

Секция «2. Кредитно-экономические институты: проблемы становления мегарегулятора в России»

Кредиты для населения РФ: динамика, проблемы и их решение

Кононова Яна Шамиловна

Студент

*Юго-Западный государственный университет, Экономический факультет, Курск,
Россия*

E-mail: ekaterina.chuykova.98@mail.ru

Научный руководитель

к. соц. н. Беляева Ольга Владимировна

Переход к рыночной экономике подтолкнул экономических субъектов и население РФ к углубленному изучению, что такое кредит, в чем его смысл и польза. Кредитование населения в нашей стране появилось не так давно, а в 2010 году наблюдался серьезный рост кредитования населения, кредит стал востребованным, шире стали возможности кредитования. Все это вызывает дискуссии экономической общественности. Поэтому статью мы посвятим этой проблеме, кредитование населения, ведь она стала важным экономическим аспектом в нашей жизни.

В 2012 году рынок займов российскому населению продемонстрировал феноменальный рост -39,4%, или 2,19 трлн. руб., причем из них 1,9 трлн. Руб. Приходилось на 30 крупнейших банка. Темпы роста кредита корпоративному сектору оказались втрое ниже- 12,7%. Объем привлеченных депозитов населения вырос в 2,38 трлн. руб., при этом 90% прироста вкладов населения было выдано в виде кредитов физическим лицам. В абсолютных размерах ежемесячный рост был раза в полтора больше, чем в предыдущем году, 170-180 млрд. руб. против 120-130 млрд. руб.

Впервые в современной российской истории на протяжении ряда месяцев население больше занимало у банков, чем размещало средства во вкладах. Заметный рост наблюдался во всех сегментах кредитования населения: необеспеченных потребительских кредитов (более чем на 50%), кредитных карт, ипотечного кредитования и т.д.

Таким образом, кредитование населения ставит новые рекорды. На 1 января 2013 г. объем ссуд населению превысил 7,7 трлн руб. Доля кредитов физическим лицам, по данным ЦБ РФ, в общем банковском ссудном портфеле на ту же дату достигла 23,4%, это самый высокий уровень [1, с 3-5].

Пока не сбываются прогнозируемое экспертами снижение (до 25-30% в 2013 г.) темпов роста рынка потребительского кредитования. Одна из главных причин- повышение Банком России ставки резервирования по необеспеченным ссудам населению и изменение методики расчета норматива достаточности капитала в частности повышение коэффициента риска по необеспеченным ссудам при расчете активов, взвешенных с учетом риска. Эта тенденция набирает обороты и в текущем году: по данным ЦБ, темпы роста банковского кредитования физических лиц на 01.05.2013 в годовом отчислении достигли 36,5%.

Рассмотрим объемы, динамику и структуру выданных кредитов населению в 2012 г. По данным АРБ, наибольшую долю среди них занимают необеспеченные, безналоговые

потребительские кредиты, которые имеют также наиболее высокую динамику прироста по сравнению с остальными видами потребительских кредитов (рис. 1).

Рынок необеспеченных кредитов граждан в 2012 г. стал самым востребованным, что обеспечило ему рекордный рост. Потенциальных заемщиков не останавливают ни сохраняющаяся нестабильность в экономике, ни все еще очень высокие ставки по заемным средствам. Неудивительно, что динамика рынка превосходит самые оптимистичные прогнозы.

На 1 декабря 2012 г. объем необеспеченных потребительских кредитов составил около 4,9 трлн. руб. Это, по данным Банка России, более чем в 2,5 раза превышает ипотечный портфель банков (1,7 трлн руб.) и сопоставимо с портфелем кредитов малому и среднему бизнесу (5,1 трлн руб.). В структуре портфеля необеспеченных кредитов самую большую долю занимают кредиты наличными, причем происходит заметное смещение приоритетов банков из POS-кредитования в сферу кредитов наличными и кредитных карт. По данным FRG, по итогам 2012 г., около 80% общего банковского портфеля необеспеченных кредитов населению составляли кредиты наличными.

Одним из наиболее активно развивающихся секторов потребительского кредитования являются кредитные карты. Этот рынок за 2012 г. вырос на 90%, до 781,8 млрд руб., и является высококонцентрированным: к началу декабря 2012 г. на топ-5 банков приходилось 58,1% общего объема портфелей. По оценкам экспертов, около 17% из почти 90 млн экономически активного населения РФ пользуются кредитными картами. Потенциал роста данного рынка оценивается как высокий. В то же время кредитные карты остаются одним из самых рискованных видов потребительского кредитования [2, с. 44-46].

В лидерах карточного кредитования традиционно идут Сбербанк (148,3 млрд руб. на 01.01.2013), Русский стандарт (100,9 млрд), ВТБ 24 (48 млрд руб.). А банк «Восточный» за год утроил свой портфель кредитных карт (41 млрд руб.). Подобный рост во многом связан с отказом кредитной организации от ряда своих продуктов в пользу новых видов кредитных карт (в частности, совместный проект с РЖД - приобретение железнодорожных билетов в кредит). Хороший рост показал и ТКС Банк (плюс 116,2%). Благодаря агрессивной политике продвижения карт, в том числе через многочисленные одноименные салоны сотовой связи, на 7-е место (плюс 513%) поднялся Связной банк.

Рассмотрим автокредиты населению в РФ. На первом месте по объему совокупного портфеля автокредитов находится Сбербанк России — 102,63 млрд руб. Увеличивший этот портфель в 2012 г. на 41% по сравнению с 2011 г. ВТБ 24 - на второй строчке рейтинга - 82,01 млрд руб. (прирост 37,48%). Русфинанс Банк занял третье место по объему совокупного портфеля автокредитов - 76,92 млрд руб. (плюс 9,36%). Необходимо отметить возросший интерес к автокредитованию в регионах. Так, за прошлый год ВТБ 24 предоставил автокредитов в Москве и Подмосковье только на 8,8 млрд руб., а в других регионах России - на 22,3 млрд. Практически 80% выданных за этот период автокредитов Русфинанс Банка приходилось также на регионы [3].

А теперь пронаблюдаем за тенденцией развития ипотечного кредита.

По оценкам экспертов, все более значительная часть кредитования коммерческими банками населения приходится на ипотечные ссуды, и это положительная тенденция. По итогам 2012 г., согласно данным Банка России, было выдано 740 тыс. жилищных

кредитов на сумму более 1 трлн руб., что соответственно на 25,4% и 34% больше, чем за аналогичный период предыдущего года. Развитие ипотеки, вполне вероятно, продолжится – по оценке РИА «Рейтинг», в ближайшие полтора года еще 1 млн. семей смогут при помощи ипотечных кредитов улучшить свои жилищные условия.

По данным Банка России, средневзвешенная ставка по ИЖК в рублях по выданным с начала года кредитам по итогам 2012 г. составила 12,3%. По сравнению с предыдущим годом рост ставки 10,3%.

Уровень просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю в 2012 г. продолжал снижаться, составив 3,7% (по потребительским кредитам - 4,5%, по корпоративным - 4,6%). В абсолютном значении просроченная задолженность увеличилась на 11%, тогда как совокупный кредитный портфель вырос на 18,3%. Таким образом, большой объем вновь выданных кредитов размывает долю просроченной задолженности, мешая реально оценить, как обслуживаются старые займы. [4, с. 25-27].

Преимущества и недостатки кредитования населения в России:

Общеизвестные достоинства развития кредитования населения - расширение его платежеспособного спроса, решение финансовых проблем.

К сожалению, следует констатировать, что стремительное развитие кредитования населения в России пока недостаточно работает на пользу экономики страны. Дело в том, что внутренний спрос удовлетворяется значительной части за счет импорта. Потребительские кредиты используются в основном на покупку машин, мебели, бытовой техники, товаров для ремонта квартиры или дома. При их выборе нередко отдается предпочтение более качественным и удобным импортным товарам.

Отсюда – весьма дорогие ресурсы, привлекаемые банками от российских вкладчиков и переходящих в активы преимущество на потребительском рынке, где доминирует импорт. Эти дорогие ресурсы не только не стимулируют рост российской экономики, а наоборот, ослабляют ее конкурентоспособность, фактически финансируя западную экономику. После вступления России в ВТО эта проблема еще более обострилась. Поэтому весьма актуальны предпринимаемые по указанию Президента России В. В. Путина усилия по поддержке отечественных производителей и импортозамещению.

Есть и другие угрозы. Быстрое увеличение объемов потребительского кредитования и медленный рост доходов населения может привести в будущем к увеличению числа проблемных займов. Реальные располагаемые денежные доходы населения в декабре 2012 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличились на 3,6%, а прирост кредитов физическим лицам составил 41,7%. По данным Росстата, в 2011 г. средний доход российского гражданина и средний размер потребительского кредита были сопоставимы – 22-23 тыс. руб. В 2012 г. При средней месячной зарплате 23,6 тыс. руб. средняя задолженность по потребительскому кредитованию достигла уже 38 тыс. руб.

В 2012 году существенно увеличилась кредитная активность граждан, многие имеют несколько займов.

Рассмотрим проблемы совершенствования правового обеспечения и параллельно предложим пути их решения:

Первая проблема состоит в недостаточном законодательно-правовом обеспечении регулирования сферы потребительского кредитования необходимо — ускорить принятие закона «О потребительском кредитовании» и внести изменения.

Вторая проблема: недостаточный уровень инфраструктуры потребительского кредитования - в первую очередь принять закон «О коллекторских агентствах».

Третья проблема заключается в низкой финансовой грамотности населения — разработка специальных программ на уровне коммерческих банков.

Четвертая проблема состоит в низком уровне развития и востребованности удаленных каналов продаж, дистанционного банковского обслуживания- усилить массовую пропаганду использования интернет-банкинга, описать все преимущества личного кабинета в Интернете[5, с. 37-39].

Из выше рассмотренного мы можем сделать вывод о том, что в России происходит стремительный рост кредитования населения за последний год- в 2012 году почти на 40%, до 7,74 трлн. руб., и рекордной величине в общем кредитном портфеле коммерческих банков- более 23%. в структуре кредитов около 60% составляют необеспеченные нецелевые кредиты, что более чем в 2,5 раза превышает ипотечный портфель банка. При этом «перегревом это нельзя назвать, так как многие экономисты говорят, что объем кредитов на душу населения в России значительно ниже, чем в развитых странах и стран Восточной Европы [6].

Также необходимо сказать, что решение рассмотренных нами выше проблем и предлагаемых мер может способствовать дальнейшему развитию рынка потребительского кредитования на основе не только перечисленных методик преодоления проблем кредитования, но и благодаря разумному регулированию со стороны полномочных органов , прежде всего Банка России.

Литература

1. Береговая Г. Д. Потребительское кредитование в России: опасная гонка //Эксперт. -2012, №37- С. 65
2. Воронова Т. М. Российский рынок кредитных карт за год вырос почти вдвое// Ведомости. Финансы. -2013, №29- С. 56
3. Электронный ресурс: <http://www.banki.ru/products/autocredits>
4. Банковская система в России: тенденции и прогнозы. Аналитический бюллетень, январь-сентябрь 2012 г.- М.: Москва, 2012- С. 72
5. Павлова И. В. Анализ тенденций рынка розничного кредитования//Банковский ретейл.-2012, №9- С. 64
6. Электронный ресурс: <http://www.euromonitor.com/consumer-finance>

Слова благодарности

Спасибо за такие научные мероприятия!