

УДК 336.77

Флигинских Татьяна Николаевна

доктор экономических наук, профессор кафедры финансов,
инвестиций и инноваций,

Белгородский государственный национальный
исследовательский университет

fliginskih@bsu.edu.ru

Тарасова Татьяна Юрьевна

аспирант кафедры финансов, инвестиций и инноваций,

Белгородский государственный национальный
исследовательский университет

fliginskih@bsu.edu.ru

Олейви Хуссейн Забун

аспирант кафедры финансов, инвестиций и инноваций.

Белгородский государственный национальный
исследовательский университет

fliginskih@bsu.edu.ru

Букреева Лилия Михайловна

аспирант кафедры финансов, инвестиций и инноваций.

Белгородский государственный национальный
исследовательский университет

fliginskih@bsu.edu.ru

Tatiana N. Fliginskih

Doctor of economic sciences, professor of the Department of finance,
investment and innovation

Belgorod State National Research University

fliginskih@bsu.edu.ru

Tatiana Yu. Tarasova

graduate student of the Department of finance, investment and innovation

Belgorod State National Research University

fliginskih@bsu.edu.ru

Hussein Z. Oleiwi

graduate student of the Department of finance, investment and innovation

Belgorod State National Research University

fliginskih@bsu.edu.ru

Lilia M. Bukreeva

graduate student of the Department of finance, investment and innovation

Belgorod State National Research University

fliginskih@bsu.edu.ru

**ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ
ПРОДУКТОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

THE MAIN TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF BANKING CREDIT PRODUCTS FOR NATURAL PERSONS

Аннотация. В статье обсуждаются актуальные вопросы развития банковских кредитных продуктов для физических лиц на российском рынке. Выявлены актуальные проблемы, сопровождающие кредитование населения в России. Среди них особое внимание акцентируется на низком уровне реальных доходов потенциальных заемщиков и ужесточении требований банков к ним, что обуславливает недоступность классических кредитных банковских продуктов для многих граждан. Автор анализирует динамику процентных ставок по кредитам физических лиц и рост объемов просроченной задолженности по ссудам. По материалам проведенного исследования обозначены перспективы развития банковского кредитования физических лиц в России.

Ключевые слова: банковские кредитные продукты, заемщики, кредитование населения, потребительский кредит, просроченная задолженность, процентная ставка.

Annotation. The article discussed topical issues of development of bank credit products for individuals in the Russian market. The actual problems accompanying crediting of the population in Russia are revealed. Among them, special attention is focused on the low level of real incomes of borrowers and the tightening of requirements for them, which causes the inaccessibility of classical credit banking products for many citizens. The author analyzes the dynamic rates on loans to individuals and the growth in the amount of overdue loans. Based on the materials of the study, prospects for the development of bank lending to individuals in Russia are outlined.

Keywords: bank credit products, borrowers, consumer lending, consumer credit, overdue debt, interest rate.

Трудно переоценить роль кредита в развитии экономики, так как кредит – это одно из самых распространенных явлений в современном экономическом обществе. Его широкое применение, по мнению ученых, определяется потребностями участников рынка, которые, с одной стороны, имеют спрос на временно свободные ресурсы, с другой стороны, предлагают данные ресурсы. Сбалансированность спроса и предложения кредитных ресурсов обеспечивает прочную финансовую базу всего народно-хозяйственного комплекса как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективах [7].

Кредит используют крупные и малые предприятия, торговые и производственные структуры; государства, правительства и отдельные граждане. При этом кредитование населения в настоящее время является приоритетным направлением деятельности большинства коммерческих банков. Оно способствует более полному удовлетворению потребностей граждан в улучшении социальных и бытовых условий, а также оказывает влияние на активизацию общественного производства товаров и услуг и выступает как важнейший элемент социально - экономического развития страны. Участвуя в

процессе кредитования, государство имеет возможность определять реальную социальную политику, повышать уровень культуры и образования населения, оказывать помощь молодым семьям и материальную поддержку различным категориям граждан. При эффективном розничном кредитовании оптимально сочетаются и учитываются интересы всех субъектов - участников кредитных отношений – государства, банков и заемщиков.

Однако финансово-экономический кризис обозначил необходимость более глубокого исследования происходящих изменений в сфере кредитования населения и их влияния на экономику в целом. Общество заинтересованно не только в преодолении экономического спада, но и в нахождении возможности избежать прежних заблуждений и ошибок в сфере кредитования. Вопрос о способах обеспечения устойчивого и стабильного развития, в том числе с помощью новых банковских кредитных продуктов, является одним из наиболее востребованных как в научном, так и в практическом отношении. Существующие на сегодня проблемы в кредитовании физических лиц актуализируют необходимость их более подробного изучения и анализа, чем и обусловлен выбор данной темы исследования.

Цель нашего исследования заключается в выявлении основных тенденций в предоставлении банковских кредитных продуктов для физических лиц на российском рынке и определении перспективных направлений развития данной сферы кредитования.

Одной из важнейших тенденций на банковском рынке России в последние годы является рост взаимного интереса банков и частных заемщиков. В функционировании сферы розничного банковского кредитования главной целью является увеличение доходов коммерческих банков и рост экономического потенциала страны. Интерес частных заемщиков обусловлен реализацией возможности решить свои финансовые проблемы, которые связаны с приобретением жилья, автотранспортных средств, бытовой техники, оплатой образовательных, медицинских и прочих услуг.

На протяжении последних нескольких лет, на рынке банковского кредитования населения произошел ряд изменений, касающихся многочисленных новшеств в организации процесса кредитования, видов банковских кредитных продуктов, объектов, форм и условий кредитования. Банки с учетом роста потенциальных потребностей клиентов стремятся предлагать качественно новые банковские продукты и услуги [5].

Анализируя тенденции рынка розничного кредитования, можно отметить, что в начале 2017 года наметилась тенденция снижения спроса физических лиц на банковские кредитные продукты. Сложившаяся в нынешних экономических условиях ситуация свидетельствует о том, что возможности получения банковской ссуды на потребительские цели ограничиваются высокими процентными ставками (таблица 1). По данным ЦБ РФ средняя процентная ставка по краткосрочному кредиту (сроком до 1 года) для физических лиц на начало 2017г. составила 22,4% [6].

Таблица 1 - Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физических лиц

в рублях в 2017 году, %

Месяц	Всего		в том числе автокредиты	
	сроком до 1 года	сроком свыше 1 года	сроком до 1 года	сроком свыше 1 года
Январь	22,40	16,23	11,43	13,25
Февраль	21,06	16,00	11,83	13,22
Март	20,37	15,66	13,94	13,08
Апрель	20,57	15,42	11,38	13,17
Май	20,07	15,32	11,53	12,73
Июнь	19,89	15,08	10,48	12,29
Июль	20,26	14,94	10,48	12,40
Август	20,07	14,50	10,90	12,13

Также препятствием для возможности воспользоваться банковским кредитом выступает в настоящее время ужесточение банками требований к заемщикам, учитывая падение их реальных доходов. Так за 2016 год снижение реальных располагаемых доходов населения составило 5,9%. Очевидно, что в связи с высокой требовательностью банков к заемщикам последние не в полной мере удовлетворяют свои потребности в финансовых ресурсах и поэтому вынуждены искать альтернативные источники дополнительного финансирования. Очень часто таковыми являются займы граждан в получивших распространение многочисленных микро-финансовых организациях, где процентные ставки и условия предоставления заемных средств значительно отличаются от банковских в худшую сторону. Неизбежность обращения населения к микро-займам обусловлена отсутствием доступа к классическим кредитным банковским продуктам. Все вышеизложенное свидетельствует о низких доходах физических лиц и необходимости создания специальных банковских кредитных продуктов, учитывающих реальный уровень платежеспособности населения.

В то же время, как отмечают финансовые аналитики, розничное кредитование по итогам 2016г. вышло из стагнации и продемонстрировало рост на 1,4%. Банковская система России, по их мнению, в 2016г. частично преодолела кризис: прибыль отечественных банков к началу 2017г. составила 788 млрд рублей, просроченная задолженность и расходы на резервы снизились, дефолтов в розничном секторе стало меньше. Постепенно возрастает. В 2016г. уровень проблемной задолженности по кредитам физических лиц составил 10,5-10,9% от общей суммы выданных банками ссуд. В целом динамика просроченной задолженности в 2016г. с высокой вероятностью свидетельствует о продолжении тенденции к снижению ее доли в 2017г. [9].

В начале 2017г. эксперты отмечают значительное увеличение количества выданных физическим лицам кредитов (в том числе, и новых кредитных карт) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что свидетельствует о постепенном восстановлении у банков позиций на розничном кредитном рынке.

По мнению россиян, условия банковских кредитных продуктов со второй половины 2016г. стали более благоприятными. Это связано, с тем, что банки

снизили процентные ставки по кредитам, а также смягчили основные неценовые условия кредитования физических лиц по сравнению с 2015 годом [1]. Во многом на это повлиял рост конкуренции между кредитно-финансовыми организациями на рынке банковских услуг и продуктов. Последствием смягчения условий банковского кредитования стало постепенное увеличение объемов кредитов, выданных физическим лицам.

В то же время, следует отметить, что современное состояние рынка банковского кредитования населения характеризуется рядом проблем, среди которых одной из важнейших является рост просроченной задолженности. Как свидетельствует статистика, 10 миллионов заемщиков не выполняют свои обязательства в соответствии с кредитным договором, что приводит к образованию просроченной задолженности, которая имеет постоянную тенденцию роста. По данным ЦБ РФ средняя задолженность одного домохозяйства (расчетный эквивалент средней семьи) составляет 189,7 тыс. руб., в том числе просроченная - 16,2 тыс. руб. (8,5%), а совокупный объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц составил по подсчетам аналитиков Объединённого кредитного бюро (ОКБ) 1,07 трлн. руб. [8].

Во многом такой высокий уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц объясняется низкой финансовой культурой населения. Это выражается в непонимании заемщиками природы и техники начисления процентов по ссуде, отсутствии навыков планирования личных доходов и расходов, и наконец, в нежелании изучать подробно заключаемую сделку, когда договор зачастую подписывается без его чтения из-за намерения срочно купить понравившуюся вещь [3].

Сегодня рынок розничного кредитования характеризуется высокой степенью закредитованности населения. Часто люди берут новый кредит для погашения уже имеющегося, что является в корне неверным решением, и ухудшает и без того не самое лучшее финансовое положение заемщика. Свыше 30% граждан в 2016г. имели непогашенную задолженность по кредитам, при этом даже с учетом появления правовых механизмов банкротства физлиц, в России сохраняется огромное число людей, чьи платежи по ранее полученным займам превышают 100% дохода. В среднем же на погашение кредитов среднестатистическое домохозяйство нашей страны тратит до 45% месячного дохода.

Развитие розничного кредитования и в целом кредитных операций банков связаны с необходимостью обеспечения стабильной экономической и политической ситуации в стране, оздоровлением реальной экономики, и повышением жизненного уровня населения. Несмотря на проблемы банковского кредитования населения, перспективы его дальнейшего развития все же остаются высокими. При этом банкам необходимо разработать стратегию, которая не только поможет преодолеть препятствия, но и приведет к развитию рынка потребительского кредитования.

Рассматривая перспективы дальнейшего развития банковского кредитования населения в РФ, необходимо применение более гибкой политики

в процессе совершенствования организации процесса кредитования. К сожалению, не все заявки потенциальных заемщиков на получение кредита оказываются реализованными из-за неоперативного принятия решений банками. Более того, для сокращения числа невозврата кредитов из-за их высокой стоимости, необходимо создание условий для снижения процентных ставок и совершенствование всей системы кредитования. Во многих российских банках до сих пор отсутствует единая система требований к заемщикам, которая помогала бы производить простую оценку суммы предоставляемого кредита.

Важными вопросами, требующими решения от банков, является не только создание необходимых внутрибанковских положений, но и привлечение пристального внимания к развитию новых банковских кредитных продуктов в форме кредитования посредством пластиковых карт, овердрафта и дистанционных сервисов.

Кроме того, банки должны проводить среди населения маркетинговые исследования для определения их потребностей в розничных кредитных продуктах. Также, для совершенствования потребительского кредитования необходимо внести изменения в законодательство, которые позволили бы банкам использовать различные формы обеспечения возвратности кредитов физических лиц, увеличить долю привлеченных долгосрочных ресурсов и работать над созданием эффективной системы управления и минимизации кредитного риска.

Несмотря на то, что в настоящее время кредитно-финансовые организации несколько замедлили свою деятельность на рынке кредитования, потребности физических лиц в банковских кредитных продуктах остаются весьма высокими. Поэтому, рост кредитования населения в России остается важнейшим фактором развития банковской системы и экономики страны в целом [4]. В связи с этим, дальнейшее совершенствование различных форм кредитных продуктов, выработка взвешенных подходов к реализации банковскими учреждениями кредитной политики, формирование продуктивной кредитной системы и эффективное управление ее рисками занимают важное место в поиске путей выхода России из финансово-экономического кризиса.

Литература:

1. Ваганова А.В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России / А.В. Ваганова // Молодой ученый. – 2016. – №20. – С. 275-277.

2. Еремина О.И., Золина Е.Н. Банковское кредитование физических лиц // Вектор экономики. – 2017. - № 1(7). - С. 15

3. Кугаевских К.В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения / К.В. Кугаевских // Молодой ученый. – 2016. – №9. – С. 604-609.

4. Орлова И.А. Социально-экономическая роль банковского кредитования населения, тенденции и направления развития / И.А. Орлова, Я.В. Фроленко // Закономерности и тенденции формирования системы

финансово - кредитных отношений: сб. ст. межд. науч.-практ. конф. (г. Саратов, 13 июля 2017 г.). – Уфа.: АЭТЕРНА, 2017. – С. 284-287.

5. Статистический бюллетень Банка России. – №9 – 2017. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1709r.pdf>

6. Тарасова Т.Ю. Роль новых кредитных продуктов в развитии экономики / Т.Ю. Тарасова // Реструктуризация экономики России и промышленная политика (INDUSTRY-2015): тр. науч.-практ. конф. с зарубеж. участием (г. Санкт-Петербург, 24 марта 2015г.). – СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2015. - С. 151-160.

7. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц выросла за год более чем на 40% [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://financial-crisis.ru/prosrochennaya-zadolzhennost-po-kreditam-fizicheskix-lic-vyrosla-za-god-bolee-chem-na-40/>

8. Ситуация в банковском секторе в декабре и прогноз на 2017 год // РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.riarating.ru/banks/20170201/630054980.html>

Literature:

1. Vaganova A.v. Bank credit analysis of the current state of the population in Russia/a.v. Vaganova//young scientist. -2016. -No. 20. -S. 275-277.

2. Yeremina o.i., Zolina E.n. Banking crediting physical persons//Vector of economics. -2017. -No. 1 (7). - S. 15.

3. Kugaevskih K.v. theoretical approaches to the determination of Bank lending to population/K.v. Kugaevskih//young scientist. -2016. -No. 9. -S. 604-609.

4. Orlova I.a. socio-economic role of Bank lending to population trends and directions of development/I.a. Orlova, Y. Frolenko//patterns and trends shaping the system of finance and credit relations. Church. Intl. researcher-Scient. CONF. (Saratov, July 13, 2017). -UFA: AJeTERNA, 2017. -S. 284-287.

5. Statistical Bulletin of the Bank of Russia. -# 9-2017. [Electronic resource]: access mode: <https://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1709r.pdf>

6. Tarasova T.Yu. Role of new credit products in the development of the economy/T.u. Tarasova//Restructuring of the Russian economy and industrial policies (INDUSTRY-2015): tr. researcher-Scient. CONF. from abroad. participation (St. Petersburg, March 24, 2015). -Spb: Publishing House of the Polytechnic. Irkutsk, 2015. -S. 151-160.

7. Arrears on loans to individuals rose for the year by more than 40% [electronic resource]. -Access mode: <http://financial-crisis.ru/prosrochennaya-zadolzhennost-po-kreditam-fizicheskix-lic-vyrosla-za-god-bolee-chem-na-40/>

8. The situation in the banking sector in December and forecast for the year 2017//RIA Rating [electronic resource]. -Access mode: <http://www.riarating.ru/banks/20170201/630054980.html>