

УДК 336.77

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Меркулова Н.С., Шаптала А.Р.

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», Курск, e-mail: nat-merkulova@yandex.ru

Процессы, происходящие в настоящее время на рынке розничного банковского кредитования, характеризуются достаточно противоречиво. Наряду с повышенным спросом на кредитные продукты со стороны населения экспертами отмечается существование проблемы роста кредитной задолженности, т.е. закредитованности населения. В настоящей статье проводится исследование значения и роли коммерческих банков, как участников рынка кредитных услуг, в процессе кредитного обслуживания розничных клиентов и регулирования величины кредитного бремени. В ходе исследования построен и проанализирован рейтинг отечественных коммерческих банков по кредитованию населения, рассмотрены показатели развития рынка кредитования населения РФ. Объектом исследования является розничное банковское кредитование, предметом исследования выступают подходы регулирования кредитной нагрузки заемщиков со стороны кредитующих коммерческих банков с целью ее снижения. В работе были использованы общенаучные методы исследования, теоретической базой послужили труды отечественных ученых-экономистов. Практическая часть выполнена на основе аналитических данных, размещенных на официальном сайте Банка России, а также на сайтах коммерческих банков и информационных специализированных порталах. В качестве результата исследования авторами выявлена роль коммерческих банков в процессе управления процессом кредитования.

Ключевые слова: кредитный рынок, кредитование населения, просроченная кредитная задолженность, закредитованность населения, предельная долговая нагрузка

CURRENT TRENDS IN RETAIL BANK LENDING

Merkulova N.S., Shaptala A.R.

Kursk State University, Kursk, e-mail: nat-merkulova@yandex.ru

The processes currently taking place in the retail bank lending market are characterized by quite contradictory. Along with the increased demand for credit products on the part of the population, experts note the existence of the problem of growing credit debt, i.e., the population's debt load. This article investigates the importance and role of commercial banks as participants in the credit services market in the process of credit servicing retail customers and regulating the size of the credit burden. In the study, constructed and analyzed the rating of Russian commercial banks for loans, are considered indicators of the market of crediting of the Russian population. The object of the research is retail bank lending, the subject of the research is the approaches of regulating the credit load of borrowers by lending commercial banks in order to reduce it. General scientific research methods were used in the work, the theoretical basis was the works of Russian scientists and economists. The practical part is based on analytical data published on the official website of the Bank of Russia, as well as on the websites of commercial banks and specialized information portals. As a result of the study, the authors identified the role of commercial banks in the process of managing the lending process.

Keywords: credit market, crediting of the population, overdue credit debt, crediting of the population, maximum debt load

Процесс формирования рынка кредитных услуг населению в России можно представить в виде следующих стадий:

1) начало 1990-х – до 1998 г. – по сути, это стадия становления рынка кредитных услуг населению в новых рыночных условиях, закончившаяся сильнейшим экономическим кризисом;

2) 1999–2004 гг. – стадия постепенного развития рынка кредитных услуг населению в посткризисный период на основе стабилизации и улучшения экономической ситуации;

3) 2005–2007 гг. – бум потребительского кредитования, период, когда активность рынка кредитных услуг населению в современной экономической истории России достигла своего пика;

4) 2008–2014 гг. – стадия развития рынка кредитных услуг населению характеризуется мерами по минимизации

банковских рисков, связанных с кредитованием населения в условиях кризиса банковской системы, снижением объемов кредитования населения и постепенным оживлением деловой активности на рынке кредитных услуг населению по мере выхода из кризиса;

5) 2015 – настоящее время. Стадия совершенствования кредитного рынка и расширения банковской инфраструктуры наряду с изменением потребительских предпочтений [1, с. 95].

Материалы и методы исследования

В работе были использованы общенаучные методы исследования, теоретической базой послужили труды отечественных ученых-экономистов. Практическая часть выполнена на основе аналитических данных, размещенных на официальном сайте Банка России, а также на сайтах коммерческих

банков и информационных специализированных порталах.

Результаты исследования и их обсуждение

Рассмотрим показатели рынка кредитования населения отечественными коммерческими банками (табл. 1).

В целом кредитная задолженность физических лиц РФ росла в течение анализируемого периода – на 1,3 трлн руб. в 2017 г., на 2,7 трлн руб. в 2018 г. (темпы роста 112,7% и 122,4%). Просроченная задолженность по кредитам физических лиц снижалась – на 9 трлн руб. в 2017 г., на 88,5 трлн руб. в 2018 г. (темпы роста 98,9% и 89,6%). Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц также снизилась – 7,9% в 2016 г., 6,9% в 2017 г., 5,1% в 2018 г.

Кредитная задолженность физических лиц в Курской области демонстрировала рост в течение анализируемого периода – на 7,5 млрд руб. в 2017 г., на 16 млрд руб. в 2018 г. (темпы роста 111,9% и 121,3%). Просроченная задолженность по кредитам

физических лиц в Курской области незначительно снизилась – на 0,2 млрд руб. за период с 2016 по 2018 г. За счет роста общей задолженности по кредитам физических лиц в Курской области уменьшилась доля просроченной задолженности – с 7,8% в 2016 г. до 5,6% в 2018 г.

В целом рынок кредитования физических лиц в Курской области типичен и повторяет общероссийские тенденции в своем развитии [4, с. 14].

Рассмотрим отечественные коммерческие банки, которые целенаправленно развивают розничные кредитные услуги как направление своей деятельности (табл. 2).

Данный рейтинг построен на основе данных Рейтингового агентства РАЕХ («Эксперт РА»). Он содержит актуальную информацию об объеме кредитов, выданных банками физическим лицам. Таким образом, построенный рейтинг показывает, что первые десять банков занимают более 70% рынка кредитования физических лиц. Причем у первых двух лидеров очень высокая доля присутствия на рынке – Сбербанк 41,3% и Банк ВТБ 18,5%.

Таблица 1

Показатели рынка кредитования населения РФ

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Общая задолженность по кредитам физических лиц, млрд руб.:			
– Российская Федерация	10803,9	12173,7	14901,4
– Курская область	67,6	75,1	90,2
Просроченная задолженность по кредитам физических лиц, млрд руб.:			
– Российская Федерация	857,9	848,9	760,4
– Курская область	5,3	5,7	5,1
Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц, %:			
– Российская Федерация	7,9	6,9	5,1
– Курская область	7,8	7,5	5,6

Примечание. Составлено авторами по [2, 3].

Таблица 2

Рейтинг отечественных коммерческих банков по кредитованию населения

№	Банк	Кредиты населению, млрд руб., 01.01.2019 г.	Доля рынка, %
1	Сбербанк	6169,6	41,3
2	Банк ВТБ	2757,1	18,5
3	Газпромбанк	480,5	3,2
4	Альфа-Банк	454,4	3,0
5	Россельхозбанк	421,8	2,8
6	Почта Банк	304,4	2,0
7	Райффайзенбанк	268,6	1,8
8	Тинькофф Банк	223,4	1,5
9	Совкомбанк	201,7	1,3
10	Хоум Кредит Финанс Банк	201,4	1,3

Примечание. Составлено авторами по [2].

То, что лидерами его являются Сбербанк и ВТБ, вполне ожидаемо и легко объяснимо. Именно эти два банка являются сегодня крупнейшими в России, имеют наибольшее число отделений во многих городах страны и наиболее развитую систему дистанционного банковского обслуживания. Обратиться за кредитом в эти банки легко и одинаково просто не только в столичных Москве или Санкт-Петербурге, но и в провинциальном городе. К тому же условия кредитования у этих банков вполне приемлемы для заемщиков.

С 1 октября 2019 г. вступило в силу Указание Банка России № 4892-У, которое обязывает кредитные организации рассчитывать ПДН – показатель предельной долговой нагрузки заемщиков.

ПДН – не единственный критерий, из которого складывается оценка платежеспособности заемщика. Гражданам не будут автоматически отказывать в кредите только из-за повышенной долговой нагрузки, если она в целом приемлема для банка. Единого нормативного значения долговой нагрузки не устанавливается. Скорее всего, кредиторы могут сдвигать предельное значение ПДН в зависимости от финансового положения клиента.

Сбербанк и Райффайзенбанк рассчитывают нагрузку на капитал на основе ПДН не так, как остальные, – через подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), что позволяет им не применять надбавки по по-

требкредитам, предложенные ЦБ. Эксперты банковского сообщества говорят о том, что сумма долговых обязательств населения страны по кредитам и займам становится критической для безопасности страны. Простота получения кредитов и займов подтолкнула большое количество граждан на совершение необдуманных поступков. Несмотря на то, что уровень закредитованности россиян меньше, чем европейцев, он не перестаёт быть угрозой отечественной экономики [5].

Рассмотрим соотношение доходов населения и их кредитной задолженности (табл. 3).

По итогам расчетов показателей темпов роста доходов населения и его кредитной задолженности можно сделать следующие выводы:

- среднее значение темпов роста среднедушевых доходов населения РФ – 103,8%, среднее значение темпов роста задолженности по кредитам населения РФ – 103,4%;
- среднее значение темпов роста среднедушевых доходов населения Курской области – 103,5%, среднее значение темпов роста задолженности по кредитам населения Курской области – 102,9%.

Таким образом, используя данные Росстата и Банка России, можно говорить о том, что рост кредитной задолженности соответствует росту доходов населения, как по Российской Федерации, так и по Курской области.

Таблица 3

Соотношение доходов населения и его кредитной задолженности Российской Федерации и Курской области

1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	4 кв. 2017	1 кв. 2018	2 кв. 2018	3 кв. 2018	4 кв. 2018
Среднедушевые доходы населения РФ, руб.											
26578	28386	29044	30675	27763	31307	31325	36619	29001	32601	32559	37834
Темпы роста среднедушевых доходов населения РФ, %											
–	106,8	102,3	105,6	90,5	112,7	100,1	116,9	79,1	112,4	99,8	116,2
Среднедушевые доходы населения Курской области, руб.											
21919	23652	24491	25821	23406	25208	25607	29361	23320	26997	26926	30287
Темпы роста среднедушевых доходов населения Курской области, %											
–	107,9	103,5	105,4	90,6	107,7	101,6	114,6	79,4	115,7	99,7	112,5
Задолженность по кредитам населения РФ, млрд руб.											
10297	10343	10508	10803	10908	11018	11512	12173	12434	13159	14242	14901
Темпы роста задолженности по кредитам населения РФ, %											
–	100,4	101,6	102,8	100,9	101,0	104,5	105,7	102,1	105,8	108,2	104,6
Задолженность по кредитам населения Курской области, млн руб.											
65945	66540	67287	67610	68166	69837	72510	75137	77661	81720	86662	90253
Темпы роста задолженности по кредитам населения Курской области, %											
–	100,9	101,1	100,5	100,8	102,5	103,8	103,6	103,4	105,2	106,0	104,1

Примечание. Составлено авторами по [2, 3].

Проанализируем качество кредитного портфеля одного из коммерческих банков, действующих на кредитном рынке банковских услуг Курской области. Рассмотрим кредитный портфель ПАО Курскпромбанк с точки зрения категорий качества предоставленных населению кредитов (табл. 4) [6].

В составе кредитного портфеля розничных клиентов ПАО Курскпромбанк преобладает ссудная задолженность 2 категории – 39,6% в 2016 г., 44,6% в 2017 г., 31,1% в 2018 г. Это нестандартные ссуды, по которым присутствует умеренный кредитный риск, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие обесценения ссуды может составить до 20%. В 2018 г. преобладающую долю составила кредитная задолженность 3 категории – 36,5%.

При этом снижается доля кредитной задолженности 4 и 5 категорий качества, что является позитивной тенденцией.

С целью сохранения высокого качества кредитного портфеля ПАО Курскпром-

банк в соответствии с принятыми нормами Банка России использует в кредитном процессе оценочные показатели – ПВР (показатель внутреннего рейтинга) и ПДН (показатель предельной долговой нагрузки) (рисунок).

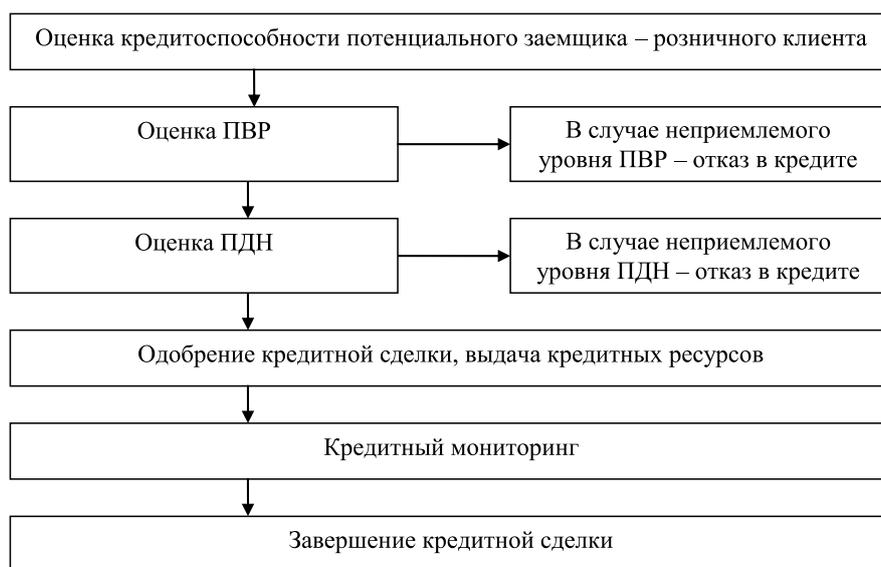
Показатель внутреннего рейтинга заемщика банк может оценивать на основе собственной информационной базы о своих клиентах. Если заемщик является также зарплатным клиентом и ранее кредитовался в банке, то банку будет несложно сделать выводы о его кредитоспособности. При неприемлемом уровне ПВР в дальнейшей оценке нет необходимости, и банк примет решение о невыдаче кредита.

При приемлемом уровне ПВР банк дальше приступает к определению показателя долговой нагрузки заемщика и истребует данные по кредитной задолженности клиента в бюро кредитных историй. Если величина ПДН не более 50%, банк примет решение о выдаче кредита.

Таблица 4

Кредитный портфель населения в ПАО Курскпромбанк на основе классификации кредитов по качеству

	2016		2017		2018	
	млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%
1 категория	5280,1	28,9	5307,1	26,4	4571,9	23,1
2 категория	7212,6	39,6	8968,2	44,6	6167,3	31,1
3 категория	4060,8	22,3	3386,3	16,9	7243,9	36,5
4 категория	993,2	5,5	1107,5	5,5	837,2	4,2
5 категория	681,8	3,7	1317,6	6,6	1012,4	5,1



*Применение оценочных показателей долговой нагрузки в кредитном процессе.
Составлено авторами самостоятельно*

Выводы

Таким образом, по итогам проведенного исследования можно сделать вывод о том, что отечественные коммерческие банки ведут активную кредитную деятельность относительно розничной клиентуры. При этом кредитующие банковские структуры достаточно эффективно предпринимают усилия по снижению некачественной кредитной задолженности и проводят подобную работу по следующим направлениям:

– рефинансирование просроченной кредитной задолженности (предложение своим клиентам кредитных программ по рефинансированию кредитного долга при увеличении срока кредитования и снижении ежемесячного платежа до приемлемого уровня);

– ужесточение оценки кредитоспособности потенциального заемщика – физического лица (применение на практике оценочных показателей путем построения внутренних кредитных рейтингов для постоянных клиентов, с одной стороны, и оценки показателя предельной долговой нагрузки физического лица по требованиям Банка России, с другой стороны);

– проведение работы по финансовому просвещению (информирование и консультирование существующих и потенциальных

заемщиков путем проведения медиаакций и различных маркетинговых мероприятий).

На основании проведенного исследования однозначно можно говорить о том, что проблема закредитованности населения не связана с массовым банковским кредитованием. Величина доли просроченной кредитной задолженности розничных клиентов находится на допустимом уровне, отечественные коммерческие банки ответственны за реализацию роли финансового посредника и за реализацию кредитной политики.

Список литературы

1. Меркулова Н.С. Концепция комплексного подхода при организации розничного банковского бизнеса // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 5–3. С. 94–101.
2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: www.cbr.ru (дата обращения: 27.12.2019).
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: www.gks.ru (дата обращения: 27.12.2019).
4. Барсуков М.В., Буцукина И.Г. Состояние рынка розничных банковских услуг и уровня конкуренции в данном сегменте // Наука и практика регионов. 2017. № 3 (8). С. 12–16.
5. Официальный сайт Информационного агентства Банка.ру [Электронный ресурс]. URL: www.banki.ru (дата обращения: 27.12.2019).
6. Официальный сайт ПАО Курскпромбанк [Электронный ресурс]. URL: www.kurskprombank.ru (дата обращения: 27.12.2019).