	12135	112,42	14791	121,89	130,66
POS-кредиты, млрд. руб.	283	235,69	83,28	215,88	91,59	230,57	106,80	236,66	102,64	83,63
Автокредиты, млрд. руб.	1052,76	921,32	87,51	809,55	87,87	813,05	100,43	813,51	100,06	77,27
Ипотека млрд. руб.	3373,36	3481,73	103,21	4026,16	115,64	5133,11	127,49	6818,65	132,84	202,13
Кредитные карты, млрд. руб.	1177,28	1146,29	97,37	1100,99	96,05	1225,64	111,32	1449,52	118,27	123,12
Нецелевые кредиты, млрд. руб.	5433,6	4927,98	90,69	4641,42	94,19	4732,65	101,97	5472,67	115,64	100,72

Источник: составлено автором по [Статистический бюллетень Банка России]

Данные таблицы представлены на рисунке 2.1. По данным, представленным в таблице 2.1. и рисунке 2.1. можно сделать следующие выводы.

На протяжении анализируемого периода, начиная с 2017 года наблюдается рост объемов банковского потребительского кредитования.

Причем в 2019 году темп роста составил 21,89%, это максимум за исследуемый период.

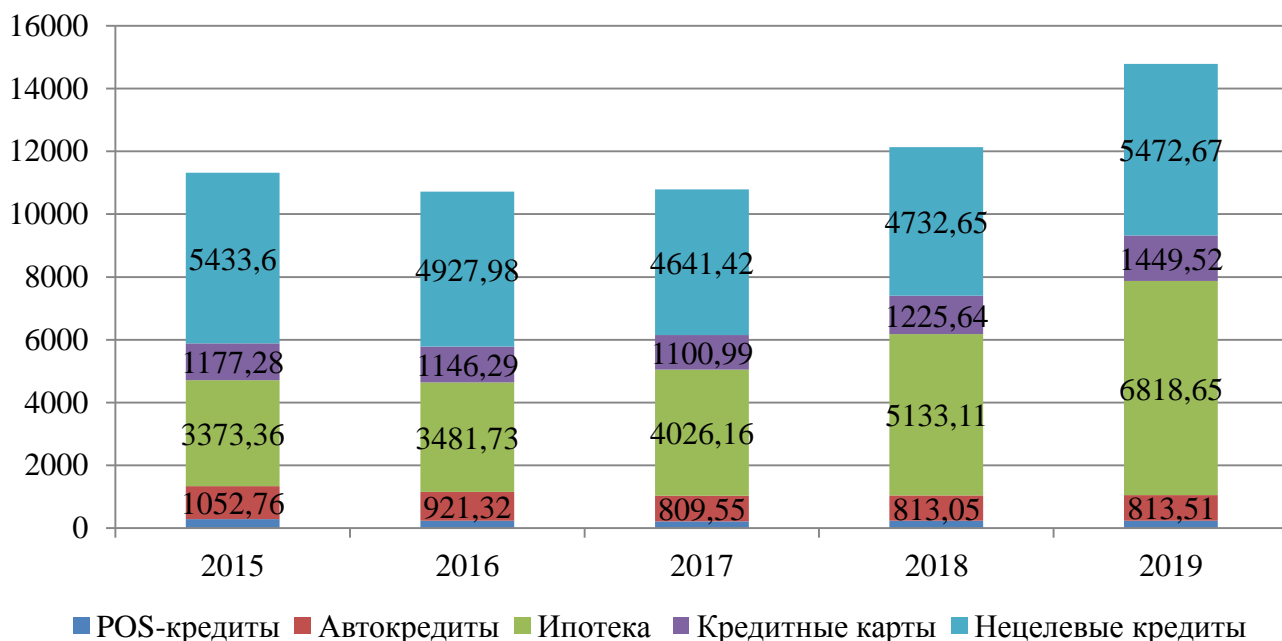


Рис. 2.1. Объем банковских потребительских кредитов, по видам кредитных продуктов, на конец года, по млрд. руб.

Источник: составлено автором

Рост за пятилетний период составил 30,66%. Самый большой темп роста зафиксирован по ипотечным кредитам: за пять лет они выросли в 2 раза.

При этом необходимо отметить снижение объемов автокредитования на 23% относительно 2015 года, а также объемов POS-кредитов, они снизились на 16,4% относительно величины 2015 г. При этом темпы роста ипотечных кредитов на протяжении всего анализируемого периода планомерно возрастают, увеличивая ежегодно свой темп прироста.

В целом по всем видам банковских потребительских кредитов, кроме ипотечных, можно заметить тенденцию снижения их объемов в период с 2015 по 2017 года. Затем происходит некоторая их стабилизация и рост.

Такая ситуация объясняется тем, что в 2015-2016 гг. в сокращении потребительского кредитования были заинтересованы как банки, так и население. Причиной этому можно назвать ухудшение экономической ситуации в стране в результате нескольких факторов – западные санкции в

результате крымской весны, изменение режима валютного курса осенью 2014 и последовавшая девальвация рубля.

Кроме того, реальные доходы населения так же показали тенденцию к снижению в этот период. Население испытывало сложность с погашением текущих обязательств и если готово было привлекать новые кредиты, то в большинстве случаев исключительно для погашения долговых обязательств, сформировавшихся ранее.

Стабилизация рынка началась в 2017 г. Потребительское кредитование за период 2017-2019 гг. планомерно возрастает, в 2017 году на 0,76%, в 2018 г – 12,42%, в 2019 г – на 21,89%. Это говорит о переходе населения с 2017 г. от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Одной из причин активного роста спроса на розничные кредиты в период 2017-2019 гг. стало постепенное снижение процентных ставок, анализ которых представлен ниже в таблице 2.8.

Рассмотрим структуру банковских потребительских кредитов в разрезе основных классификационных групп

Таблица 2.2

Состав и структура банковских потребительских кредитов по видам кредитных продуктов на конец года

Показатель	2015		2016		2017		2018		2019	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Потребительские кредиты всего, млрд. руб	11320	100	10713	100	10794	100	12135	100	14791	100
POS-кредиты, млрд. руб.	283	2,50	236	2,20	216	2,00	231	1,90	237	1,60
Автокредиты, млрд. руб.	1053	9,30	921	8,60	809	7,49	813	6,70	813	5,50
Ипотека млрд. руб.	3373	29,80	3482	32,50	4026	37,30	5133	42,30	6819	46,10
Кредитные карты, млрд. руб.	1177	10,40	1146	10,70	1101	10,20	1226	10,10	1450	9,80
Нецелевые кредиты, млрд. руб.	5434	48,00	4928	46,00	4641	43,00	4733	39,00	5473	37,00

Источник: рассчитано автором на основе [Статистический бюллетень Банка России]

По данным таблицы 2.2 видно, что в общей сумме потребительских кредитов основной удельный вес принадлежит ипотечным кредитам, причем необходимо отметить, что их доля увеличивается на

протяжение анализируемого периода с 29,8% в 2015 году до 46,1% в 2019 году. Удельный вес нецелевых кредитов, напротив, с каждым годом снижается и составляет на конец анализируемого периода 37% против 48% в 2015 году. Такой же тенденции подвержены удельные веса POS-кредитования и автокредитования. Доля автокредитования на 2019 год составила 5,5%. Удельный вес кредитования при помощи банковских карт значительного изменения в анализируемом периоде не показал, его доля в 2019 году составила 9,8%.

Рассматривая структуру банковских потребительских кредитов по валюте кредита, приведенную в таблице 2.3, можно отметить, что подавляющий удельный вес принадлежит кредитам, выданным в рублях, их доля составляет в 2019 году 97,52%. Необходимо отметить планомерное повышение доли таких кредитов в общей их сумме, что легко объясняется предпочтениями заемщиков, вызванными значительными колебаниями валюты и падением курса рубля. В 2017 году произошел валютный кризис и стоимость доллара США резко возросла, многие заемщики не смогли выплачивать взятые кредиты, так как они стали для них непосильными.

Таблица 2.3

**Состав и структура банковских потребительских кредитов по валюте
кредита на конец года**

Показатель	2015		2016		2017		2018		2019	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Потребительские кредиты всего, млрд. руб.	11320	100	10713	100	10794	100	12135	100	14791	100
Кредиты в рублях	7417	65,52	9626	89,85	10250	94,96	11722	96,60	14424	97,52
Кредиты в иностранной валюте	3903	34,48	1087	10,15	544	5,04	413	3,40	367	2,48

Источник: рассчитано автором на основе [Статистический бюллетень Банка России]

В этот период банки практически не выдавали кредиты в иностранной валюте. Кредиты в иностранной валюте в определенный период времени стабилизации экономики России были эффективными, то есть по данным видам

кредитов были низкие ставки. Особенно это касалось ипотечных кредитов, ставки по которым к 2018 году стали равны ставкам по рублевым кредитам. В 2019 году все преимущества кредитов в иностранной валюте были минимизированы по причине снижения ставок по рублевым кредитам.

Состав и структура банковских потребительских кредитов по видам кредитных продуктов приведены в таблице 2.4

Таблица 2.4

Состав и структура банковских потребительских кредитов по видам кредитных продуктов на конец года

Показатель	2015		2016		2017		2018		2019	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Потребительские кредиты всего,	11320	100	10713	100	10794	100	12135	100	14791	100
Обеспеченные кредиты	9871	87,20	9117	85,10	8916	82,60	10230	84,30	12158	82,20
Необеспеченные кредиты	1449	12,80	1596	14,90	1878	17,40	1905	15,70	2633	17,80

Источник: рассчитано автором на основе [Статистический бюллетень Банка России]

Представленные в таблице 2.4 данные позволяют сделать вывод, что за исследуемый период снизилась так же доля обеспеченных кредитов в общей сумме банковских потребительских кредитов. Если в 2015 году она составляла 87,2%, то в 2019 году составила 82,2%.

Оценивая структуру банковских потребительских кредитов по срокам кредитования, приведенную в таблице 2.5, можно констатировать, что наибольший удельный вес принадлежит долгосрочным кредитам, что легко объясняется ипотечным кредитованием, которое выдается на длительные сроки.

Для того, чтобы механизм банковского потребительского кредитования стабильно работал необходимо следить за просроченной задолженностью заемщиков перед банками. Следовательно, необходимо проанализировать структуру задолженности физических лиц за анализируемый период.

Таблица 2.5

Состав и структура банковских потребительских кредитов по срокам
кредитования на конец года

Показатель	2015		2016		2017		2018		2019	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Потребительские кредиты всего,	11320	100	10713	100	10794	100	12135	100	14791	100
до 30 дней	27	0,24	19	0,18	5	0,05	5	0,04	1345	9,09
от 31 до 90 дней	57	0,50	51	0,48	26	0,24	16	0,13	15	0,10
от 91 до 180 дней	88	0,78	50	0,47	26	0,24	22	0,18	3	0,02
от 181 дня до 1 года	890	7,86	781	7,29	477	4,42	476	3,92	104	0,70
от 1 года до 3 лет	2482	21,93	2563	23,92	1858	17,21	1866	15,38	1035	7,00
свыше 3 лет	7776	68,69	7248	67,66	8402	77,84	9750	80,35	12337	83,41

Источник: рассчитано автором на основе [Статистический бюллетень Банка России]

Далее оценим задолженность заемщиков перед банками по потребительским кредитам (таблица 2.6 и рисунок 2.3).

Таблица 2.6

Данные о банковских потребительских кредитах, на конец года

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019
Потребительские кредиты всего, млрд. руб.	11320	10713	10794	12135	14791
Потребительские кредиты руб, млрд. руб.	7417	9626	10250	11722	14424
Потребительские кредиты в валюте, млрд. руб.	3903	1087	544	413	367
Просроченная задолженность, всего	666	861	856	847	758
Просроченная задолженность в руб.	621	803	810	813	729
Просроченная задолженность в валюте	45	58	46	33	28
Доля просроченной задолженности всего, %	5,88	8,04	7,93	6,98	5,12
Доля просроченной задолженности в руб., %	8,37	8,34	7,90	6,94	5,05
Доля просроченной задолженности в валюте, %.	1,15	5,34	8,46	7,99	7,63

Источник: составлено автором на основе [Статистический бюллетень Банка России]

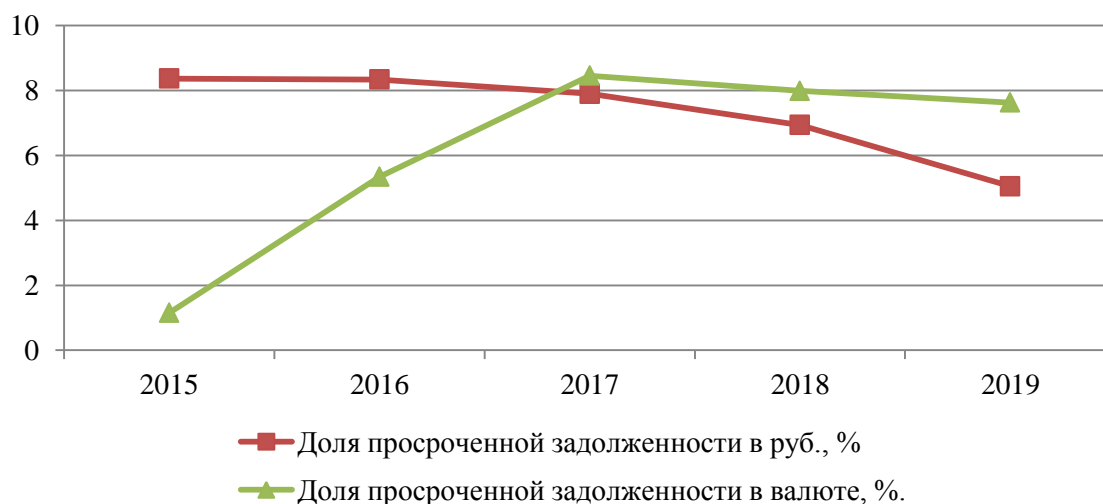


Рис. 2.2. Удельный вес просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам, %

Источник: составлено автором

По данным таблицы 2.6 и рисунка 2.2 видно, что до 2018 года наблюдался рост доли просроченной задолженности заемщиков перед банками по потребительским кредитам с 1,15% до 8,46%, затем ситуация стабилизировалась и постепенно удельный вес таких кредитов уменьшается. В 2019 году он составил 7,63%.

Просроченные банковские потребительские кредиты, выданные в рублях, показывают снижение удельного веса в общей сумме кредитов, с 8,37% в 2015 году до 5,05% в 2019 году. Такую тенденцию можно считать положительной.

Поскольку динамика просроченной задолженности служит индикатором рынка розничного кредитования, то показатели задолженности позволяют сделать вывод о наличии позитивных тенденций в сокращении общего объема просроченных обязательств и их доли в кредитном портфеле банков в анализируемом периоде.

2.2. ОСОБЕННОСТИ ГЕОГРАФИЧЕСКОЙ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Для рассмотрения особенностей географической дифференциации потребительского кредитования в разных регионах Российской Федерации, необходимо проанализировать статистические данные по предоставленным

банковским услугам в сфере кредитования по федеральным округам. Объемы кредитования также значительно зависят от экономического развития региона.

На основе статистических данных Банка России анализируем состояние объемом кредитования населения разных федеральных округов.

В таблице 2.7 представлены обобщенные данные по объемам кредитования физических лиц на территории всех федеральных округов в 2019 – 2020 годах.

Таблица 2.7

Объем и структура потребительских кредитов, выданных банками в
регионах РФ за год

Показатель	2015		2016		2017		2018		2019	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Российская Федерация, всего	11320	100	10713	100	10794	100	12135	100	14791	100
Центральный федеральный округ	3765	33,26	3558	33,21	3486	32,30	3877	31,95	4971	33,61
Северо-Западный федеральный округ	1351	11,93	1303	12,17	1380	12,79	1502	12,38	1942	13,13
Южный федеральный округ	849	7,50	826	7,71	844	7,82	980	8,08	1317	8,90
Северо-Кавказский федеральный округ	261	2,30	253	2,36	265	2,46	301	2,48	425	2,87
Приволжский федеральный округ	1936	17,10	1873	17,48	1908	17,68	2179	17,96	1957	13,23
Уральский федеральный округ	1182	10,44	1057	9,87	1073	9,94	1210	9,97	1563	10,57
Сибирский федеральный округ	1409	12,44	1310	12,23	1317	12,20	1359	11,20	1730	11,69
Дальневосточный федеральный округ	548	4,84	532	4,97	520	4,82	727	5,99	886	5,99

Источник: [составлено автором на основании статистических данных Банка России]

По данным таблицы 2.7 видно, что регионом с самым большим удельным весом выданных банками потребительских кредитов является Центральный

федеральный округ. Его доля за анализируемый период колеблется в пределах 32-33,6%. Наименьший удельный вес выданных банковских потребительских кредитов принадлежит Северо-Кавказскому федеральному округу. Его доля повышается в исследуемом периоде, но не превышает 3%.

Тенденция снижения удельного веса потребительских кредитов банков прослеживается Приволжском федеральном округе, так в 2015 году их доля составляла 17,1%, а в 2019 году она упала до 13,23%. Такая же тенденция зафиксирована в Сибирском федеральном округе: снижение удельного веса банковских потребительских кредитов с 12,44% в 2015 году до 11,69% в 2019 году.

Далее рассмотрим динамику роста объемов банковского потребительского кредитования по регионам. На рисунке 2.3 приведены темпы их прироста в период 2016 по 2019 гг.

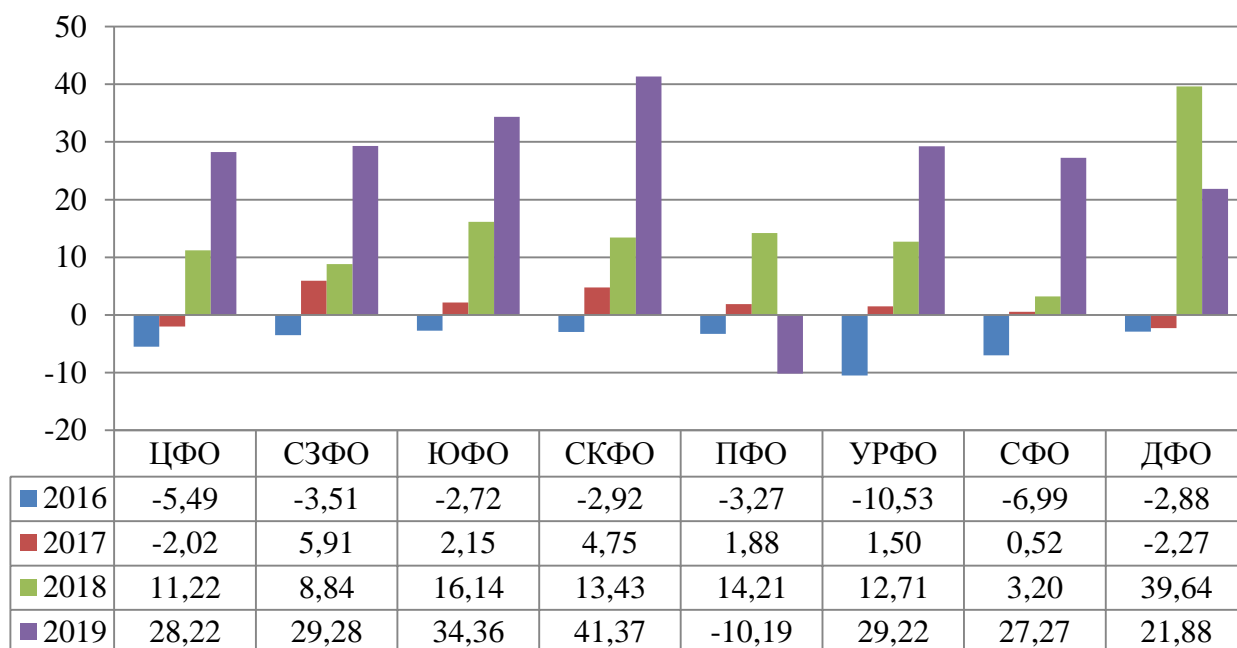


Рис. 2.3. Темпы прироста объемов банковских потребительских кредитов по федеральным округам, %

Источник: составлено автором по [Статистический бюллетень Банка России]

В 2016 году произошло снижение объемов выданных банковских потребительских кредитов по всем округам, самое значительное из которых зафиксировано в Уральском федеральном округе, оно составило 10,53%.

В 2017 году в общем по России произошел рост объемов выданных банковский потребительских кредитов. Такая динамика была обеспечена за счет повышения величины выданных кредитов в Северо-Западном федеральном округе на 5,91%, в Северо-Кавказском федеральном округе на 4,75%, в Южном федеральном округе на 2,15%. При этом негативное влияние на рост общей суммы выданных банковских потребительских кредитов оказали снижение объемов по Центральному федеральному округу на 2,02% и по Дальневосточному федеральному округу на 2,27%.

При этом уже в 2018 году рост объема кредитов в данном регионе составил 39,64%, что является максимальным приростом в этом роду посреди всех округов России.

В 2019 году максимальный прирост объемов выданных банковских потребительских кредитов наблюдается в Северо-Кавказском федеральном округе – 41,37%, при этом необходимо отметить, что данный округ считается регионом с низкими доходами населения.

В основном во всех федеральных округах прирост выданных кредитов физическим лицам превышает рост объемов кредитования в целом по Российской Федерации. В Приволжском федеральном округе в 2019 году зафиксировано снижение объемов выданных банковских потребительских кредитов на 10,19%, что немного нивелировало высокий темп роста в общем по России.

Далее представлена оценка по задолженности по кредитам, выданным по федеральным округам в период 2015 – 2019 годов (таблица 2.8).

По данным таблицы 2.8 видно, что максимальный удельный вес в общем объеме задолженности по банковским потребительским кредитам занимает Центральный федеральный округ. Его доля колеблется от 28% до 30%. Причем в 2019 году данный показатель достиг своего максимума за последние 5 лет.

**Объем и структура задолженности по банковским потребительским
кредитам в федеральных округах в 2015 – 2019 годах, на конец года**

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Российская Федерация, всего	10367	100	10619	100,00	12036	100	14752	100	17499	100,00
Центральный федеральный округ	2889	27,87	3051	28,73	3505	29,12	4357	29,53	5267	30,12
Северо-Западный федеральный округ	1136	10,96	1191	11,22	1389	11,54	1731	11,73	2078	11,88
Южный федеральный округ	859	8,29	877	8,26	1102	9,16	1239	8,40	1488	8,51
Северо-Кавказский федеральный округ	283	2,73	295	2,78	338	2,81	420	2,85	498	2,85
Приволжский федеральный округ	1923	18,55	1976	18,61	2247	18,67	2749	18,63	3211	18,36
Уральский федеральный округ	1231	11,87	1204	11,34	1332	11,07	1590	10,78	1834	10,49
Сибирский федеральный округ	1501	14,48	1476	13,90	1607	13,35	1731	11,73	2010	11,49
Дальневосточный федеральный округ	535	5,16	549	5,17	616	5,12	937	6,35	1102	6,30

Источник: рассчитано автором на основании [Статистический бюллетень Банка России]

Наименьший удельный вес в общей сумме задолженности по банковским потребительским кредитам принадлежит Северо-Кавказскому федеральному округу – 2,85% на конец 2019 года.

Также рост удельного веса объема задолженности по банковским потребительским кредитам произошел в Южном федеральном округе: с 8,29% в 2015 году до 8,51% в 2019 году, а также в Дальневосточном федеральном округе: с 3,71% в 2015 году до 4,01% в 2019 г

Далее на рисунке 2.4 приведена динамика объемов задолженности по банковским потребительским кредитам в разрезе федеральных округов.

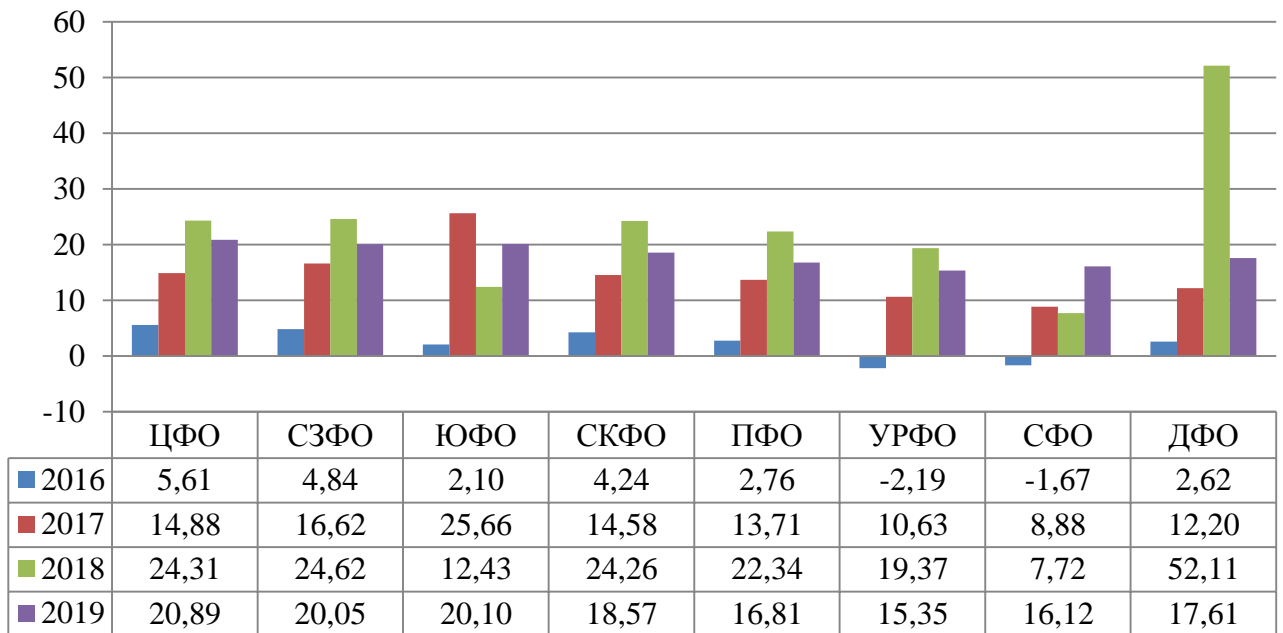


Рис. 2.4. Темпы прироста объемов задолженности по банковским потребительским кредитам в разрезе федеральных округов, %

Источник: составлено автором по [Статистический бюллетень Банка России]

Таким образом, по рисунку 2.4 можно судить о росте объемов задолженности по рассматриваемым кредитам в 2015-2019 году во всех федеральных округах России. Незначительное снижение объемов задолженности по банковским потребительским кредитам зафиксировано в 2016 году только двум округам: Уральскому федеральному округу на 2,19% и по Сибирскому федеральному округу на 1,67%.

Максимальный прирост зафиксирован в 2018 году в Дальневосточном федеральном округе 52,11%. За 2019 год произошло снижение темпов роста объемов задолженности по банковским потребительским кредитам во всех округах, кроме Южного федерального округа и Сибирского федерального округа Центральном федеральном.

В последних двух округах темпы роста в 2019 году превысили соответствующие показатели 2018 года на 7,7 процентных пункта и на 8,5 процентных пункта соответственно.

Такое снижение темпов роста объемов задолженности по банковским потребительским кредитам может быть вызвано ростом реальных денежных доходов населения по всем федеральным округам России, что позволило населению снизить свою долговую нагрузку.

Динамика реальных располагаемых денежных доходов населения по федеральным округам представлена в таблице 2.9 и рисунке 2.5.

Таблица 2.9

Динамика реальных денежных доходов населения по федеральным округам, %

Регион	2015	2016	2017	2018	2019
Российская Федерация	96,8	94	98,9	99,9	103
Центральный федеральный округ	97,4	96	99	100	103,4
Северо-Западный федеральный округ	95,2	93,7	97,9	99,2	100
Южный федеральный округ	94,2	93,5	98,9	99,8	101,7
Северо-Кавказский федеральный округ	97,1	94,8	98,7	99,2	102,8
Приволжский федеральный округ	96,4	93,9	97,9	99,7	103,1
Уральский федеральный округ	96,4	94,4	99	100	102,9
Сибирский федеральный округ	95,9	94,3	98,1	99,1	103,8
Дальневосточный федеральный округ	97,2	93,4	98,9	99,4	103,6

Источник: [Росстат РФ]

Итак, по данным таблицы 2.9 и рисунка 2.5 можно сделать вывод, что в 2016-2018 года наблюдалось снижение реальных располагаемых денежных доходов населения, в 2019 году зафиксирован их рост по все федеральным округам. Сравнив рисунки 2.4 и 2.5 можно увидеть зависимость динамики объемов задолженности по потребительским банковским кредитам от изменений реальных располагаемых доходов населения.

По данным объединенного кредитного бюро (ОКБ) в течение 2015 - 2019 годов наибольшее количество кредитов было выдано жителям Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга.

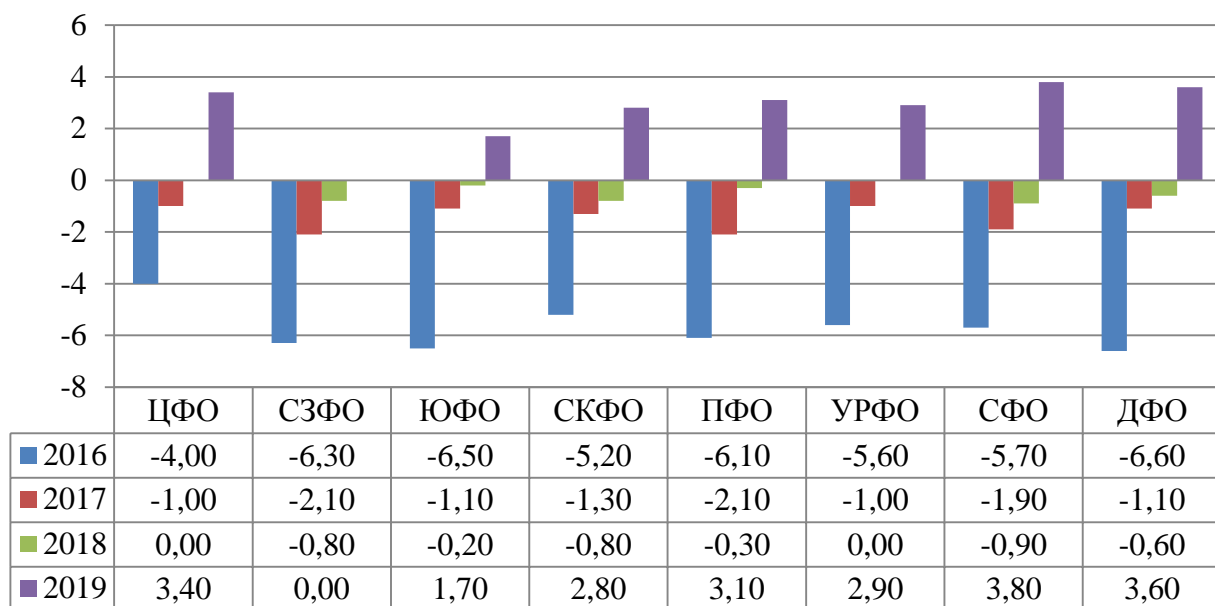


Рис. 2.5. Темпы прироста реальных денежных доходов населения по федеральным округам, %

Источник: составлено автором

Объемы кредитования также отличаются в различных регионах. В 2019г. банки Крыма и Севастополя показали рост потребительского кредитования в несколько раз по сравнению с 2017 и 2018 годом [Обзор финансовой стабильности]. С целью приведения представленных выше данных к сопоставимости целесообразно рассмотреть их в сравнении с численностью экономически активного населения регионов. Данные по численности экономически активного населения по макроокругам приведены в Приложении 1.

В таблице 2.10 и на рисунке 2.6 представлен расчет объема задолженности по банковским потребительским кредитам в расчете тысяч рублей на 1 человека экономически активного населения региона.

По данным таблицы 2.10 и рисунка 2.6 можно сделать следующие выводы. За исследуемый период наблюдается значительное возрастание среднего размера банковского потребительского кредита приходящегося на каждого человека из группы экономически активного населения. В целом по России показатель объема банковской кредитной задолженности по

потребительскому кредитованию в расчете на 1 чел. экономически активного населения возрос с 135,36 тыс. руб. в 2015 году, до 231,96 тыс. руб. в 2019 году.

Таблица 2.10

Объем задолженности по банковским потребительским кредитам в федеральных округах в расчете 1 чел. экономически активного населения, на конец года, тыс. руб.

Регион	2015	2016	2017	2018	2019
Российская Федерация, всего	135,36	138,56	157,78	193,62	231,96
Центральный федеральный округ	136,87	143,36	164,30	203,70	246,86
Северо-Западный федеральный округ	149,39	156,56	183,39	230,27	277,89
Южный федеральный округ	105,01	107,39	134,42	150,71	183,10
Северо-Кавказский федер. округ	63,00	65,05	73,85	90,03	107,83
Приволжский федеральный округ	124,05	127,84	147,66	182,42	217,36
Уральский федеральный округ	189,13	186,73	208,36	249,75	290,11
Сибирский федеральный округ	170,15	167,77	185,42	200,30	235,77
Дальневосточный федеральный округ	122,42	126,42	142,38	216,93	261,16

Источник: рассчитано автором на основании [Статистический бюллетень Банка России, Стат. Ежегодник Росстат]

Данные таблицы 2.10 представлены на рисунке 2.6.

Это говорит о росте закредитованности населения как в целом по России, так и в разрезе федеральных округов.

Максимальные показатели кредитной нагрузки на население фиксируются в Уральском федеральном округе – на конец 2019 года это показатель составил 290,11 тыс. руб на 1 чел. экономически активного населения, увеличившись с 2015 года на 100 тыс. руб. Данный показатель на 20% превышает общероссийский. Еще более значительное увеличение анализируемого показателя в сумме 128,5 тыс. руб. зафиксировано в Северо-

Западном федеральном округе: с 149,39 тыс. руб в 2015 году до 277,89 тыс. руб в 2019 году. Данный показатель на 16,5% превышает общероссийский.

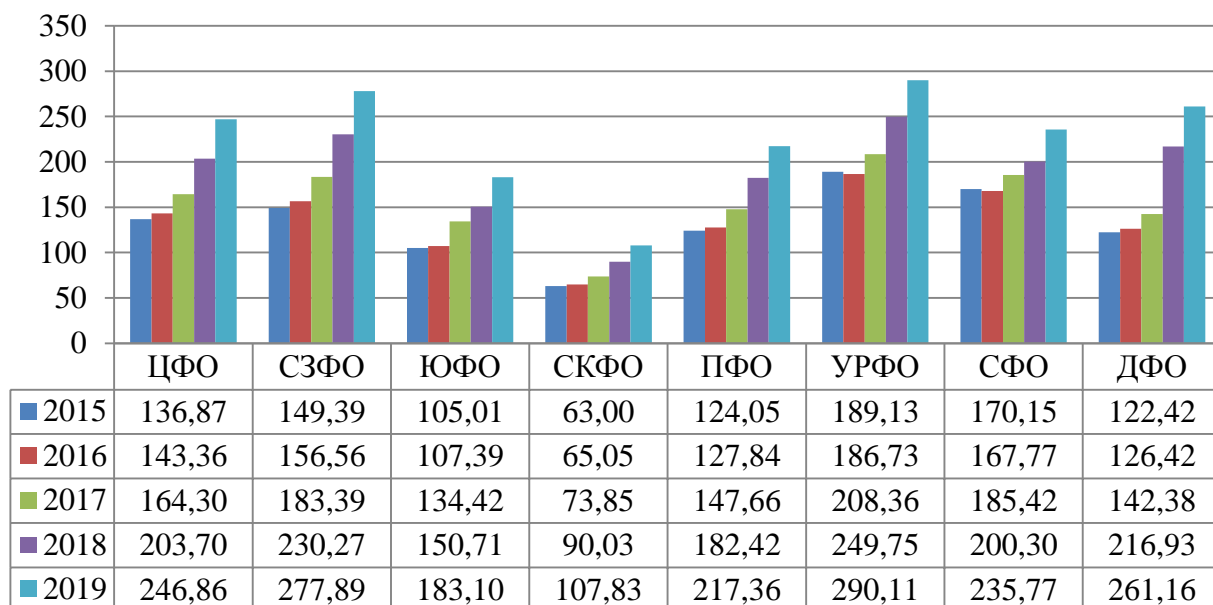


Рис. 2.6. Объем задолженности по банковским потребительским кредитам в федеральных округах в расчете на экономически активное население, тыс. руб на 1 чел., на конец года

Источник: рассчитано автором на основании [Статистический бюллетень Банка России, Стат. Ежегодник Росстат]

Минимальная кредитная нагрузка на протяжении всего исследуемого периода зафиксирована в Северо-Кавказском федеральном округе. В 2015 году она составила 63 тыс. руб на 1 чел. экономически активного населения, что более чем в 2 раза ниже соответствующего общероссийского показателя, а в 2019 году – 107,83 тыс. руб на 1 чел. экономически активного населения, что все так же более чем в 2 раза ниже общероссийской.

Превышение общероссийского показателя кредитной нагрузки на экономически активное население зафиксировано по пяти федеральным округам: Центральному федеральному округу на 14,91 тыс. руб, Северо-Западному федеральному округу на 45,93 тыс. руб, Уральскому федеральному округу на 58,16 тыс. руб, Сибирскому федеральному округу на 3,82 тыс. руб, и Дальневосточному федеральному округу на 29,21 тыс. руб.

По Южному, Северо-Кавказскому и Приволжскому федеральным округам наблюдается уровень кредитной нагрузки на экономически активное население ниже общероссийского показателя на 48,86 тыс. руб, 124,13 тыс. руб., 14,59 тыс. руб соответственно.

Таким образом, анализ банковского потребительского кредитования в разрезе регионов позволил сделать вывод о высокой дифференцированности по макрорегионам.

2.3. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ВФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГАХ

Далее рассмотрим объемы кредитования по федеральным округам по ипотечным кредитам, выданным банками в 2015 - 2019 годах.

В таблице 2.11 даны количественные показатели, выданных ипотечных кредитов по регионам и их удельные веса.

Таблица 2.11

Количество ипотечных кредитов, на конец года

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	Тыс. ед.	%	Тыс. ед.	%	Тыс. ед.	%	Тыс. ед.	%	Тыс. ед.	%
Российская Федерация, всего	594	100	753	100	936	100	1315	100	1452	100
Центральный федеральный округ	136	22,96	177	23,47	220	23,47	315	23,99	358	24,66
Северо-Западный федеральный округ	72	12,20	92	12,23	110	11,75	156	11,87	175	12,04
Южный федеральный округ	45	7,57	56	7,47	73	7,83	104	7,95	121	8,33
Северо-Кавказский федер. округ	14	2,40	18	2,35	21	2,27	29	2,24	35	2,42
Приволжский федеральный округ	148	24,92	191	25,36	232	24,79	318	24,19	343	23,60
Уральский федеральный округ	69	11,56	84	11,13	107	11,42	147	11,21	165	11,40
Сибирский федеральный округ	84	14,11	104	13,79	132	14,15	173	13,19	185	12,77
Дальневосточный федеральный округ	25	4,25	32	4,19	40	4,33	71	5,37	70	4,79

Источник: рассчитано автором на основании [Статистический бюллетень Банка России]

Анализируя данные, приведенные в таблице 2.11 можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в общем количестве выданных ипотечных кредитов по регионам занимает в 2019 году Центральный федеральный округ – 24,66%, следом за ним Приволжский федеральный округ, который занимает 23,6% в общем количестве выданных ипотечных кредитов.

Наименьший удельный вес в общем количестве выданных ипотечных кредитов занимает Северо-Кавказский федеральный округ – 2,42% на 2019 год.

Динамика количества выданных ипотечных кредитов по федеральным округам приведена на рисунке 2.7.

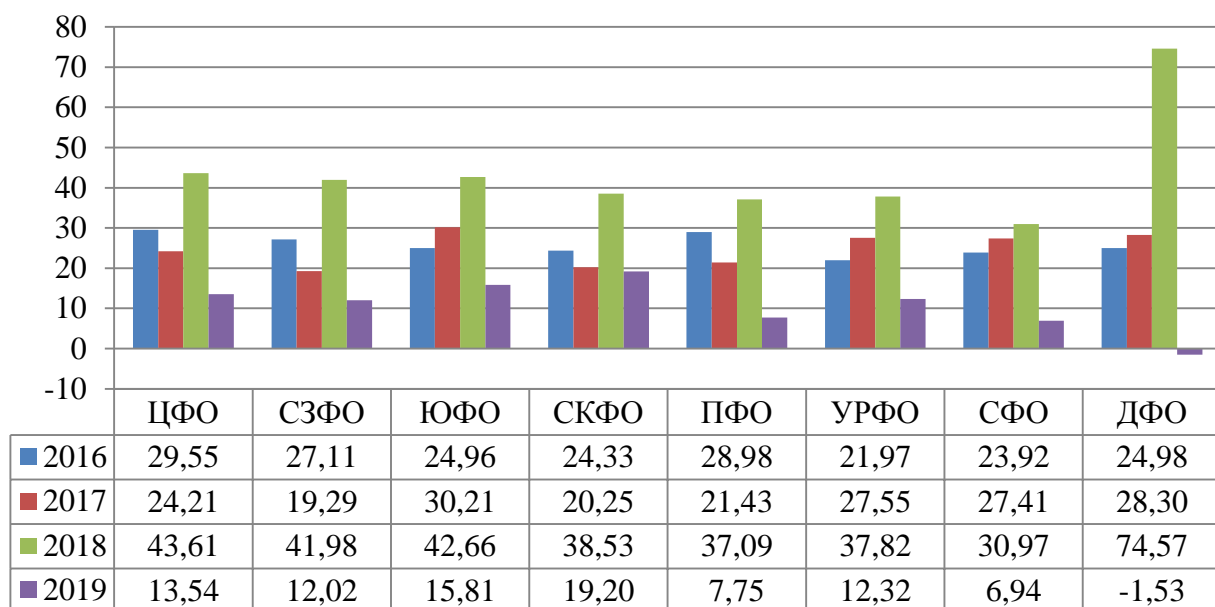


Рис. 2.7. Динамика количества выданных ипотечных кредитов по федеральным округам, %

Источник: составлено автором по [Статистический бюллетень Банка России]

Данные рисунка 2.7. демонстрируют рост числа ипотечных кредитов на протяжении всего анализируемого периоде по всем федеральным округам России. В Дальневосточном федеральном округе в 2018 году зафиксирован резкий скачок числа ипотечных кредитов – 74,57%. Это связано со снижением в регионе средневзвешенной ставки, так на 1 августа 2018 года она составила 9,59%, годом ранее – 11,35%.

Самая низкая средневзвешенная ставка зафиксирована в Чукотском автономном округе – 9,42%, самая высокая – 9,68% – в Якутии. При этом в 2019 году наблюдается снижение темпа роста количества ипотечных кредитов, что можно объяснить ожиданиями населения региона более выгодных условий по ипотечному кредитованию, которые начали действовать в 2020 г. С 1 января 2020 года по поручению Президента Российской Федерации Владимира Путина стартовала новая льготная программа жилищного кредитования - «дальневосточная ипотека». Уникальность данного продукта в рекордно низкой процентной ставке по выданным кредитам - всего 2%. Что отразилось сразу же на росте ипотечных кредитов в регионе в 2020 году.

В целом рост выданных ипотечных кредитов в 2019 году по сравнению с 2015 годом составляет в среднем 140 %, что говорит о большом спросе на ипотечные кредиты.

В таблице 2.12 приведены рассчитанные показатели количества выданных ипотечных кредитов на каждые 1000 человек экономически активного населения по округам.

Таблица 2.12

Количество ипотечных кредитов в расчете на 1000 чел. экономически активного населения, на конец года

Регион	2015	2016	2017	2018	2019
Российская Федерация	7,76	9,83	12,27	17,26	19,26
Центральный федеральный округ	6,44	8,32	10,31	14,73	16,78
Северо-Западный федеральный округ	9,47	12,09	14,52	20,75	23,40
Южный федеральный округ	5,50	6,86	8,90	12,65	14,89
Северо-Кавказский федеральный округ	3,12	3,97	4,59	6,22	7,58
Приволжский федеральный округ	9,55	12,36	15,25	21,10	23,22
Уральский федеральный округ	10,60	13,03	16,74	23,09	26,10
Сибирский федеральный округ	9,52	11,82	15,23	20,02	21,70
Дальневосточный федеральный округ	5,72	7,37	9,25	16,44	16,59

Источник: рассчитано автором на основании [Статистический бюллетень Банка России, Стат. Ежегодник Росстат]

Динамика количества выданных ипотечных кредитов в расчете на 1000 чел. экономически активного населения по федеральным округам приведена на рисунке 2.8

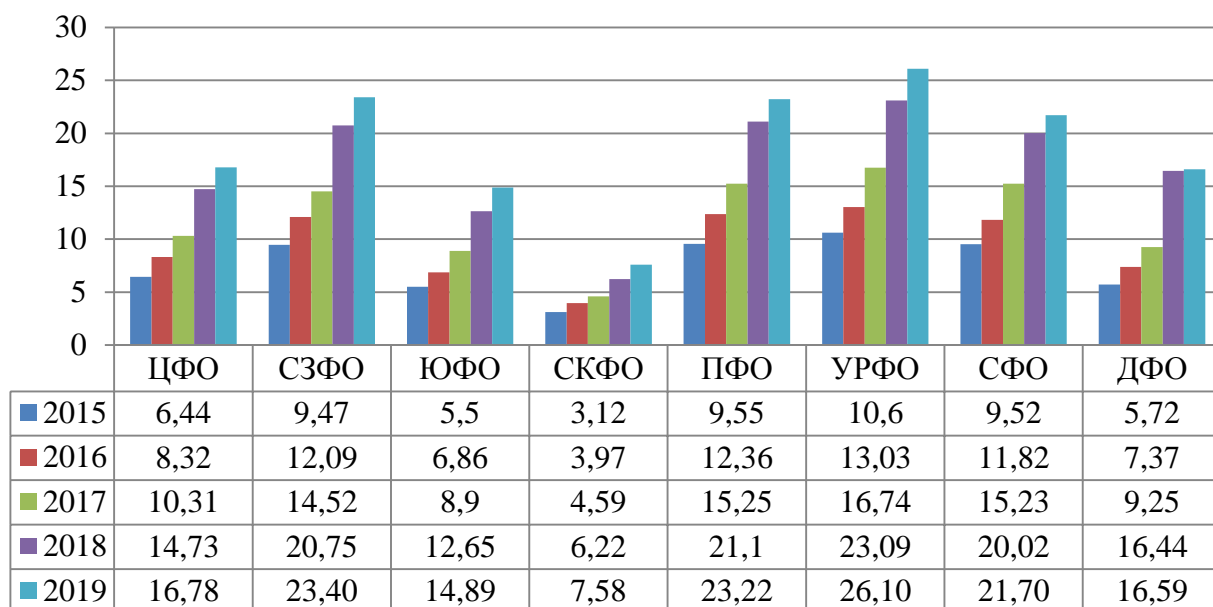


Рис. 2.8. Показатели количества выданных ипотечных кредитов по федеральным округам, ед. на 1000 чел. активного населения

Источник: рассчитано автором на основании [Статистический бюллетень Банка России, Стат. Ежегодник Росстат]

Таким образом, судя по данным представленным в таблице 2.12 и на рисунке 2.8, можно сделать вывод, о тенденции роста числа ипотечных кредитов на каждые 1000 чел. экономически активного населения по всем федеральным округам Российской Федерации на протяжении всего исследуемого периода.

В среднем по России этот показатель вырос с 7,76 шт. на 1000 чел. В 2015 году до 19,26 шт. на 1000 чел. В 2019 году.

Максимальное количество ипотечных кредитов на каждые 1 тыс. чел экономически активного населения зафиксировано в Уральском федеральном округе – 26,1 шт., что и явилось причиной кредитной долговой нагрузки на экономически активное население по потребительским банковским кредитам в этом регионе в сравнении с другими макрорегионами.

В таблице 2.13 представлены данные по объему и динамике ипотечного кредитования по федеральным округам в 2015 - 2020 гг.

Таблица 2.13

Объем и динамика выданных ипотечных кредитов за год

Показатель	2015, млрд. руб.	2016, млрд. руб.	Рост, %	2017, млрд. руб.	Рост, %	2018, млрд. руб.	Рост, %	2019, млрд. руб.	Рост, %	Рост 2019 к 2015, %
Российская Федерация, всего	3373	3482	103,21	4026	115,64	5133	127,49	6819	132,84	202,13
Центральный федеральный округ	288	398	138,30	537	134,92	845	157,26	1145	135,46	397,48
Северо-Западный федеральный округ	344	220	64,04	165	75,19	126	76,45	453	358,48	131,96
Южный федеральный округ	67	86	127,86	120	138,88	186	154,86	246	132,39	364,09
Северо-Кавказский федеральный округ	22	28	126,96	35	127,37	54	153,09	75	139,58	345,52
Приволжский федеральный округ	196	260	133,01	344	132,15	519	150,81	642	123,82	328,23
Уральский федеральный округ	115	136	118,76	185	135,97	277	149,76	345	124,45	300,99
Сибирский федеральный округ	120	152	126,78	204	134,18	291	142,68	364	125,23	303,93
Дальневосточный федеральный округ	49	63	128,87	86	136,80	158	183,11	181	114,84	370,69

Источник: рассчитано автором по [Статистический бюллетень Банка России]

Данные таблицы 2.13 позволяют сделать выводы о том, что в некоторых федеральных округах рост объема ипотечных кредитов превышает темпы роста в целом по России. Например, Центральный федеральный округ, Южный и Дальневосточный федеральный округ показывают рост объемов выданных кредитов за исследуемый период почти в 4 раза по сравнению с 2015 годом.

Самый низкий темп роста показал Северо-Западный федеральный округ - 31,96%. По России в целом, объемы ипотечного кредитования за период с 2015 по 2019 год выросли вдвое. Брать ипотечные кредиты в такое сложное время – дополнительный риск невозврата. Хотя в 2020 г. государство поддерживало молодые семьи, которые из-за потери работы и ухудшения финансового положения могли воспользоваться кредитными каникулами, то есть предоставляется отсрочка по выплатам ипотечного кредита на несколько лет.

В таблице 2.14 рассмотрены статистические данные по просроченной задолженности в платежах по ипотечным кредитам в период 2015 -2019 гг.

Таблица 2.14

Просроченная задолженность по ипотечным кредитам в региональном разрезе, на конец года

Показатель	2015, млрд. руб.	2016, млрд. руб.	Рост, %	2017, млрд. руб.	Рост, %	2018, млрд. руб.	Рост, %	2019, млрд. руб.	Рост, %	Рост 2019 к 2015, %
Российская Федерация, всего	39,40	48,00	121,83	54,60	113,75	61,30	112,27	63,80	104,08	161,93
Центральный федеральный округ	14,40	16,50	114,58	17,50	106,06	19,70	112,57	21,50	109,14	149,31
Северо-Западный федеральный округ	3,30	4,20	127,27	4,60	109,52	5,30	115,22	5,30	100,00	160,61
Южный федеральный округ	2,60	3,10	119,23	4,00	129,03	5,00	125,00	5,70	114,00	219,23
Северо-Кавказский федеральный округ	0,97	1,20	123,71	1,50	125,00	2,20	146,67	2,80	127,27	288,66
Приволжский федеральный округ	6,10	7,70	126,23	8,90	115,58	9,80	110,11	9,80	100,00	160,66
Уральский федеральный округ	4,90	6,10	124,49	6,80	111,48	6,80	100,00	6,70	98,53	136,73
Сибирский федеральный округ	5,90	7,80	132,20	9,20	117,95	8,80	95,65	8,30	94,32	140,68
Дальневосточный федеральный округ	1,20	1,50	125,00	2,10	140,00	3,70	176,19	3,60	97,30	300,00

Источник: рассчитано автором по [Статистический бюллетень Банка России]

По данным таблицы 2.14 и рисунка 2.9 можно сделать вывод, что динамика объемов просроченной задолженности по ипотечным кредитам в разрезе округов неоднородна. Так в 2019 г. в трех округах: Уральском федеральном округе, Сибирском федеральном округе и Дальневосточном федеральном округе зафиксировано снижение объемов просроченной задолженности по ипотечным кредитам по сравнению с 2018 годом. При этом в том же Дальневосточном округе в 2018 году произошел скачок просроченной задолженности по ипотечным кредитам, который составил 76,19%. Темпы роста просроченной ипотечной задолженности в этом регионе максимальные в сравнении с другими округами и по России в целом. В Центральном федеральном округе наблюдаются минимальные темпы роста задолженности

по ипотечным кредитам, которые колеблются от 6,06% до 14,58%. На конец 2019 года этот показатель в регионе составил 9,14%.

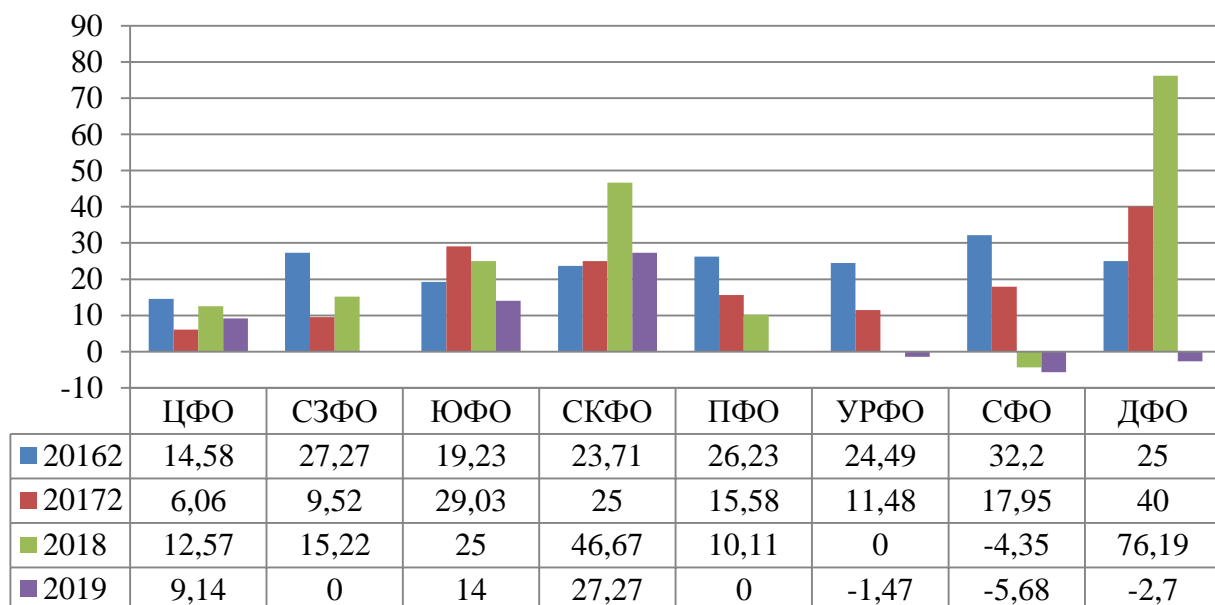


Рис. 2.9. Темпы роста объема просроченной задолженности по ипотечным кредитам в региональном разрезе, %

Источник: рассчитано автором по [Статистический бюллетень Банка России]

Далее приведены данные о доле просроченной задолженности по ипотечному кредитованию в общей сумме этой задолженности (таблица 2.15)

Таблица 2.15

Удельный вес просроченной задолженности по ипотечным кредитам в региональном разрезе, на конец года, %

Регион	2015	2016	2017	2018	2019
Российская Федерация, всего	1,04	1,09	1,06	0,96	0,85
Центральный федеральный округ	1,35	1,31	1,18	1,04	0,93
Северо-Западный федер.округ	0,74	0,80	0,74	0,68	0,57
Южный федеральный округ	1,00	1,03	1,10	1,08	1,04
Северо-Кавказский федер. округ	1,18	1,21	1,29	1,52	1,65
Приволжский федеральный округ	0,86	0,91	0,95	0,80	0,70
Уральский федер.округ	0,99	1,07	1,07	0,90	0,81
Сибирский федеральный округ	1,11	1,32	1,40	1,21	1,00
Дальневосточный федер.округ	0,60	0,65	0,80	0,95	0,79

Источник: рассчитано автором по [Статистический бюллетень Банка России]

По данным, представленным в таблице 2.15 и на рисунке 2.10 видно, что в целом по России удельный вес просроченной задолженности по ипотечным кредитам в общей сумме такой задолженности снижается, так если в 2015 году он составлял 1,04%, то в 2019 году снизился до 0,85%.

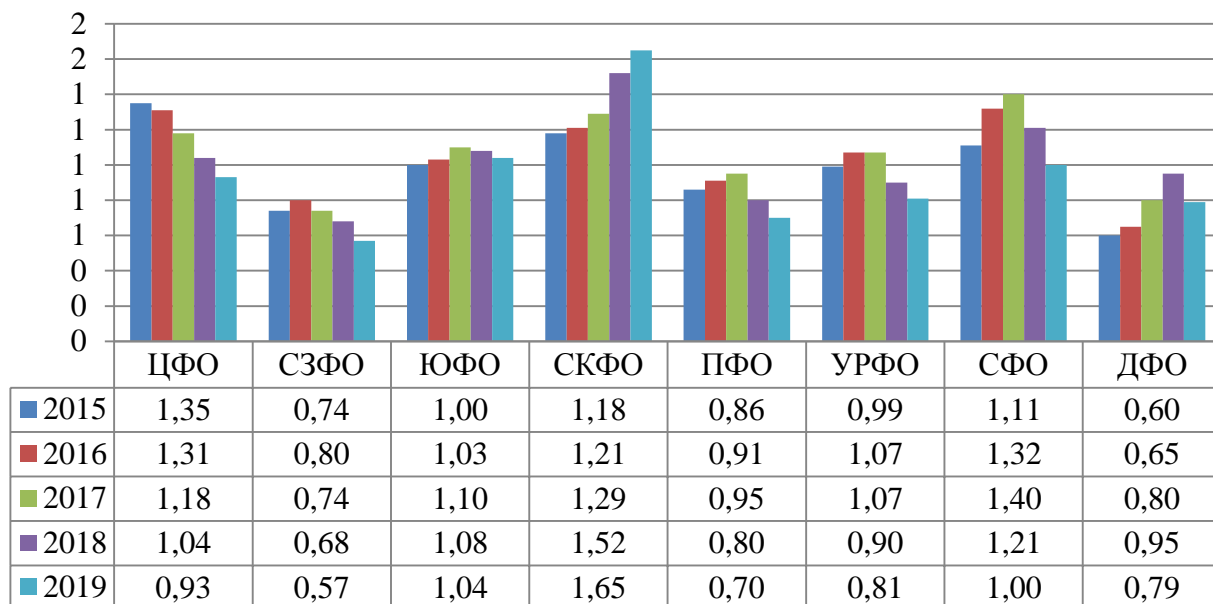


Рис. 2.0 Удельный вес просроченной задолженности по ипотечным кредитам в региональном разрезе на конец года, %

Источник: рассчитано автором по [Статистический бюллетень Банка России]

Динамика этого показателя по Центральному федеральному округу повторяет общероссийскую тенденцию и показывает снижение удельного веса просроченной задолженности по ипотечным кредитам в общей сумме такой задолженности по всем федеральным округам с 1,35% в 2015 году, до 0,93% в 2019 г.

В Северо-Кавказском федеральном округе фиксируется обратная ситуация, и удельный вес просроченной задолженности по ипотечным кредитам в общей сумме такой задолженности на протяжении исследуемого периода растет, так в 2015 году он составлял 1,18%, а в 2019 году увеличился до 1,65%. При этом, необходимо отметить, что в этом регионе самые высокие показатели удельного веса просроченной задолженности по ипотечным

кредитам в общей сумме такой задолженности, они выше общероссийского показателя.

Ниже среднего показателя удельного веса просроченной задолженности по ипотечным кредитам в общей сумме такой задолженности зафиксированы показатели в СЗФО, ПФО, УРФО, ДФО.

Удельный вес просроченной задолженности не зависит от количества выданных кредитов и их объема. Например, в Уральском федеральном округе самый высокий показатель количества выданных ипотечных кредитов на 1000 чел. активного населения, при этом самые низкие показатели темпа роста просроченной ипотечной задолженности и ниже общероссийского показателя удельный вес просроченной задолженности по ипотечному кредитованию в общей сумме задолженности по этому виду потребительских банковских кредитов. В последнее время специалистами прогнозируется рост удельного веса просроченной задолженности по ипотечным кредитам, так как экономическое положение регионов ухудшается из-за ситуации с пандемией. Будут снижаться доходы населения, что также приведет к росту просроченной задолженности по кредитам, в том числе и по ипотечным.

Таким образом, ситуация с банковским потребительским кредитованием повторяет основные тенденции общероссийского состояния потребительского банковского кредитования. В основном во всех федеральных округах, за исключением Приволжского федерального округа, прирост выданных потребительских банковских кредитов физическим лицам превышает прирост объемов кредитования в целом по Российской Федерации. В Центральном федеральном округе удельный вес задолженности по предоставленным банковским потребительским кредитам значительно превышает их долю в общем объеме выданных таких кредитов.

Таким образом, ситуация по потребительскому кредитованию в различных федеральных округах России является специфичной относительно условий функционирования региона, и общей, поскольку отражает общероссийские тенденции.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

3.1. ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

На российскую экономику сейчас оказывают влияние целый ряд негативных факторов. Первый, это влияние пандемии на функционирование экономики, которое выражается в снижении розничного товарооборота страны, роста безработицы, снижения объема предоставляемых населению услуг и в целом падение показателей деловой активности экономики. Вторым немаловажным фактором, это нефтяные потрясения, выраженные снижением цен на нефть, ограничениями добычи и поставки нефтегазовых ресурсов в связи с деятельностью ОПЕК. Третий негативный фактор выражен внешнеполитической ситуацией вокруг России (санкции, ограничения, запреты). Все это оказывает негативное влияние на экономику страны в целом и снижает уровень благосостояния и жизни ее населения. Естественным образом влияя и на рынок потребительского банковского кредитования.

Потребительское кредитование влияет на величину валового внутреннего продукта (ВВП) путем развития платежеспособного спроса физических лиц на потребительские товары и услуги длительного использования (таблица 3.1)

Таблица 3.1

Доля банковских потребительских кредитов ВВП РФ, на конец года

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019
Банковские потребительские кредиты всего, млрд. руб.	11320	10713	10794	12135	14791
ВВП в текущих ценах, млрд. руб.	83094	86014	92101	103876	109361
Темпы роста ВВП, %	1,06	1,04	1,07	1,13	1,05
Доля банковских потребительских кредитов в ВВП, %	13,62	12,45	11,72	11,68	13,52
Темпы роста доли банковских потребительских кредитов в ВВП, %	1,14	0,91	0,94	1,00	1,16

Источник: [Статистический бюллетень Банка России].

Темпы роста экономики остаются низкими, наблюдается торможение экономического роста с 1,13% в 2018 г. до 1,05% в 2019 г., что ниже не только

общемирового показателя, но и среднего показателя по странам СНГ (2,6 и 2,1%) соответственно [Афанасьева, с.16].

Данные, представленные в таблице 3.1 и рисунке 3.1 наглядно характеризуют ситуацию, при которой происходит рост доли предоставляемых банковских потребительских кредитов в валовом внутреннем продукте. Наивысший показатель роста кредитов зафиксирован в 2015 г., который составил 13,62%, а самый низкий показатель зафиксирован в 2018 г., когда объем розничных кредитов уменьшился и составил 11,68% в объеме ВВП.

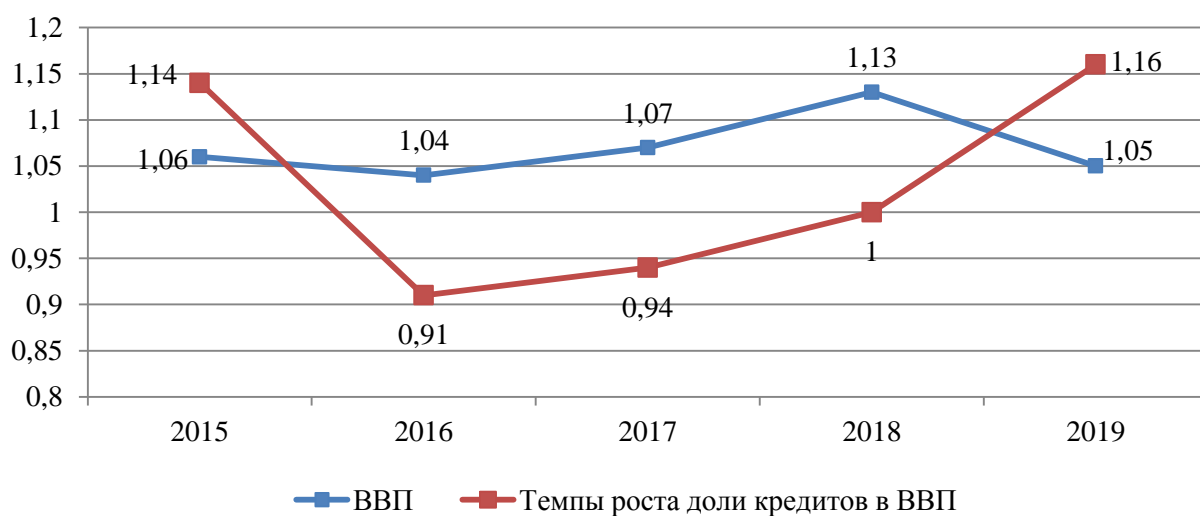


Рис. 3.1 Темпы роста ВВП и доли банковских потребительских кредитов в ВВП, %

Источник: [составлено автором на основании данных Банка России].

В период экономического кризиса темпы роста доли банковских потребительских кредитов в ВВП по сравнению с темпами роста ВВП существенно ниже, что свидетельствует о спаде влияния потребительского кредитования на экономическое развитие страны.

Потребительские кредиты предназначены для удовлетворения текущих потребностей заемщиков - физических лиц. В сложившихся экономических условиях быстрый рост необеспеченного потребительского кредитования создает риски для развития финансового рынка и финансовой системы России в целом.

Далее рассмотрены основные драйверы роста объемов потребительского кредитования банков. Одним фактором влияния на потребительское банковское кредитование являются процентные ставки по кредитам физических лиц. Средневзвешенная ставка по кредитам показывает величину среднего процента по займам, выдаваемых банками. Данный показатель используется для получения точных сведений об общей стоимости всех кредитов и опирается данный показатель на сроки и объемы предоставляемых займов (таблица 3.2).

Таблица 3.2

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физических лиц. за период 2015 – 2020 (окт), руб.

Период	30 дн., до востр.	31 – 90 дн.	91-180 дн.	181 дн. – 1 год	до 1 года, до востр.	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Свыше 1 года
2015	18,21	18,21	20,77	25,37	24,24	20,67	16,57	17,45
2016	18,6	16,12	20,09	21,95	21,3	17,75	14,84	15,48
2017	14,2	16,91	19,2	19,2	18,99	15,19	12,45	12,92
2018	13,08	15,26	18,43	18,32	17,87	14,97	12,08	12,5
2019	13,2	12,2	16,9	14,81	14,83	13,9	11,75	12,05
2020	12,7	13,4	15,21	13,82	13,82	13,26	9,75	10,07

Источник: [рассчитано автором на основании статистических данных Банка России]

Процентные ставки по кредитам, предоставляемым населению, традиционно были значительно выше ставок, действующих на рынке корпоративного кредитования, что в последние годы явилось определяющим фактором для заинтересованности банков в активизации данного сегмента кредитного рынка.

В период 2017 – 2019 годов произошла стабилизация рынка банковского кредитования, когда ключевая ставка по кредитам снижалась благодаря снижению инфляции в стране. Данный фактор мог благоприятно сказаться на повышении активности в инвестиционной сфере, а также росте платежеспособного спроса [Ильяшенко, с.52].

В 2019 году банки стали выдавать огромное количество потребительских кредитов, что вызвало обеспокоенность Банка России в части роста портфеля по необеспеченным кредитам. Быстрый рост кредитов физических лиц за

последние два года вызвал беспокойство по поводу возможного созревания «пузыря» на этом рынке. В общественном обсуждении часто важным аргументом перегрева рынка становится сравнение темпов роста кредитования физических лиц с динамикой реальных доходов населения, которая с 2014 года имеет негативный характер (таблица 3.3).

Таблица 3.3

Динамика реальных денежных доходов населения и объемов выданных банком потребительских кредитов, %

Регион	2015	2016	2017	2018	2019
Динамика реальных располагаемых доходов населения, %	-3,2	-6	-1,1	-0,01	+3
Динамика объема банковского потребительского кредитования, %	-3,7	-5,36	+0,76	+12,42	+21,88

Источник: составлено автором

Таким образом, по данным таблицы 3.3 видно, что с 2017 г. рост банковского потребительского кредитования не обеспечен соответствующим повышением реальных располагаемых доходов населения. При этом в сфере потребительского банковского кредитования скачок объема кредитования в 2018 и 2019 году весьма значителен. Риск «кредитного пузыря» имеет место быть. Однако, специалисты Сбербанка России провели свое исследование и аргументированно показали, что проблемы перегрева рынка потребительского банковского кредитования преувеличены. Специалисты Сбербанка России считают сравнение динамики реальных располагаемых доходов населения с ростом объемов банковского потребительского кредитования не совсем корректным в силу нескольких причин. Во-первых, сравнивать номинальные и реальные величины, по их мнению, в принципе ошибочно: кредиты выдаются и погашаются в номинальных рублях. [Есть ли «пузырь».....]

Во-вторых, в процессе корректировки и уточнения механизма подсчета реальных располагаемых доходов населения, получено, что динамика среднедушевых денежных доходов весь рассматриваемый период была положительной, хотя в 2016 году и упала до 0,5% за год. Но в 2016-2018 годах

темпы роста доходов немного выросли и находились в диапазоне 2-4% в год, что, конечно, также не предполагает бурного роста спроса.

В-третьих, в составе номинальных доходов населения находятся такие статьи, как доходы по вкладам, которые в последнее время сокращались связи с падением уровня процентных ставок; доходы от сдачи недвижимости в аренду, которые в последнее время за пределами столицы практически не росли; доходы пенсионеров, которые тоже индексировались не самыми быстрыми темпами. Пенсионеры также являются заемщиками банков, но количество кредитных продуктов, ориентированных на них, ограничено, хотя и существуют организации, которые делают ставку на этот сегмент населения.

Для динамики кредитования все же важнее понимать динамику доходов основных заемщиков банков, а это в основном работающие граждане, поэтому самый главный индикатор потенциального спроса на кредиты – именно зарплаты, а не какие-то другие категории доходов (рисунок 3.2).

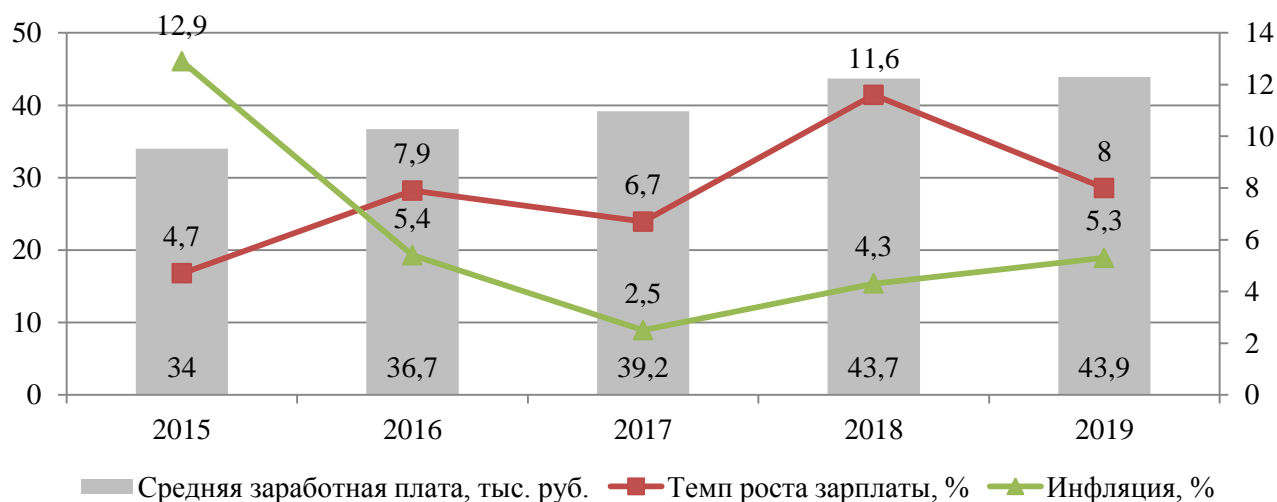


Рис. 3.2. Средняя заработная плата, темп ее роста и инфляция

Источник: составлено автором

Важнейший фактор роста кредитования - это ускорившийся в 2018 году рост номинальной заработной платы, особенно в самых низкооплачиваемых категориях. Данные Росстата говорят о росте номинальной средней заработной платы за 2018 год на 11,6% и в первые 4 месяца 2019 года еще на 8%. Таким

образом, рост номинальной зарплаты в 2018 году в 3 раза, а в начале 2019 года - в 2,5 раза превзошел динамику среднедушевых денежных доходов населения.

Таким образом, по представленным данным специалисты-аналитики Сбербанка России делают вывод о преувеличении проблемы «кредитного пузыря» в сфере банковского потребительского кредитования. Они считают, что рост объемов потребительского кредитования обеспечен ростом заработной платы той части населения, которая является основным заемщиком банков по потребительскому кредитованию.

С данным мнением можно поспорить, поскольку кроме реальной заработной платы есть такие индикаторы как инфляция, уровень жизни населения, уровень потребительских цен, склонность к потреблению и сбережению. С этой позиции сравнение динамики банковского потребительского кредитования с реальными располагаемыми доходами считается более корректной.

Заработная плата является одним из драйверов роста объемов потребительского кредитования банками. При этом необходимо отметить, что повышение уровня жизни основной части населения за счет использования инструментов финансового рынка не происходит. В Индексе глобальной конкурентоспособности Всемирного экономического форума по показателю устойчивости финансовой системы РФ занимает 120-е место. В разделе «Развитие финансового рынка» позиция России ухудшилась по семи из восьми оцениваемых показателей.

При этом все равно остается проблема закредитованности населения, что подтверждается показателям кредитной нагрузки, представленными на рисунке

Долговая нагрузка физических лиц является одним из основных показателей уязвимости финансового рынка России. Уровень долговой нагрузки населения определяется как объем обязательных платежей по кредитам в процентах от располагаемых доходов.

На рисунке 3.3 представлен показатель долговой нагрузки населения России в период 2015 – 2019 гг.

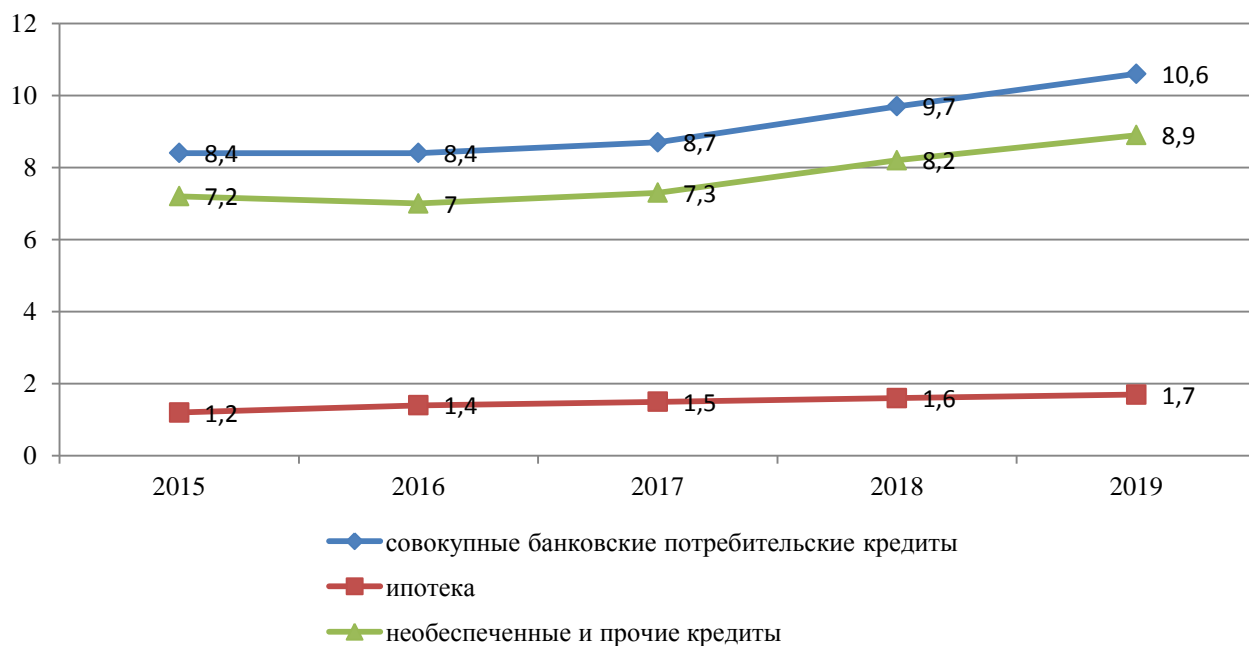


Рис. 3.3. Показатель долговой нагрузки населения от доли располагаемых доходов населения в период 2015 – 2020 гг., %

Источник: [Статистический бюллетень Банка России]

Долговая нагрузка населения по кредитам постоянно растет. За два года значение показателя долговой нагрузки по стране выросло на 1,7 п.п., до 10,6%, превысив максимальное значение в 9,3% в кризисном 2014 г.

В середине 2020 года уровень долговой нагрузки физических лиц составил 10,9 %, что является максимальным значением в течение 2015 – 2020 годов, а по необеспеченным банковским потребительским кредитам он соответствует значению 2015 года. Увеличение долговой нагрузки происходило, прежде всего, за счет необеспеченного кредитования и создавало потенциальные риски ухудшения качества портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам.

Диспропорцию в темпах роста розничного кредитования и доходов населениях Банк России считает серьезной угрозой для развития банковского сектора и называет ее уязвимостью номер один. Это послужило поводом для серьезного беспокойства со стороны правительства РФ и Банка России.

Банк России проводит на территории Российской Федерации политику по восстановлению рынка банковского кредитования путем ужесточения

требований к банковскому капиталу в отношении кредитов с высоким показателем долговой нагрузки заемщика. Макропруденциальные меры, которые использовал Банк России, привели к сдерживанию темпов роста выдаваемых кредитов, а также содействовали повышению стандартов кредитования заемщиков.

В 2019 году банки секьюритизировали ипотечные кредиты на сумму 224 млрд. рублей. Риски по ипотечным кредитам в иностранной валюте ограничены, так как задолженность по таким кредитам не превышает 0,5% совокупной задолженности по ипотечным кредитам.

Качество ипотечного кредитного портфеля остается исторически высоким, доля ссуд с просроченной задолженностью не превышает 1,4% на 1 января 2020 года. Банки также повышают качество стандартов кредитования, в том числе в условиях действия макропруденциальных мер.

К началу 2020 г. доля необслуживаемых свыше 90 дней необеспеченных кредитов в целом по банковской системе снизилась до 7,5%, что является минимальным значением с 2012 г., а по ипотечным кредитам – до 1,3%.

Опережающие индикаторы риска на протяжении 2017 – 2019 гг. также демонстрировали устойчивое снижение ожидаемой доли невозвратных кредитов по новым поколениям выдач. Стоимость кредитного риска в 2019 г. по необеспеченным кредитам составила менее 2,5% против 8,2% в 2013 г., по ипотечным – 0,8%.

В 2020 году темп прироста розничного кредитования во всех сегментах существенно замедлится. Пандемия и последующее введение ограничительных мер в текущем году оказали негативное влияние на розничный сегмент кредитования. Спрос на необеспеченные потребительские кредиты снизился, что отразилось в уменьшении в II квартале количества заявок на кредиты на 14% по сравнению с I кварталом 2020 года.

В то же время государственная программа субсидирования ипотечной ставки поддержала спрос на ипотеку, количество заявок в II квартале увеличилось на 19% по сравнению с I кварталом 2020 года. Кредитная актив-

ность в розничном сегменте восстановилась уже в III квартале 2020 г., и локомотивом восстановления кредитования выступила ипотека. Восстановлению кредитования способствовали государственная программа субсидирования процентных ставок до уровня 6,5% годовых, на которую пришлось около трети всех предоставленных ипотечных кредитов в III квартале, переход к мягкой денежно-кредитной политике, позволивший снизить уровень процентных ставок по ипотеке на 1,3 п.п., до 7,3%, за II – III кварталы и на 0,7 п.п., до 14,2%, по необеспеченным потребительским кредитам, а также смягчение карантинных мер и постепенное восстановление экономической активности.

Несмотря на замедление розничного кредитования из-за относительно более медленного роста располагаемых доходов, в II – III кварталах продолжился рост долговой нагрузки населения на макроуровне: платежи по кредитам достигли 11,1% от денежных доходов.

В период сложной финансовой ситуации в Российской Федерации необходимо принимать решения по защите заемщиков, которые в период кризиса попали в сложную финансовую ситуацию. Особенно это касалось тех заемщиков, которые взяли ипотеку в иностранной валюте.

Для решения данной проблемы было принято постановление Правительства РФ от 20.04.2015 г. №373 «Об основных условиях реализации программ помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации» [Постановление Правительства РФ, ст. 2566].

Федеральный закон от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» также имел цель повысить качество предоставления потребительских кредитов [Федеральный закон, ст.6673].

Таким образом, государство принимало меры по защите заемщиков, оказавшихся в сложном финансовом положении. Для этого предполагалось списание 30% долга тем заемщикам, у которых платежи по кредитным обязательствам увеличивались свыше 50%. Правительством РФ на

осуществление данной государственной программы выделило 2 млрд. руб. для помощи заемщикам [Постановление Правительства РФ, ст. 5285].

Государство ведет активную политику по защите заемщиков, попавших в трудное финансовое положение, а также реализует меры, повышающие качество предоставления потребительских кредитов в Российской Федерации. И если в 2020 году ожидается снижение темпов его роста, то это можно рассматривать в качестве положительного фактора, способного предотвратить как формирование «пузыря» в условиях отсутствия сопоставимого роста доходов населения, так и снижение финансовой устойчивости банковской системы в условиях отсутствия достаточного объема собственных средств.

Условия кредитования в период 2017 – 2019 годов изменились по сравнению с кризисным периодом 2014 – 2015 годов. В данной ситуации происходила стабилизация рынка потребительского кредитования, повышалось качество предоставления кредитных услуг, что сказывается на конкуренции в сфере потребительского кредитования.

Сроки кредитования в качестве фактора долговой нагрузки можно рассматривать основной проблемой, так как с увеличением сроков кредитов платежи по ним распределяются во времени и долговая нагрузка падает.

Как было указано во второй главе исследования, наибольшее количество потребительских кредитов выдается на срок свыше 3 лет. Если рассматривать выданные кредиты в динамике, то наблюдается постоянный рост сумм выдаваемых кредитов, а также рост просроченной задолженности по выданным кредитам. Так, сумма потребительских кредитов в 2020 г. по сравнению с 2014 г. выросла на 51%, что составляет 7570 млрд. руб. При этом сумма просроченной задолженности увеличилась только на 245 млрд. руб.

К началу 2020 г. доля необслуживаемых свыше 90 дней необеспеченных кредитов в целом по банковской системе снизилась до 7,5%, что является минимальным значением с 2012 г., а по ипотечным кредитам – до 1,3%. Опережающие индикаторы риска на протяжении 2017 – 2019 гг. также демонстрировали устойчивое снижение ожидаемой доли невозвратных

кредитов по новым поколениям выдач. Стоимость кредитного риска в 2019 г. по необеспеченным кредитам составила менее 2,5% против 8,2% в 2013 г., по ипотечным – 0,8%.

На рисунке 3.4 представлена доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней.

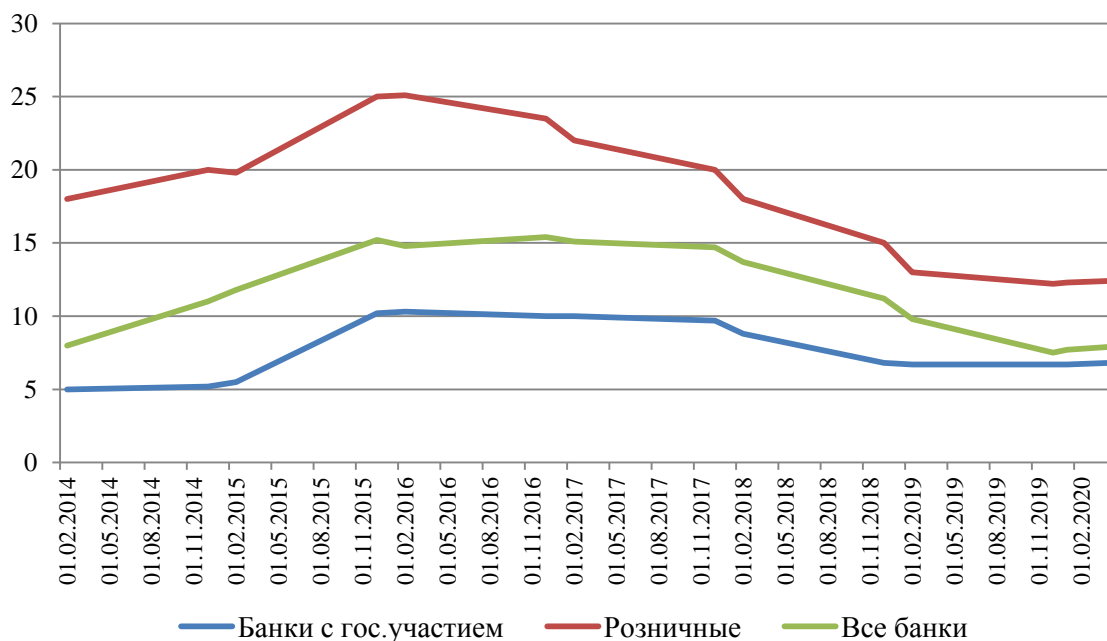


Рис. 3.4 Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней, %

Источник: [Обзор финансовой стабильности]

Таким образом, текущие условия существенно отличаются от ситуации в начале 2015 г., когда резкому ухудшению макроэкономической среды предшествовал продолжительный перегрев рынка потребительского кредитования, сопровождаемый конкуренцией за рыночную долю и низким качеством стандартов кредитования.

3.2. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

Наблюдавшееся в конце 2018 г. увеличение максимальных сроков розничного кредитования к концу 2019 г. сменилось обратной динамикой, и срочная структура кредитов населению зафиксировалась на прежнем уровне.

При рассмотрении структуры кредитования физических лиц в 2020 г. можно говорить о росте потребительского кредитования на 10% путем

повышения риска заемщикам с высоким показателем долговой нагрузки. Просроченная задолженность выросла в 2019 году до 2,4% и к концу 2020 г. может увеличиться до 3% из-за инфляционного роста [Анализ динамики долговой нагрузки...].

В 2019 г. замедлился рост кредитов, выданных на покупку нового автомобиля, и составил 14%. Причиной снижения автокредитов стало повышение цен на автомобили, а также снижение лимитов по льготному автокредитованию [О развитии банковского сектора].

В структуре кредитного рынка происходит снижение выданных кредитов на покупку жилья. Особенно это касается ипотечного рынка, который в начале 2020 году оказался в сложной ситуации из-за пандемии коронавируса и падения цен на нефтепродукты.

Однако, государственная политика в области регулирования ипотечного кредитного рынка, посредством принятия программы о льготной ипотеке, а также специальные меры Банка России привели к стабилизации уровня ипотечных кредитов, а потом и к его значительному росту. Согласно выступлению Э. Набиуллиной, спрос на ипотечные кредиты начинает приобретать ажиотажную тенденцию.

И это можно считать еще одним потенциальным источником проблем в сфере банковского потребительского кредитования. Рост ипотечных потребительских кредитов должен быть обеспечен соответствующими доходами населения.

На сегодняшний момент можно наблюдать большое количество желающих взять ипотечный кредит и способных обслуживать этот долг, но у населения практически отсутствуют накопления, необходимые для первоначального взноса обязательного для данного вида банковского потребительского кредита. Ипотека с низким первоначальным взносом более рискованная, в итоге велик риск потери жилья у заемщика. Кроме того возникает риск увеличения объема плохой задолженности у банков, что может повлечь за собой рост процентных ставок для всех заемщиков. Поэтому в

данном случае нельзя наращивать быстрыми темпами данный сегмент банковского потребительского кредитования, чтобы избежать «пузыря».

При этом нельзя не заметить, что у сегмента ипотечного банковского потребительского кредитования довольно высокий потенциал и роста. Поэтому нужен долгосрочный план по развитию этого сегмента, который будет базироваться на рыночных механизмах [Выступление Набиуллиной...].

Следующим потенциальным источником проблем можно назвать социально-экономическое положение населения России.

Банковские потребительские кредиты имеют характерную особенность, которая выражается в высокой зависимости их от уровня жизни населения и основных показателей социально-экономического развития граждан. С целью выявления силы взаимосвязи между показателями банковского потребительского кредитования и показателей социально-экономического развития населения был проведен корреляционный анализ по критериям Пирсона. Для анализа отобраны переменные, характеризующие состояние банковского потребительского кредитования: объем выданных потребительских банковских кредитов, объем просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам, средневзвешенная ставка по банковским потребительским кредитам. А также показатели социально-экономического развития населения и уровень ВВП.

Исходная таблица с данными для корреляционного анализа представлена в Приложении 2. В таблице 3.4 приведен фрагмент полной таблицы корреляционного анализа, который показывает силу взаимосвязи показателей состояния банковского потребительского кредитования и уровня социально-экономического развития населения страны и ВВП. Полный анализ представлен в Приложении 3, приведены показатели, характеризующие

Таким образом, можно сделать вывод о наличии сильной взаимосвязи между величиной просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам и реальными располагаемыми доходами населения (0,677) и обратной сильной взаимосвязью с уровнем инфляции и средневзвешенной процентной ставкой по потребительским банковским кредитам.

Таблица 3.4

Оценка уровня взаимосвязи показателей банковского потребительского кредитования и уровня социально-экономического развития населения при помощи коэффициентов корреляции Пирсона

	Объем банковского потребительского кредитования, млрд. руб.	Объем просроченной задолженности по банковскому потребительскому кредитованию, млрд. руб.	Средневзвешенная банковская ставка по потребительским кредитам, %
Объем просроченной задолженности по банковскому потребительскому кредитованию, млрд. руб.	0,542392712	1	
Средневзвешенная банковская ставка по потребительским кредитам, %	-0,699610384	-0,869290932	1
Уровень безработицы, %	-0,727166528	-0,359316225	0,733224922
Средняя заработная плата, руб.	0,838086187	0,664550123	-0,926743279
Доходы населения, руб.	0,910783011	0,677940684	-0,884605431
ВВП, трл.руб	0,882223387	0,703684597	-0,91527857
Инфляция, %	-0,489692534	-0,885063006	0,927167167

Источник: рассчитано автором на основе [Статистический бюллетень Банка России, Росстат]

Объем выданных банковских потребительских кредитов показал очень сильную взаимосвязь с уровнем располагаемых доходов населения, уровнем заработной платы.

Сильная обратная взаимосвязь зафиксирована между объемом выданных потребительских банковских кредитов и уровнем безработицы (-0,72), а также средневзвешенной ставкой по банковским потребительским кредитам (0,699).

Таким образом, наличие достаточного сильного влияния социально-экономических показателей положения населения страны вызывает опасения в том, что возможно повышение объема просроченных банковских потребительских кредитов, что может негативно сказаться на ставке по таким кредитам и снижении устойчивости банковского сектора.

Кроме того, жесткие ограничительные меры и падение спроса снижают платежеспособность. Весной неопределенность относительно будущей платежеспособности резко возросла. Чтобы предотвратить резкую реакцию банков на эту ситуацию, Банк России ввел регуляторные послабления, стимулирующие банки реструктурировать кредиты. На настоящий момент послабления продлены, но это сделано уже для того, чтобы дать банкам время постепенно оценить реальное финансовое положение заемщиков. К концу регуляторных послаблений банковские балансы должны отражать реальное кредитное качество.

Выход из такой сложной ситуации экономистами рассматривают в различных вариантах. Разрабатываются несколько вариантов сценария развития кредитного потребительского рынка в России: позитивный сценарий, умеренно негативный сценарий и кризисный сценарий.

При позитивном сценарии цены на нефть выйдут на прежний уровень через короткий промежуток времени, а изменение курса валют, произошедшего в марте 2020 г., не приведет к росту инфляции. В результате денежно-кредитная политика государства не приведет к росту ключевой ставки.

При позитивном сценарии в 2020 году количество выданных ипотечных кредитов может вырасти на 15% и достичь 3,2 трлн. руб. при снижении средневзвешенной ставки до 8,5%.

Анализ статистических данных по выдаче ипотечных кредитов к концу 2020 году показывает, что произошел рост ипотечных кредитов, то есть позитивный сценарий в отношении ипотечных кредитов реализуется.

Главным в достижении такого результата стала программа государства по поддержке кредитного рынка в отношении ипотечных кредитов. Программа льготной ипотеки будет действовать до середины 2021 г. Главная задача программы – увеличить спрос на жилье для граждан Российской Федерации, а также привлечь в строительную отрасль дополнительные деньги.

Но не все так хорошо в развитии потребительского кредитования в последние годы. Следовательно, наиболее вероятным можно считать умеренно

негативный сценарий. Такой сценарий предполагает рост инфляции свыше 4% годовых и соответственно увеличение ключевой ставки до 7,5%.

Банк России рассматривает условия для развития умеренно негативного сценария: среднегодовая цена за нефть марки Brent должна составлять 40–45 долларов США за баррель. Объем выдач ипотеки в таком варианте будет ниже значений 2019 г. на 10–12 % и составит в 2020 году 2,5–2,6 трлн. рублей [О развитии банковского сектора].

На рисунке 3.5 представлены объемы выдачи ипотечных кредитов с 2012 по 1 квартал 2020 г. с прогнозом на конец 2020 г.

В 2020 году коммерческие банки должны обратить особое внимание на качество ипотечного кредитного портфеля, так как это может быть связано со снижением платежеспособности населения страны. К концу 2020 года во многих отраслях экономики происходят сокращения рабочих мест, принудительное сокращение штатов тех коммерческих организаций, которые работают в сфере развлекательных и туристических услуг, которые практически год не могут работать в нормальном режиме из-за продолжающейся пандемии коронавируса. Дальнейшее ухудшение финансового положения организаций и населения также негативно сказывается на качестве активов банков.



Рис.3.5. Объемы выдачи ипотечных кредитов, трлн. р.

Источник: [составлено автором на основании статистических данных Банка России]

В 2020-2021 годах можно ожидать увеличение сумм просроченной задолженности по ипотечным кредитам до 10% в течение 2021 г., при сохранении ее доли в кредитном портфеле банка в 1,5%. В дальнейшем можно прогнозировать дальнейший рост просроченной задолженности по ипотечным кредитам, которые были взяты еще в период 2017-2019 годов.

Смягчением сложной экономической и финансовой ситуации может оказаться введение ипотечных каникул для заемщиков, которые оказались в сложной жизненной и финансовой ситуации. Данный момент может оказать положительное воздействие на население страны путем повышения доверия к ипотеке и государству в целом.

В 2019 г. совокупный ипотечный портфель наиболее активных банков составил 6,6 трлн. руб., увеличившись за год на 27,7%. Более 57% портфеля банков приходится на Сбербанк России, занимающий лидирующую позицию по этому показателю во всех рейтингах. Вторым по величине портфеля является банк ВТБ с долей 22,7%. На третьем месте с долей 3% является Росбанк. На прочих приходится только 16% совокупного ипотечного портфеля [Синякова, с.125]

Наиболее конкурентной на рынке ипотеки на сегодняшний день являются условия предоставления кредита. К данным условиям относятся требования банков к заемщикам и объектам залога. В условиях высокой закредитованности населения мелкими кредитными продуктами и ужесточение требований Банка России по расчетам кредитной нагрузки на семейный бюджет, а также формированию резерва на каждый кредитный риск, проблема получения положительного решения от банка становится актуальной для заемщиков в России.

Следующим важным условием является «выход на сделку». Это связано в первую очередь с дополнительными затратами заемщика, вызванными расчетами с продавцами при помощи аккредитованной формы расчетов и страхования рисков: риск утраты жизни и трудоспособности, утраты права собственности, утраты залога. В среднем данные расходы могут достигать до

1,5% от суммы займа, что является весомой суммой для заемщика, из-за чего банки начинают конкурировать по предоставлению наилучших условий по выходу на сделку.

Несмотря на безусловную значимость, процентная ставка по кредиту занимает третье место при рассмотрении условий предоставления кредита. Это связано с постоянно меняющимися экономическими условиями и возможностью рефинансирования ипотеки в будущем.

Результаты анализа внутренних факторов конкурентоспособности ипотечного продукта в разрезе российских банков говорят о том, что наиболее привлекательными для потребителей являются Сбербанк России и ВТБ, что соответствует большому объему ипотечных займов, предоставляемых данными банками населению страны. Остальные коммерческие банки имеют практически одинаковые конкурентные условия, несмотря на значительный прирост ипотечного портфеля некоторых банков в абсолютных значениях за последние периоды.

Огромное влияние на кредитный рынок оказывает социально-экономическое развитие страны в современный сложный период. В 2020 г. кризисные условия в экономике не способствуют сбережениям, а потребительские расходы частично финансируются за счет кредитных источников. Однако это не снижает той роли, которую потребление как результат реализованных решений играет в стимулировании роста экономики. Решения же в отношении свободных ресурсов, формирование которых определяется склонностью к сбережениям, подвержены влиянию со стороны монетарной политики – процентной ставки Банка России, которая определяет стоимость кредитных средств и доходность сбережений.

В таких условиях государство должно регулировать экономику воздействием на совокупный спрос путем:

- увеличения денежной массы;
- стимуляции инвестиционной деятельности посредством снижения процентных ставок.

Необходимо отметить, что сокращение производства ведет к разорению и ликвидации малых групп производителей, к увольнению наемных работников крупными участниками производственного процесса и масштабной безработице. Безработица, в свою очередь, влечет снижение доходов населения, то есть конечных потребителей, тем самым форсируя дальнейшее падение покупательского спроса на товары и услуги, следовательно, и на банковские кредитные продукты.

Кризисный сценарий может означать ухудшение негативной ситуации в экономике страны, которая характеризуется отсутствием договоренностей по ценам на нефть стран ОПЕК, снижение добычи нефти приводит к сокращению рабочих мест в нефтедобывающих регионах, отказ от валютных интервенций, рост инфляции, снижение курса рубля и другими факторами [О развитии банковского сектора, с.89].

Кризисный сценарий предполагает увеличение ключевой ставки до 8%, а в некоторых случаях увеличение ставки на ипотечные кредиты до 12%. Это может привести к ужесточению требований к заемщикам, росту первоначального взноса.

Кризисный сценарий также предполагает достаточное снижение доходов населения, а это скажется на платежеспособности заемщиков. Данный фактор может привести к росту просроченной задолженности в 2021 году на 10%.

Со снижением темпов роста розничного кредитования в стране замедлились и темпы роста показателя долговой нагрузки населения.

Примечательно, что в результате предпринятых мер было достигнуто снижение темпов роста, как совокупной долговой нагрузки, так и долговой нагрузки в наиболее проблемной области - необеспеченного потребительского кредитования. Рост темпов увеличения долговой нагрузки по ипотечным кредитам не несет в себе существенных угроз для банковской системы, поскольку относится к наименее рискованной сфере кредитования с долей просрочки менее 1%. Следовательно, банковская система страны решает

возникающие проблемы, демонстрируя высокий потенциал своего дальнейшего роста и развития.

В качестве главной проблемы потребительского кредитования в России выделяется достаточно высокая стоимость кредитов. В результате этого процент невозвратов по кредиту возрастает. Задачей банков в данной ситуации является уменьшение данного процента и усовершенствование всей системы кредитования.

Рынок жилищного строительства в 2020 г. как и многие другие отрасли экономики пострадал от экономического кризиса, который усложнила пандемия коронавируса. К середине 2020 г. сильно упал спрос на недвижимость на 65% по сравнению с 2019 г.

В апреле 2020 г. для поддержания жилищного рынка в сложных экономических условиях была принята программа государственной поддержки ипотеки. Процентная ставка льготной ипотеки составляет 6,5% годовых для покупки жилья в новостройках. Ипотечный кредит предоставляется в следующих суммах: максимальная сумма - 8 000 000 рублей в Москве, Подмосковье, Санкт-Петербурге и Ленинградской области, а также 3 000 000 рублей в остальных регионах; минимальный первоначальный взнос – 20% от стоимости жилья [Льготная ипотека].

Особенность данной программы состоит в том, что ипотечный кредит выдается с государственной субсидией. Программа льготной ипотеки будет действовать до середины 2021 г. Главная задача программы – увеличить спрос на жилье для граждан Российской Федерации, а также привлечь в строительную отрасль дополнительные деньги.

С одной стороны, продление льготной ипотеки может являться важным фактором для развития жилищного строительства и возможности молодым семьям на более выгодных условиях приобрести собственное жилье. С другой стороны, граждане России в период экономического спада и снижения доходов населения берут долгосрочные и обременительные кредиты. Это может

привести в ближайшем будущем к неплатежам по кредитам, а следствием этого может быть - выселение молодых семей из квартир.

Все это свидетельствует о том, что на ипотечном рынке образуется финансовый «пузырь», который имеет риски лопнуть в любой момент. В том случае если ипотечный пузырь лопнет, в первую очередь пострадают банки, а затем заемщики.

По мнению финансовых аналитиков, к концу 2020 года ипотечный рынок не изменится, но спрос на ипотечные кредиты уменьшится. А. Бодрова считает, что «никому сейчас не выгодно повышение ставок по ипотеке, таким образом, банки одним ударом убьют и застройщиков, обрубив тем надежду на продажи, и потребителей, которым придётся отложить мечту об отдельном жилье» [Бодрова].

Эффективность от введения государственной поддержки по льготной ипотеке не будет такой высокой в данный период экономического и социального развития страны, так как многие россияне не уверены, что смогут выплачивать ипотечный кредит при тенденции снижения заработной платы практически во всех отраслях экономики и в бюджетной сфере.

С целью избежания реальных рисков как для населения, так и для банков в секторе ипотечных банковских потребительских кредитов необходимо выработать долгосрочный план по развитию этого сегмента, который будет базироваться на рыночных механизмах.

Предлагается широко использовать механизм жилищных сбережений, в рамках которого на специальном счете заемщики будут накапливать средства на первоначальный взнос по ипотеке и при определенном уровне накоплений человек получает ипотеку на тех условиях, которые были определены изначально. С одной стороны, банк получает устойчивое фондирование в виде накоплений и ставки по ипотеке могут быть даже ниже, чем по обычной.

Кроме того, для развития ипотечных кредитов в частности и потребительских банковских кредитов в целом в современных экономических

условиях необходимо повышать доходы населения, что приведет кроме всего прочего к снижению просроченной задолженности в банках.

Наличие просроченных кредитов в совокупном кредитном портфеле отрицательно сказывается на денежном обороте, несомненно является инфляционным фактором, требует от банков дополнительных усилий по совершенствованию как оценки кредитоспособности заемщиков, так и мониторинга использования кредита в течение всего срока его функционирования в кругообороте средств ссудополучателей. Неслучайно для снижения потенциальных угрозы чрезмерного роста токсичных кредитов Банк России вводит поэтапное повышение коэффициента риска и ставок резервирования по некоторым разновидностям банковских ссуд для физических лиц.

В перспективе снижение ключевой процентной ставки хотя и уменьшит стоимость заимствования и будет стимулировать рост кредитов, предоставляемых банкам физическим лицам, однако в большей степени расширение возможностей кредитования будет зависеть от того, насколько успешно банки смогут снять с себя тот «хомут», который надет на них в виде неработающих, проблемных кредитов.

Сейчас уже существует большая закредитованность физических лиц, доля проблемных кредитов также находится на высоком уровне. Однако, несомненно, следует продолжить поиск путей расширения кредита на основе его оздоровления.

Негативные тенденции в экономике привели к тому, что часть заемщиков в 2020 г. 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.

Весной 2020 г. неопределенность относительно будущей платежеспособности резко возросла. Чтобы предотвратить резкую реакцию банков на эту ситуацию, Банк России ввел регуляторные послабления, стимулирующие банки реструктурировать кредиты. На настоящий момент необходимо и далее продлить послабления, с целью дать банкам время постепенно оценить реальное финансовое положение заемщиков.

Для того чтобы банки не формировали дополнительные резервы по реструктурированным кредитам, Банк России выпустил информационное письмо, позволяющее зафиксировать оценку качества ссуды до 30 сентября 2020 г. (до 30 марта 2021 г. в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ) [Федеральный закон, ст.8792].

Это позволит исключить резкий рост требований по резервам и даст банкам время подготовиться к ухудшению качества кредитного портфеля. Для купирования последствий роста кредитного риска Банк России может распустить накопленные макропруденциальные буферы капитала [Банк России: Официальный сайт].

Важно определиться с целевым назначением кредитования, с тем, какие затраты следует осуществлять за счет кредита, что можно кредитовать, какие объекты не только можно, но и необходимо кредитовать, ускоряя производство и обращение общественного продукта. Целевое кредитование должно быть приоритетным видом кредитования, особенно в условиях ограниченности кредитных ресурсов.

Ситуация в последние кварталы стабилизировалась по сравнению с весенними пиками, но еще полностью не нормализовалась и волатильность остается несколько повышенной. Внимания требует и ситуация с управлением кредитными рисками в банковской системе. При этом уже сейчас важно не только концентрироваться на антикризисных мерах, связанных с текущими шоками, но и следить за вновь возникающими уязвимостями.

В результате анализа банковского потребительского кредитования можно определить основные тенденции его развития:

- сокращение потребительского кредитования в период с 2015-2016 гг. по причине ухудшения экономической ситуации в стране и стабилизация и рост потребительского банковского кредитования с 2017 по 2020 г;

- наибольшая доля потребительских банковских кредитов выдается на сроки более трех лет, при этом наблюдается рост удельного веса таких кредитов;

- снижение доли потребительских банковских кредитов, выданных в иностранной валюте и, соответственно рост доли таких кредитов в рублях;

- повышение удельного веса необеспеченных банковских потребительских кредитов в общей их сумме;

- постепенное и планомерное снижение ставок по банковским потребительским кредитам;

- высокая закредитованность населения, которая продолжает увеличиваться, значительные показатели ПДН заемщиков по потребительским банковским кредитам;

- угроза формирования «кредитного пузыря» в секторе банковского потребительского кредитования по причине необоснованного роста объемов потребительского кредитования, неподтвержденных реальными располагаемыми доходами населения;

- высокая зависимость показателей банковского потребительского кредитования от уровня социально-экономического развития населения страны;

- дифференцированность показателей банковского потребительского кредитования по макрорегионам России;

- значительное регулирование процесса банковского потребительского кредитования со стороны Банка России путем введения ограничений, пруденциальных нормативов, регламентов и рекомендаций, сдерживающих перегревание рынка потребительского кредитования;

- снижение банковских рисков через ужесточение нормативных требований к банковскому капиталу, понижение нормативов достаточности банковского капитала путем повышения их коэффициентов риска. Результатом использования рассмотренных мер, может быть уменьшение доли кредитов, выдаваемых с повышенным уровнем риска – с высокой полной стоимостью кредита и высоким показателем долговой нагрузки. В 2019 году кредитный рынок в сфере потребительского кредитования демонстрировал рост кредитов с полной стоимостью кредитов в диапазоне 20 – 30 %, по которым уровень риска превышал риски по кредитам с более низкой стоимостью в 3 раза.

Таким образом, в случае смены фазы кредитного цикла и ожидаемого на фоне рецессии мировой экономики и эпидемиологического кризиса 2020 г. ухудшения макроэкономической ситуации уровень неплатежей по потребительским кредитам в стране может увеличиться за счет растущей доли заемщиков с высоким уровнем долговой нагрузки, платежеспособность которых значительно более чувствительна к снижению реальных доходов.

И государство на уровне, как правительства, так и Банка России проводит активную политику по повышению качества функционирования банковского потребительского кредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковский потребительский кредит – это система экономических отношений между банком (кредитором) с одной стороны и физическим лицом (заемщиком) с другой стороны по передаче от кредитора заемщику денежных средств за определенную цену и на определенных условиях, в обязательном порядке предполагающих срочность, возвратность кредита в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Выявлено, что основная цель потребительского кредитования – это удовлетворение первоочередных потребительских нужд заемщика, как краткосрочных, так и долгосрочных. Использование кредитования оказывает немалое влияние не только на развитие потребительского рынка, и на банковский сектор, что положительно влияет на увеличение качества жизни людей, а также способствует росту экономики в целом.

По этой причине государство на уровне, как правительства, так и Банка России проводит активную политику по повышению качества функционирования банковского потребительского кредитования. В целях регулирования кредитной деятельности банков введен показатель долговой нагрузки заемщика, и с 1 октября 2019 г. Банк России ввел специальные надбавки для кредитов, предоставляемых кредитными организациями заемщикам с высокой долговой нагрузкой.

Это приведет к снижению рентабельности капитала банков. Вводимые надбавки снизят интерес коммерческих банков к рискованному потребительскому кредитованию. Данный факт лег в основу выделения критерия дифференциации потребительских банковских кредитов по признаку «уровень показателя долговой нагрузки (далее ПДН)», согласно которому банковские потребительские кредиты классифицируются на кредиты, фактический ПДН по которым не требует применения повышенных коэффициентов риска при расчете достаточности капитала, и кредиты, фактический ПДН по которым усиливает нагрузку на капитал.

В результате анализа банковского потребительского кредитования определены и охарактеризованы основные тенденции его развития.

Анализ состояния банковского потребительского кредитования в ретроспективе 2015-2020 гг. позволил выделить 2 этапа его развития: на первом этапе с 2015-2016 гг. происходит сокращение потребительского кредитования по причине ухудшения экономической ситуации в стране, и второй этап с 2017 года по 2020 год характеризуется стабилизацией и ростом потребительского банковского кредитования.

В структуре банковского потребительского кредитования наибольшая доля таких кредитов выдается на сроки более трех лет, при этом наблюдается рост удельного веса долгосрочных кредитов. Кроме того снижается удельный вес потребительских банковских кредитов, выданных в валюте, наблюдается повышение удельного веса необеспеченных банковских потребительских кредитов в общей их сумме.

На протяжении исследуемого периода зафиксировано постепенное и планомерное снижение ставок по банковским потребительским кредитам, что явилось одним из драйверов роста объемов потребительского кредитования. А на фоне снижения реальных располагаемых денежных доходов населения привело к высокой закредитованности населения, которая продолжает увеличиваться. Следствием такой ситуации стало образование «кредитного пузыря» в секторе банковского потребительского кредитования по причине необоснованного роста объемов потребительского кредитования, неподтвержденных реальными располагаемыми доходами населения.

Таким образом, можно сделать вывод о наличии высокой зависимости показателей банковского потребительского кредитования от уровня социально-экономического развития населения страны.

Сложившаяся ситуация в сфере банковского потребительского кредитования стала причиной ужесточения и без того значительного регулирования процесса банковского потребительского кредитования со

стороны Банка России посредством введения ограничений, пруденциальных нормативов, регламентов и рекомендаций.

Анализ банковского потребительского кредитования в разрезе регионов позволил сделать вывод о высокой дифференцированности по макрорегионам.

Таким образом, в случае смены фазы кредитного цикла и ожидаемого на фоне рецессии мировой экономики и эпидемиологического кризиса 2020 г. ухудшения макроэкономической ситуации уровень неплатежей по потребительским кредитам в стране может увеличиться за счет растущей доли заемщиков с высоким уровнем долговой нагрузки, платежеспособность которых значительно более чувствительна к снижению реальных доходов.

Основные направления совершенствования кредитования физических лиц в России включают в себя следующие мероприятия.

В период сложной финансовой ситуации в Российской Федерации принято решение по защите заемщиков, которые в период кризиса попали в сложную финансовую ситуацию. Особенно это касалось тех заемщиков, которые взяли ипотеку в иностранной валюте. Государство принимало меры по защите заемщиков, оказавшихся в сложном финансовом положении. Для этого предполагалось списание 30% долга тем заемщикам, у которых платежи по кредитным обязательствам увеличивались свыше 50%.

Государство ведет активную политику по защите заемщиков, попавших в трудное финансовое положение, а также реализует меры, повышающие качество предоставления потребительских кредитов в Российской Федерации.

В современных условиях кредитование физических лиц на удовлетворение их потребительских потребностей становится очень важным механизмом в сфере их потребления за счет отсроченных выплат. Рост необеспеченности кредитов может влиять на возникновение банковских рисков, что в свою очередь будет влиять на устойчивость банков и платежеспособность заемщиков.

В сложившихся экономических условиях быстрый рост необеспеченного потребительского кредитования создает риски для развития финансового рынка

и финансовой системы России в целом. Низкие показатели развития российского финансового рынка говорят о его несоответствии потребностям экономики в финансовых ресурсах, прежде всего, в инвестициях, что препятствует социально-экономическому развитию России.

С целью недопущения перегрева и избежания реальных рисков как для населения, так и для банков в секторе ипотечных банковских потребительских кредитов необходимо выработать долгосрочный план по развитию этого сегмента, который будет базироваться на рыночных механизмах.

Предлагается широко использовать механизм жилищных сбережений, в рамках которого на специальном счете заемщики будут накапливать средства на первоначальный взнос по ипотеке и при определенном уровне накоплений человек получает ипотеку на тех условиях, которые были определены изначально. С одной стороны, банк получает устойчивое фондирование в виде накоплений и ставки по ипотеке могут быть даже ниже, чем по обычной.

Кроме того, для развития ипотечных кредитов в частности и потребительских банковских кредитов в целом в современных экономических условиях необходимо повышать доходы населения, что приведет кроме всего прочего к снижению просроченной задолженности в банках.

Следовательно, рассмотренные экономические инструменты и макропруденциальные меры, используемые Банком России, являются важным механизмом для дальнейшего совершенствования рынка потребительского кредитования.

Таким образом, рассмотренные меры являются направлением для положительных перемен на рынке потребительского кредитования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Foote C. L., Willen P. S. (2018). Mortgage-Default Research and the Recent Foreclosure Crisis. *Annual Review of Financial Economics*, vol. 10, pp. 59-100. <https://www.annualreviews.org/doi/10.1146/annurev-financial-110217-022541>
2. ÖzlemDursun-de Neef H., Alexander (2020) Schandlbauer Procyclical leverage: Evidence from banks' lending and financing decisions. *Annual Review of of Banking & Finance*, vol.113, pp. 132-138.<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/>
3. Алексеева Л. М. Некоторые вопросы потребительского кредитования/Л. М. Алексеева//Деньги и кредит. 2019. № 1.С. 34-37.
4. Афанасьева О.Н. Направления совершенствования денежно-кредитной политики Банка России с целью с целью развития национальной экономики /О.Н. Афанасьева// Банковское дело. 2019. №4.С.16-32
5. Афанасьева О.Н. Денежно-кредитная политика Банка России с целью с целью развития национальной экономики/О.Н. Афанасьева// Банковское дело. 2019. №6 С.59-63.
6. Байбородина М.Н. Автокредитование: текущая ситуация и прогнозы развития в условиях пандемии / М.Н. Байбородина // Банковское дело. 2020. №4. С.8-12.
7. Банк России: Официальный сайт / Банк России. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 10.10.2020).
8. Богомолов С.М. Консолидация банковского сектора России: причины и последствия /С.М. Богомолов, Л.В. Ильина // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. № 3 (77). С. 101-105.
9. Богомолов С.М., Сметанина К.В. Содержание, механизмы и формы обеспечения возвратности банковских ссуд / С.М. Богомолов, К.В. Сметанина // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2018. № 1 (70). С. 89-95.

10. Бодрова А. Эксперты предупредили об ипотечном пузыре: когда лопнет льготная программа / А. Бодрова // URL: <https://365news.biz/rossiya> (дата обращения: 03.12.2020)
11. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. Учебник для бакалавров. М.: Инфра-М. 2020. 301 с.
12. Бровкина Н. Е. Актуальные проблемы банковского обслуживания физических лиц /Н.Е. Бровкина//Банковское дело. 2018.№ 11.С. 45-50.
13. Волков А.В. Розничное кредитование и долговая нагрузка: мифы и реальность /А.В. Волков//Банковское дело. 2016. №12. С.20-24.
14. Гордиенов О.Е. О содержании категории «потребительский кредит» /О.Е. Гордиенов//Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки. 2017. № 4, С. 288-295
15. Гришина Е.А. Тенденции развития кредитных услуг коммерческими банками/Е. А Гришина//Финансы и кредит .2016. № 28.С. 18-27.
16. Димитриади Г. Г. О полной стоимости кредита / Г.Г. Димитриади// Банковское дело. 2018. № 1. С. 76-78.
17. Евстафьева К.А. Изменение рынка потребительских кредитов в условиях ужесточения макропруденциальных мер банка России в 2019 году / К.А. Евстафьева// Финансы и кредит. 2020. №4. С.847-854.
18. Егоров А.В. Отраслевое измерение кредитного рынка /А.В. Егоров// Банковское дело. 2020. №9. С.8
19. Есть ли «пузырь» на рынке потребительского кредитования? Исследование Сбербанка России. URL: <https://www.sberbank.ru/common/img/>
20. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник /Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. Москва: Юнити–Дана, 2019. 559 с.
21. Зубов С.А. Кредитование физических лиц в январе-феврале 2019 г./ С.А. Зубов//Экономическое развитие России. 2019. №11. С.50-54.
22. Ильяшенко В.В. Доходы населения России в условиях инфляционных процессов /В.В. Ильяшенко// Экономика региона. 2018. №2. С.52.

23. Киреева Е. П. Банковское кредитование населения в современных условиях РФ: проблемы, перспективы / Е.П. Киреева//Банковское дело. 2020. №4. С.62-66.
24. Коняев А.А. Финансовые потоки банковского сектора России/А.А. Коняев// Банковское дело. 2020. №8. С.27-32
25. Краткосрочные экономические показатели. 2015 URL: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения: 21.10.2020)
26. Кредитные отношения в современной экономике: монография /под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2020. 334 с.
27. Кузина О. Е. Перекредитованность россиян: миф или реальность? / О. Е. Кузина//Вопросы экономики. 2018. № 11. С. 85-104.
28. Кузьмина Е. В. Развитие рынка ипотечного жилищного кредитования в России в условиях падения потребительского спроса /Е.В. Кузьмина// Банковское дело. 2016. № 10. С. 17-23.
29. Куликов А.Г. Развитие ипотечного жилищного кредитования в России: вопросы радикального обновления методологической базы (Точка зрения) /А.Г. Куликов//Деньги и кредит. 2018. № 2. С. 3-13.
30. Курашева В.И. Тенденции развития кредитования физических лиц в регионах Российской Федерации/В.И. Курашева// Актуальные направления научных исследований: от теории к практике: материалы VIII Междунар. науч.–практ. конф., 2016. С. 187-192.
31. Лаврушин О.И. Новые явления в развитии кредита и институциональной структуры банковского сектора/О.И. Лаврушин// Банковское дело. 2017. №2. С.14.
32. Лаврушин О.И. Приоритеты развития кредита в современной экономике /О.И. Лаврушин //Банковское дело. 2020. №3. С.56.
33. Литвинов Е. О. Тенденции развития процентных ставок по розничным кредитам в России /Е.О. Литвинов//Деньги и кредит. 2019. № 2. С. 40-43.

34. Логинов Д. М. Доходы, кредиты и социальные настроения /Д.М. Логинов//Экономическое развитие России. 2019. №12. С.57.
35. Лылова О.В. Банковское дело. Учебное пособие/О. В. Лылова. М.: Инфра-М. 2017. 297 с.
36. Льготная ипотека. URL: <https://vsezaimyonline.ru/reviews/gosipoteka-2020>. (дата обращения: 03.12.2020)
37. Любовцева Е.Г. Перспективы направлений развития кредитования населения /Е.Г. Любовцева//Вестник Евразийской науки. 2018. №4. С.70.
38. Мазуркевич В.И., Погудаева М.Ю. Банковское дело. Монография /В.И Мазуркевич, М.Ю. Погудаева. М., 2017. 316 с.
39. Медведев П.А. Макроэкономический эффект потребительского кредитования /П.А. Медведев//Деньги и кредит. 2018. № 1. С. 13-14.
40. Медведев П.А. Макроэкономический эффект потребительского кредитования // Деньги и кредит. 2018. № 1. С. 13-14.
41. Молохов А.В. Кредит по-потребительски?/А.В. Молохов// Банковское дело. 2018. № 6. С. 87-89.
42. Намитулина А.З. Пути решения проблем ликвидности банковского сектора /А.З. Намитулина// Банковское дело. 2020. №11. С.51-54.
43. Носова С.С. Банки. Деньги. Кредит. /С. С. Носова. М., 2019. 308 с.
44. О банках и банковской деятельности Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 28.11.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.
45. О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала: Указание Банка России от 31 августа 2018 г. № 4892-У // <http://www.garant.ru> (дата обращения: 10.11.2019)
46. О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного

договора, договора займа: Федеральный закон от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2020. №14. Ст. 8792.

47. О потребительском кредите (займе)»: Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред. От 07.03.2018)// Собрание законодательства РФ. 2013. №51. Ст. 6673.

48. О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году: информационно-аналитический материал. М.: ЦБ РФ, 2020. 201 с.

49. О развитии банковского сектора Российской Федерации в феврале 2020 года: информационно-аналитический материал. М.: ЦБ РФ, 2020. 264с.

50. Обзор рисков финансового сектора, январь 2020 года: информационно-аналитический материал. М.: ЦБ РФ, 2020. 190 с.

51. Обзор финансовой стабильности за 4 квартал 2019 г. – 1 квартал 2020 г. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27911/OFS_20-01.pdf (дата обращения: 20.10.2020).

52. Оборин М.С. Актуальные проблемы банковского потребительского кредитования в Российской Федерации / М.С. Оборин // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2018. №1. С.111-118.

53. Палий Е.В. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России / Е.В. Палий // Экономические исследования. 2019. №3. С.61.

54. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка: Учебное пособие/ Г.С. Панова. М.: Кнорус, 2019. 464 с.

55. Петрикова Е.М. Инфраструктурная ипотека как инновационный инструмент финансирования российской экономики /Е.М. Петрикова// Банковское дело. 2020. №11. С.56.

56. Поздышев В. А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году /В.А. Поздышев//Деньги и кредит. 2019. № 1. С. 45-49.

57. Попадюк К.Н. О банковском кредите в системе распределительных отношений /К.Н. Попадюк//Деньги и кредит. 2019. №12. С.63-65.

58. Прокофьева Е.Н. Роль государства в регулировании рынка розничного кредитования / Е.Н. Прокофьева// Банковское дело. 2019. №10. С.58-65.

59. Разумовская Е. А. Влияние новой коронавирусной инфекции COVID-19 на финансовое и потребительское поведение населения РФ/Е.А. Разумовская// Финансы и кредит. 2020. №10. С.2252-2267.

60. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.:Кнорус, 2017. 243 с.

61. Рыкова И. Н. Рынок розничных кредитов: причины кризиса и перспективы развития / И.Н. Рыкова // Банковское дело. 2016. № 4. С. 19-21.

62. Синякова Е.В. Факторы формирования спроса на ипотечные продукты банка на рынке кредитования физических лиц / Е.В. Синякова// Финансы и кредит. 2020. №1. С.125

63. Старостина С. А. Роль потребительского кредита в обеспечении экономического роста /С.А. Старостина//Финансы и кредит. 2016. № 39.С. 17-27.

64. Старостина С. А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России /С.А. Старостина// Финансы и кредит. 2016. № 24. С. 35-44.

65. Статистический бюллетень Банка России URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27911/OFS_20.pdf(дата обращения: 20.10.2020).

66. Степанова Д.И. Развитие потребительского кредитования и потребительской кооперации в России /Д.И. Степанова//Банковское дело. 2019. №11. С.64-72.

67. Ускоренный рост потребительских кредитов в структуре банковского кредитования: причины, риски и меры Банка России //Банк России. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 10.11.2019)

68. Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке./С. Ю. Хасянова. М. 2018. 217 с.

69. ЦБ предсказал новый максимум долговой нагрузки россиян // Финансы. 2020. URL: <https://www.rbc.ru/finances/15/01/2020/5e1f26749a7947dd> (дата обращения: 20.10.2020).

70. Чернецов С.А. Финансы, денежное обращение и кредит./С. А. Чернецов М., 2020. 349 с.

СПИСОК ИЛЛЮСТРАТИВНОГО МАТЕРИАЛА

Рис. 1.1. Преимущества и недостатки банковского потребительского кредита, С. 17

Рис. 1.2. Виды банковских потребительских кредитов, С. 18

Рис. 2.1. Объем банковских потребительских кредитов, по видам кредитных продуктов, на конец года млрд. руб., С. 32

Рис. 2.2. Удельный вес просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам, %, С. 37

Рис. 2.3. Темпы прироста объемов банковских потребительских кредитов по федеральным округам, %, С. 39

Рис. 2.4. Темпы прироста объемов задолженности по банковским потребительским кредитам в разрезе федеральных округов, %, С. 42

Рис. 2.5. Темпы прироста реальных денежных доходов населения по федеральным округам, %, С. 44

Рис. 2.6. Объем задолженности по банковским потребительским кредитам в федеральных округах в расчете на экономически активное население, тыс. руб. на 1 чел., на конец года, С. 46

Рис. 2.7. Динамика количества выданных ипотечных кредитов по федеральным округам, %, С.48

Рис. 2.8. Показатели количества выданных ипотечных кредитов по федеральным округам, ед. на 1000 чел. активного населения, С. 50

Рис. 2.9. Темпы роста объема просроченной задолженности по ипотечным кредитам в региональном разрезе, %, С. 53

Рис. 2.10 Удельный вес просроченной задолженности по ипотечным кредитам в региональном разрезе на конец года, %, С. 54

Рис. 3.1 Темпы роста ВВП и доли банковских потребительских кредитов в ВВП, %, С. 57

Рис. 3.2. Средняя заработная плата, темп ее роста и инфляция, С. 60

Рис. 3.3. Показатель долговой нагрузки населения от доли располагаемых доходов населения в период 2015 – 2020 гг., %, С. 62

Рис. 3.4 Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней, %, С. 66

Рис.3.5. Объемы выдачи ипотечных кредитов, трлн. р., С. 72

Численность экономически активного населения, тыс. чел.

Регион	2015	2016	2017	2018	2019
Российская Федерация	76587,5	76636,1	76285,4	76190,1	75397,9
Центральный федеральный округ	21108,2	21281,6	21332,8	21389,3	21335,7
Северо-Западный федеральный округ	7604,2	7607,5	7574,2	7517,2	7477,8
Южный федеральный округ	8180,1	8166,3	8198,0	8221,1	8126,9
Северо-Кавказский федеральный округ	4492,3	4535,1	4577,1	4664,9	4618,5
Приволжский федеральный округ	15502,2	15457,3	15217,4	15069,7	14772,6
Уральский федеральный округ	6508,7	6447,9	6392,9	6366,4	6321,7
Сибирский федеральный округ	8821,6	8797,6	8666,6	8642,2	8525,2
Дальневосточный федеральный округ	4370,2	4342,6	4326,4	4319,3	4219,6

Источник: составлено автором по [Росстат]

Исходные данные для проведения корреляционного анализа при помощи
коэффициентов Пирсона

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Объем банковского потребительского кредитования, млрдруб	9624	11320	10713	10794	12135	14791
Объем просроченной задолженности по банковскому потребительскому кредитованию млрдруб	528,00	666	861	856	847	858
Банковские ставки по потребительским кредитам, %	18,3	17,45	15,48	12,92	12,5	12,05
Уровень безработицы, %	5,2	5,6	5,5	5,2	4,8	4,6
Средняя заработная плата, руб.	32629,1	32629,1	34012,3	39147,7	43431,3	46159,0
Доходы населения, руб	22890,1	23084,8	24209,8	24926,5	26917,7	28995,2
ВВП, трл. руб.	79,06	83,1	86,01	92,1	104,4	109,4
Инфляция, %	11,36	12,91	5,38	2,52	4,27	3,05

Источник: составлено автором по [Статистический бюллетень Банка
России, Росстат]

Оценка уровня взаимосвязи показателей банковского потребительского кредитования и уровня социально-экономического развития населения при помощи коэффициентов корреляции Пирсона

	Объем банковского потребительского кредитования, млрдруб	Объем просроченной задолженности по банковскому потребительскому кредитованию, млрд. руб.	Средневзвешенная банковская ставка по потребительским кредитам, %	Уровень безработицы, %	Средняя заработная плата, руб.	Доходы населения, руб.	ВВП, трл.	Инфляция, %
Объем банковского потребительского кредитования, млрдруб	1							
Объем просроченной задолженности по банковскому потребительскому кредитованию, млрд. руб.	0,542392712	1						
Средневзвешенная банковская ставка по потребительским кредитам, %	-0,699610384	-0,869290932	1					
Уровень безработицы, %	-0,727166528	-0,359316225	0,733224922	1				
Средняя заработная плата, руб.	0,838086187	0,664550123	-0,926743279	-0,91642	1			
Доходы населения, руб.	0,910783011	0,677940684	-0,884605431	-0,89184	0,974671	1		
ВВП, трл.	0,882223387	0,703684597	-0,91527857	-0,87476	0,986788	0,983953	1	
Инфляция, %	-0,489692534	-0,885063006	0,927167167	0,604251	-0,7769	-0,74869	-0,74658	1

Источник: рассчитано автором