

УДК 336.717

***ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В
РОССИИ***

Симонянц Н.Н.

к.э.н., доцент, кафедры денежного обращения и кредита

Кубанский государственный аграрный университет,

Краснодар, Россия

Буслаева К.А.

магистрант,

Кубанский государственный аграрный университет,

Краснодар, Россия

Аннотация

Развитие розничного бизнеса российских банков является важной составляющей наращивания экономического потенциала России. Основой банковской розницы принято считать кредитование физических лиц. На протяжении последних лет данный сегмент активно развивался, являясь одним из основных источников прибыли российских банков. В статье рассмотрены основные проблемы, возникающие в процессе кредитования частных клиентов, и обозначены перспективы развития данного направления деятельности.

Ключевые слова: кредитные организации, банковские кредиты, просроченная задолженность, инфляция, доходы населения

PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF RETAIL CREDITING IN RUSSIA

Simonians N. N.

Ph. D., associate Professor, the Department of money circulation and credit

Kuban state agrarian University

Krasnodar, Russia

Buslayeva K.A.

undergraduate,

Kuban state agrarian University

Abstract

The development of retail business of Russian banks is an important component of increasing economic potential of Russia. The basis of banking retail is considered to be lending to individuals. In recent years, this segment actively developed, as one of their main sources of profit of the Russian banks. In the article the main problems arising in the process of lending to private customers, and the perspectives of development of this activity.

Keywords: credit institution, Bank loans, arrears, inflation, incomes

Для большинства российских банков на современном этапе их функционирования важным и перспективным направлением деятельности является розничный бизнес. Спектр предоставляемых розничных услуг существенно расширился, что позволило сделать розничное обслуживание равноправной сферой банковской деятельности наряду с обслуживанием корпоративных клиентов.

Неотъемлемой частью современного банковского розничного рынка является розничное кредитование, которое представляет собой одну из наиболее удобных форм кредитования населения. Однако розничное кредитование является для банков не только наиболее доходной активной операцией, но и наиболее рискованной, так как зависит от различных экономических факторов, способных оказать влияние на деятельность коммерческого банка в целом.

В последнее время отмечается снижение роста рынка потребительского кредитования, а в будущем эксперты прогнозируют отрицательную динамику его развития. Данное положение может быть следствием сложившейся неблагоприятной экономической ситуации, снижение реальных доходов населения, перенасыщение потребительского рынка, а также роста числа безнадежных кредитов и др.

Таким образом, у банков в сфере розничного кредитования отмечается ряд проблем, которые нуждаются в детальной оценке и изучении. Для начала рассмотрим динамику изменения объемов розничного кредитования российских банков (рис. 1) [7].



Рис. 1 – Динамика розничного кредитования В РФ, млрд.руб.
(составлено авторами)

В 2010-2016гг. объем розничного кредитования вырос в 2 раза, а остаток задолженности физических лиц в 2,5 раза. Значительные темпы роста кредитных портфелей частных заемщиков говорит о высоком спросе населения на розничные услуги банков.

Главной проблемой в потребительском кредитовании по-прежнему остается постоянно растущий уровень долга населения перед банками, так называемая просроченная задолженность, которая складывается чаще всего в результате ненадлежащей оценки платежеспособности заемщиков, ухудшением качества ссуд, а также вследствие резких негативных изменений в экономике страны. Данные об изменении уровня просроченной задолженности по РФ рассмотрим на рисунке 2 [7].

Остатки просроченной задолженности частных заемщиков перед банками за данный период увеличились в 3 раза. Необходимо отметить некоторую стабилизацию в 2016г. которое могло быть вызвано снижением реальных

доходов населения и растущая инфляция, а также несовершенство системы надежности внутреннего контроля банков.

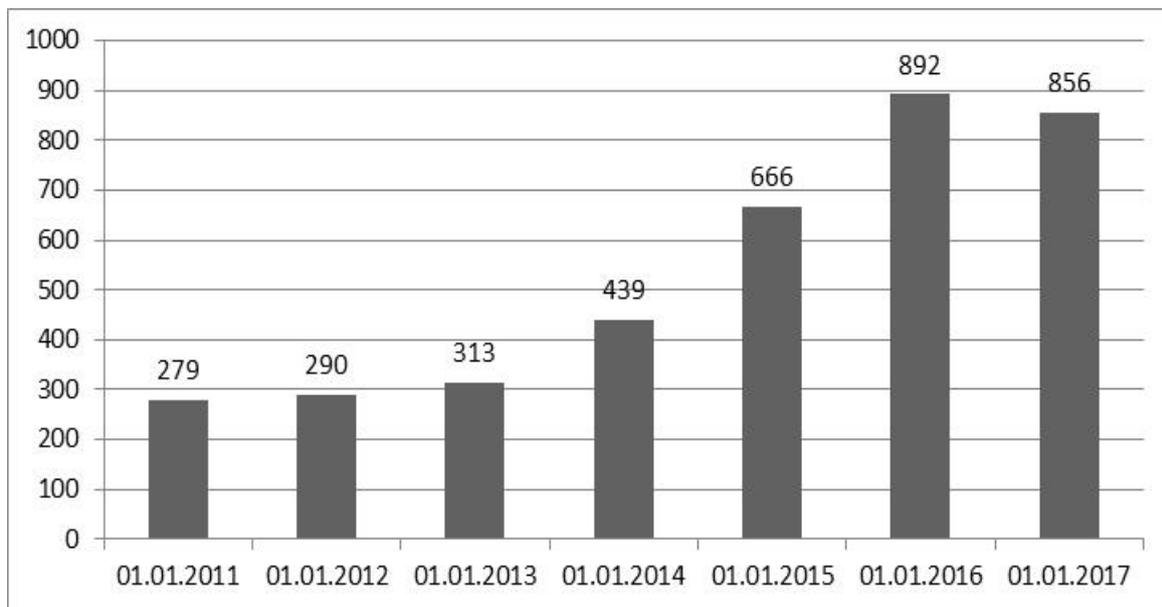


Рис. 2 – Просроченная задолженность по кредитам, предоставленных физическим лицам, млрд.руб. (составлено авторами)

Одним из основных факторов, от которого напрямую зависит рост просроченной задолженности и спрос на розничные кредиты, является финансовое состояние граждан. Уровень доходов населения служит своеобразным индикатором и ориентиром развития розничного банковского бизнеса. По мере увеличения достатка граждан, у них возникает потребность в новых кредитных продуктах и финансовых услугах (рис.3) [8].

В течение рассматриваемого нами периода времени уровень доходов населения существенно изменялся. С начала 2013г и по настоящее время наблюдается устойчивая тенденция к снижению. Приведенные нами данные подтверждают негативное влияние данного фактора на розничный банковский бизнес. Поскольку в результате снижения уровня получаемых населением доходов и возможности производить выплаты по имеющимся займам, потребность в розничных услугах сокращается. Следствием является сокращение объема розничного кредитования в целом.

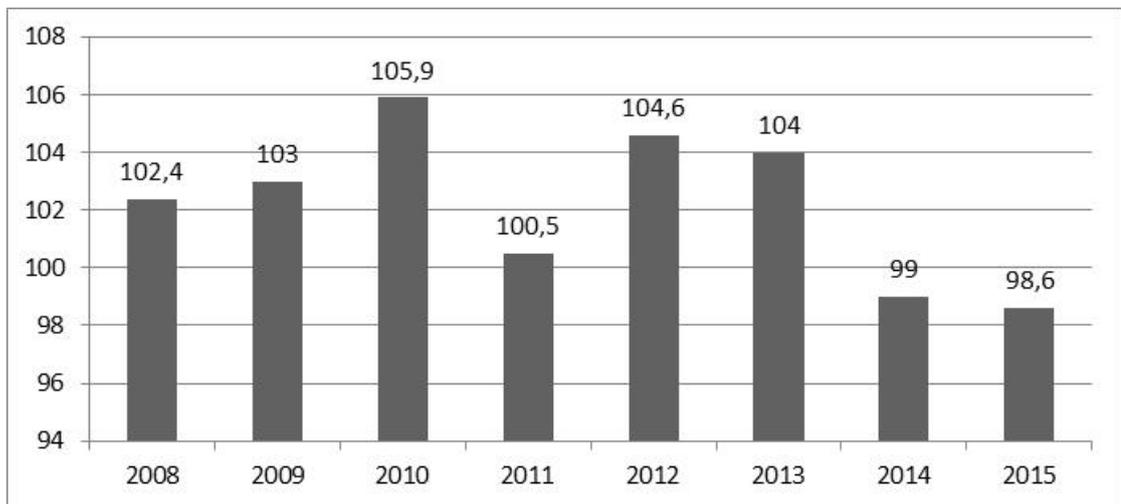


Рис. 3 – Динамика реально располагаемых денежных доходов населения, в % к предыдущему периоду

Следует отметить, что на уровень просроченной задолженности также негативно влияет изменение показателя инфляции (рис.4) [8]. Следствием негативной тенденции в динамике показателя инфляции является необходимость увеличения трат населением своих финансовых ресурсов на предметы первой необходимости.

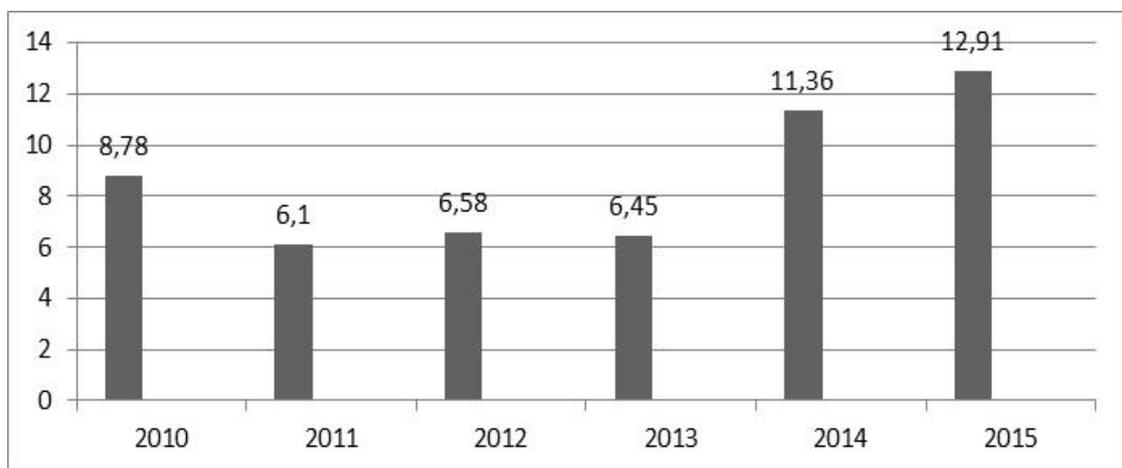


Рисунок 4 – Уровень инфляции в России, в %

Уровень инфляции в 2014-2015гг. демонстрирует негативную тенденцию к росту. В сравнении с 2013г. уровень инфляции в 2015г. увеличился практически в 2 раза. Отмеченная нами негативная динамика иллюстрирует причины роста просроченной задолженности, что является серьезной проблемой розничного кредитования.

Проблемой российского банковского сектора является уровень закредитованности населения России (рис.5) [7,8]. Базой проведенных нами расчетов являются данные по остаткам ссудной задолженности физических лиц перед российскими банками и численность трудоспособного населения РФ в возрасте 18 – 65 лет.

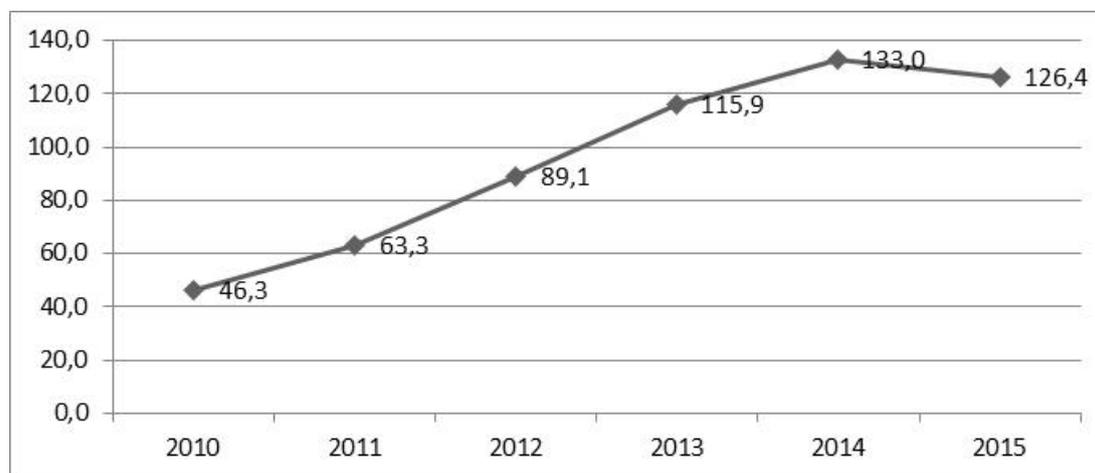


Рис. 5 – Динамика показателя закредитованности населения РФ, тыс.руб/чел.

Представленные данные иллюстрируют негативную тенденцию к росту закредитованности населения. Если в 2010г. на одного трудоспособного гражданина РФ приходилось 46,3 тыс. руб. всей имеющейся задолженности, то в 2015г. эта сумма увеличивается до 126,4 тыс. руб. Необходимо отметить, что в 2015г. долговая нагрузка россиян несколько снизилась в сравнении с 2014г. Но, осталась весьма значительной. При этом за рассматриваемый период произошло сокращение численности трудоспособного населения с 87847 тыс. чел. в 2010г. до 84807 тыс. чел. в 2015г., а объем выданных денежных средств вырос к 2015г. в 2 раза.

Эта неутешительная ситуация могла сложиться в результате предоставления кредитных средств населению, которое оказалось в трудной финансовой ситуации, что влечет за собой образование просроченной задолженности и ряд других проблем в банковской сфере.

Таким образом, нами был определен ряд проблем в сфере розничного кредитования, которые требует решения и разработки мер для успешного функционирования розничного банковского бизнеса в будущем.

Библиографический список

1. Родин Д.Я., Сурина И.В. Формирование и продвижение финансовых инноваций банковского института на банковском рынке кредитных услуг/Д.Я. Родин, И.В. Сурина//Финансовая аналитика: проблемы и решения.-2015.- №22(256). –С17-30.
2. Сурина И.В. Управление проблемной задолженностью в российских банках/И.В. Сурина/Научное обеспечение агропромышленного комплекса: сб. ст. по материалам 71-й научн.-практ. конф. преподавателей по итогам НИР за 2015г./отв. за вып. А.Г. Кощачев. – Краснодар: КубГАУ, 2016. –С.705-706.
3. Ворошилова И.В., Сурина И.В. К вопросу о совершенствовании механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков/ И.В. Ворошилова, И.В. Сурина// Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2005.- № 16. -С. 100-111.
4. Сурина И. В. Источники и объем инвестиций в производственные сферы АПК / И. В. Сурина//Экономика сельского хозяйства России. 2008. -№ 11. - С. 60-65.
5. Сурина И. В. Формирование и оценка инвестиционного потенциала отраслей АПК (по материалам Краснодарского края)/И.В. Сурина // автореф. дис.. канд. экон. наук: 08.00.05 /И.В. Сурина, Краснодар. 2011. -24 с.
6. Проблемы конкурентного развития отраслей АПК в условиях глобализации экономики/Оценка инвестиционного потенциала отраслей АПК: коллективная монография /Н.-А.Д. Аварский, И.В. Ворошилова, И.В.Сурина [и др.]/. - Краснодар: КубГАУ, 2014. -С. 69-97.
7. Центральный банк Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
8. Федеральная служба государственной статистики - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>