

## **Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России**

Ларионова М.Ю., студентка 2 курса института Экономики и управления. Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара.

Научный руководитель Чиркунова Е.К., доцент, к.э.н., Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара.

**Ключевые слова:** банковское потребительское кредитование, кредитное нормирование, коррупция, банковский риск.

Данная тема актуальна тем, что развитие потребительского кредитования в России, обусловлено относительной стабильностью положения экономики, положительным ростом населения, оживлением банковской деятельности в сфере кредитования частных лиц, определяется большая необходимость изучения социально-экономического значения потребительского кредита и роли банков в дальнейшем развитии.

С каждым годом на рынке розничного кредитования возрастает конкуренция, которая заставляет банки проводить анализ собственных кредитных продуктов конкурентов, придумывать новое и вводить в оборот измененные или усовершенствованные их варианты, производить работу по модернизации условий каких – либо отдельных кредитных продуктов. В связи с этим розничное кредитование в современных условиях стабильно обновляется и модернизирует свойства. Значительно развивается ассортимент кредитов предлагаемых банком на фоне изменения условий кредита. В работе с кредитом, банки все более активно ведут сотрудничество с торговыми, сервисными, а так же страховыми организациями, которые предоставляют комплекс с различными услугами. Помимо этого идет улучшение технической базы, предоставляющей кредиты,

совершенствуется работа банковской деятельности, стабильно проходит развитие каналов по продажам продуктов кредита, обслуживание клиентов по стандартным продуктам и улучшаются системы управления рисками. Результат приводит к росту ассортимента розничных продуктов банка и нуждемости постоянного усовершенствования, а так же дополнения классификации розничных банковских кредитов.

Целью статьи является – анализирование проблем и выявление определения перспектив развития банковского потребительского кредитования России.

Задачи статьи:

1. Анализ проблем развития банковского потребительского кредита в России.
2. Определение перспектив развития банковского потребительского кредитования в России.

Для начала рассмотрим проблемы развития потребительского кредита в России, где базовой проблемой является коррупция.

Коррупция – это своего рода подкуп взятками и в свою очередь мешает банковскому кредитованию. Может ли коррупция быть полезной? Например, заемщик подкупает руководителя банка, для повышения шансов в одобрении кредита, таким образом, коррупция вредит отрасли банков[2].

На данный момент, банки производят сильное влияние на экономику, которое проявляется тремя способами, такими как – накопление временно свободных средств, второе - во время финансирования выполняют ряд важных функций, связанных с поддержкой и третье – увеличение зависимости рыночных операторов от состояния реальной экономики и влияют на то, как текущие потребности инвестиционных и экономических операторов удовлетворяются[5]. Чем более эффективно кредитование инвестиционного банка, тем сильнее роль в содействии экономического роста и структурной экономики.

Рассмотрим банковскую динамику кредитования с 2005 по 2016 годы. В данном периоде можно выделить следующие интервалы: 2005 – 2007 гг.,

банковская система увеличила банковское кредитование; 2008 – 2009 гг., финансовый кризис; 2010 – 2013 гг., принятие посткризисных процессов восстановления; 2014 – 2016 гг., период беспрецедентного кризиса и волна сбоев банка.

С 2003 по 2007 года, банки активно выдавали деньги в долг. Имея общий рост портфеля кредита в 10,4 процента в 2013 году до 24,3 в 2007 году. Ставка курса обмена, о чем свидетельствуют низкие процентные ставки по кредитам в иностранной валюте, сделала заимствование достаточно привлекательным.

Следовательно, структура доли розничных кредитов в кредитах валюты увеличилась с 40,7 процентов до 65 процентов в 2007 году, хотя доля потребительского кредита в портфеле частных лиц в 2007 году составила по итогам 71 процент.

Предпочтения изменились в сторону кредитования розницы, более преимущественно в иностранной валюте, во время активного входа иностранных банков на внутренний рынок финансов[7].

Ускорение в потребительском кредите привело к уменьшению части достаточно многих секторов экономики в общем кредитном портфеле: перерабатывающая промышленность с 25 до 15 %, горнодобывающая с 2,6 – до 1,4 %, сельское хозяйство – с 6,7 до 3,9 %, торговля в свою очередь с 36 до 24 %. Одно исключение – это строительство, данная отрасль на момент периода выросла с 4,3 до 7,2%.

В 2014 году, кризис произвел негативное влияние на банковское дело. В связи с падением в 2015 году положительная динамика кредитной задолженности резидентов была ниже по сравнению с динамикой 2003 года. Общий объем кредитов вырос до 24 %, произошли изменения в структуре. Итог падения доходов и возникшие проблемы с обслуживанием, а так же погашением кредитов – это сокращение кредитов для населения, таким образом кредиты для семей в течении пяти лет сократились на 31 %, доля в портфеле резидентов с 38 % до 21 %, а кредиты нефинансовым корпорациям – до 56 %.

После кризиса, даже несмотря на падение потребительского кредита, кредиты имели небольшую тенденцию к росту обрабатывающей промышленности. В РФ долгосрочные инвестиционные кредиты, такие как на покупку, строительство или реконструкцию сроков в больше одного года, заняли малую часть от общего объема кредитов выданных нефинансовым корпорациям[9]. На это произвела влияние структура банковского кредитования и хорошие структурные диспропорции в национальной экономике, что привело к образованию коренной причины потери промышленного потенциала РФ.

В 2016 году РФ пострадала от структурного социально – экономического и политического кризиса. В данных условиях система банка несет на себе отражение отрицательных тенденций в экономике реальности, что выявляется в форме массового банкротства многих банков. Чем глубже кризис в реальной экономике, тем меньше возможностей для развития стабильности в банковской системе[4].

Нужно отметить, что кредитная активность оставалась неизменной на низком уровне в 2016 году, что было связью с сокращением ресурсов, ухудшением кредитоспособности заемщиков и высоким уровнем неопределенности в отношении дальнейшего экономического развития в условиях нестабильности политики. В свою очередь, это сделало банки привлекательнее для потенциальных заемщиков или действительно замедлило кредитование, тем самым инвестируя в ценные бумаги.

Экономическая активность	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6,7	6,7	5,7	4,8	3,9	6,5	5,6	5,3	5,9	6,0
ловля рыбы	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Горгодобывающая индустрия	2,6	2,4	2,0	1,7	1,3	1,7	2,1	2,6	2,0	2,6
производство	25,2	26,3	21,3	18,1	15,1	23,9	22,7	24,3	21,6	20,8
Электричество, газ и вода	2,6	1,6	1,7	1,3	1,4	1,9	2,0	2,5	3,3	3,5

Строительная индустрия	4,3	3,0	8,1	7,9	7,2	8,9	9,0	8,6	7,7	6,1
Ремонт автомобилей, предметов домашнего обихода и личного потребления	36,3	34,5	30,6	25,9	23,6	35,1	35,8	34,8	36,3	36,4
Гостиницы и рестораны	0,9	0,4	0,5	0,4	0,9	0,9	1,0	1,0	0,8	0,7
Транспорт и связь	2,2	4,4	3,1	3,0	3,6	3,6	3,5	4,2	5,0	5,0
Недвижимость	16,5	20,2	26,4	34,2	38,4	15,6	16,8	15,5	15,9	17,4
Образование	6,4	5,1	4,5	5,4	6,5	0,1	0,05	0,03	0,02	0,02
Здравоохранение и социальная помощь	1,7	0,1	0,5	0,4	0,4	0,6	0,3	0,3	0,3	0,2
Предоставление коммунальных и индивидуальных услуг, культура и спорт	1,2	1,3	1,2	0,8	1,5	1,0	1,0	0,9	1,1	1,1

Таблица 1. Структура кредитов, предоставленных субъектами экономической деятельности в 2007 – 2016 гг.

Одной из важных проблем многих исследований – это необходимость уменьшения объема и доли кредитов в структуре активов банка. В течении 2015 – 2016 гг. из-за системного кризиса банка доля потерянных кредитов в общем количестве предоставленных банковских кредитов значительно увеличилась и составила 21,2 % (таблица 1) на 1 декабря 2016 года.

Данная ситуация может быть вызвана:

1. Замедление роста экономики, рост экономических и политических рисков инфляции, результат – понижение рентабельности субъектов хозяйствования и уменьшение числа кредитоспособных заемщиков, приводящее к осторожности в политике кредита.
2. Завышенная стоимость кредита из-за нехватки внутренних ресурсов и несовпадение по срокам, а так же условиям кредитов банка.
3. Риск кредита, не стандартная практика в управлении неплажеспособными заемщиками.
4. Отсутствие защиты прав кредитов и заемщиков, так как 2003 – 2016 произошло преобладание юридических лиц.

Структурный анализ банковского кредита со стороны экономической деятельности (таблица 2) демонстрирует, что в 2014 – 2016 годах большая часть кредитов использовалась для ремонта, торговли и личного потребления. В сельском хозяйстве, строительстве, недвижимости и энергетическом секторе кредиты составили всего лишь 26%.

После введения в 2013 году новой классификации экономической деятельности значительных изменений в распределении кредитов не наблюдалось. Более глубокий анализ структура кредитов рассматривалась по более современным видам экономической деятельности в 2014 – 2016 годах. В таблице 2 представлено преобладание кредитов на срок до одного года в большей части отраслей РФ, что доказывает потребительское кредитование, а не кредит для инноваций или инвестиций. Сектор строительства и недвижимости были единственными исключениями с долей кредитов со сроком погашения больше 5 лет, составляя при этом в районе 30%, что предопределено специфическими уникальностями этих видов экономической деятельности.

Меньше половины, а где – то 40% портфеля назначено для кредита оптом и в розницу, из такого больше половины, то есть 60% идут на краткосрочные кредиты. В промышленности преобладают краткосрочные кредиты, которые не дают никаких доказательств в эффекте банковского кредитования. То есть, банки в РФ выполняют роль посредников обслуживая теневые потоки, тем самым обеспечивая высокую отдачу в краткосрочном развитии.

Экономическая активность	2014			2015			2016		
	До года	1 – 5 лет	Больше 5 лет	До года	1 – 5 лет	Больше 5 лет	До года	1 – 5 лет	Больше 5 лет
Сельское хозяйство, лесное хозяйство и рыболовство	54,7	35,6	9,6	46,7	43,8	9,4	64,9	30,7	4,4
Производство	45,3	40,4	14,3	38,4	49,3	12,3	39,6	39,1	21,3
Строительная индустрия	39,2	35,0	25,8	35,2	35,1	29,6	52,7	32,4	14,8
Недвижимость	32,5	35,9	31,6	30,0	38,1	31,9	27,1	40,2	32,8
Оптовая и розничная торговля	66,3	26,7	7,0	56,4	35,0	8,6	62,2	34,7	3,1

Таблица 2. Кредиты, выданные банками в 2014 – 2016 гг.

На протяжении последних десяти лет более актуальной областью кредитования было потребление, а не производство, которое более нуждается в поддержке, учитывая общую нехватку не стабильного капитала.

Не смотря ни на что, кредитование сектора коммерции и потребителей приведено уже существующим спросом и, как показывает, поднимает валовой внутренний продукт. Главным вопросом, все же остается поддержание потребления собственных или импортных товаров. По результатам за 7 лет с положительным балансом внешних счетов, результаты 2006 года имели не очень хорошую трансформацию. Данные такой тенденции не поменялись за последние 10 лет. Годы, как 2008, 2011, 2012 и 2016 стоимость чистого баланса внешних счетов выросла до достаточно опасной суммы (12,8; 10,2; 14,3 и 16,5 млрд.долл. США). Система банка произвела определенную роль импорта, которое финансируется потребителями (таблица 3).

Стабильный баланс текущих счетов вырисовывает собой некую угрозу для экономики РФ. С точки зрения макроэкономики, отрицательное значение такого показателя появляется по таким причинам, как:

1. Производство страны в плане товаров и услуг становится меньше;

2. Сбережения не покрывают инвестиции;
3. Долг, имеющий статистическое подтверждение.

Одним из факторов снижения валового долга в 2016 году стало причина снижения объема коммерческих кредитов в размере 9,4 млрд.долл. США.

Задачи российской экономики – это тенденции, которые характерны для баланса текущего счета и роста внешнего долга. Банки обязаны понимать, что пришло время активизировать кредитную поддержку отечественных экспертов и импортировать сменные отрасли, а не отвечать потребностям потребителей[6].

На данный момент преодоление кредитного кризиса является одной из главных предпосылок для восстановления экономики и развития сектора. Такой процесс должен базироваться на системе мер денежно – кредитной и налогово – бюджетной политики, включая совершенствование регулирования банковской системы и создание стимулов для разработки роста и устойчивости работоспособности частного сектора. В области фискальной политики ключевыми задачами банковского сектора РФ являются сокращение государственного дефицита, внутреннего и внешнего долга, а также расширение стимулов для развития реального сектора.

Инфляционный рост из – за более высоких издержек и сокращения импорта негативно отражается на динамике сбережений и депозитов банков, с одной стороны и их уверенности в кредитоспособности заимствований клиентов, с другой. Более сложным является погашение кредитов в иностранной валюте и обслуживание депозитов в этой же валюте[7]. Рост безработицы и снижение заработной платы означает резкое сокращение платежеспособных заемщиков и вероятность дефолта уже полученных ранее кредитов. Часть домохозяйств с низким достатком, которые не имеют сбережений и депозитов в банке, могут начать свой бизнес.

Отрицательные факторы, которые неблагоприятно влияют на кредитную деятельность банков – это теневая экономика, которая приводит к потере значительных количеств потоков денег от банковского сектора, ограничения

ресурсов и доходов банков, в свою очередь подрывающих контроль денежного обращения и не менее напрягает стабильность национальной валюты и банков[3].

Данный анализ приводит к выводу, что кредиты зависят от проблем, решение которых выходит за пределы компетенции Центрального банка РФ. Это связано с общим состоянием экономики, ситуацией в политике и инфляцией, приводя к рождению определенных экономических и финансовых рисков и в конечном итоге отражены в более заниженном экономическом росте, проведении сокращения числа платежеспособных заемщиков, не соблюдающих своевременные условия погашения и увеличения доли проблематичных кредитов.

Кредитные процессы стимулируются путем улучшения инвестиционного климата, использование более строгих критериев рисков и совершенствования мер по защите прав кредитов и заемщиков. Так же необходимо: сосредоточить усилия государства на реализации новейших международных инвестиционных проектов по внедрению европейских стандартов для отечественных предприятий; двигать вперед инвестиционные проекты для поддержки малого или среднего бизнеса, особенно использование новых технологий, оборудования и передового технологического развития, в частности в области развития энергетики; стимулировать усилия перед иностранными банками по открытию кредитных линий для кредитования малого и среднего бизнеса для реализации проектов энергоэффективности в рамках гос гарантии[5].

Взаимность реального и банковского сектора требует формирования политики такой, которая рассматривает потребности отрасли и обеспечивает ее устойчивое развитие. Малый и средний бизнес по сути, ключевые сектора, способные обеспечить экономическую гибкость в период кризиса.

### **Список используемых источников:**

1. Камаев А.Г. Макроэкономика М.: Владос, 2015.
2. Кидуэлл Д., Петерсон Р., Блэкуэлл Д. Финансовые институты, рынки и деньги. СПб.: Питер, 2017.
3. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. М.: Финансы и статистика, 2016.
4. Максютлов Основы банковского дела. М.: Бератор-пресс, 2015.
5. Общая теория денег и кредита. Под редакцией Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 2016.
6. Ольшаный А.И. Банковское кредитование. М.: РФЛ, 2017.
7. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М.: ДИС, 2017.
8. Потребительский кредит: западный опыт и перспективы развития в России. Банковские технологии. № 7-8, 2016.
9. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт и перспективы. М.: Дело Лтд, 2015.
10. Усокин В.М. Современный коммерческий банк: Управление и операции. М.: Филинь, 2016.
11. Финансы, денежное обращение, кредит. Под редакцией Романовского М.В., Врублевской О.В., М.: Юрайт-Издат, 2015.