

3. Банковская система при переходе к цифровой экономике //Годовой доклад К СЪЕЗДУ АРБ – 2018. М.: АРБ, 2018. 68с.

4. Биометрическая идентификация (мировой рынок). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php>

5. Зверева О.А., Инновационные технологии в коммерческом банке/ О.А. Зверева. М.: Финансы и статистика, 2018. 164 с.

6. Науменко А.А., Инновационные технологии: аутентификация и идентификация/ А.А. Науменко. М.: Перо, 2016. 75 с.

7. Овчинников А.С., Решения и инновации в коммерческом банке. – М.: Эксперт – Наука, 2018. 65 с.

8. Парфенов А. Как запуск системы удаленной идентификации приведет к трансформации банков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rb.ru/opinion/transformaciya-bankov/>

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

канд. экон. наук, доцент

И.М. Лычева,

магистрант

И.В. Смыкалова

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Кризисные процессы российской экономики затрудняют действие банковского механизма России. Возможности достижения стабильных легальных доходов в этой сфере заметно снижаются. Это вызвано финансовыми сложностями клиентов банков, кризисом неплатежей, выросшим количеством банкротств и понижением устойчивости ранее успешных участников рынка [1]. Всплески инфляции в российской экономике, слабая предсказуемость государственной финансовой политики, прогнозы усиления нестабильности повышает риск не только производственных инвестиций, но и долгосрочных кредитов.

В настоящее время к внутренним проблемам банковской системы можно отнести:

– зависимость от крупных клиентов и акционеров. Многих собственников коммерческих банков уличают в кредитовании собственного бизнеса, что часто нарушает экономические интересы других клиентов банка;

– неоднозначность в оценке рисков по принимаемым решениям, что может привести к потере ликвидности. Во многом она зависит от платежеспособности клиентов, которые невозвратом займов снижают платежеспособность коммерческого банка;

– низкая капитализация по сравнению с уровнем западных банков;

– недостаточность денежных средств для кредитования долгосрочных проектов;

– высокий уровень административной нагрузки и многоступенчатый контроль со стороны ЦБ РФ за деятельностью коммерческого банка.

Названные обстоятельства негативно сказываются на сфере розничного кредитования. К этому следует добавить и долговременную тенденцию снижения доходов населения в последние пять лет, именно она вызвала всплеск спроса на кредиты. По данным ЦБ РФ объем кредитов населению за 2018 год вырос на 22,8%.

Следует отметить, что в последние годы отмечается однонаправленная тенденция в сфере кредитования бизнеса и населения. На рисунке 1 представлены соответствующие данные.

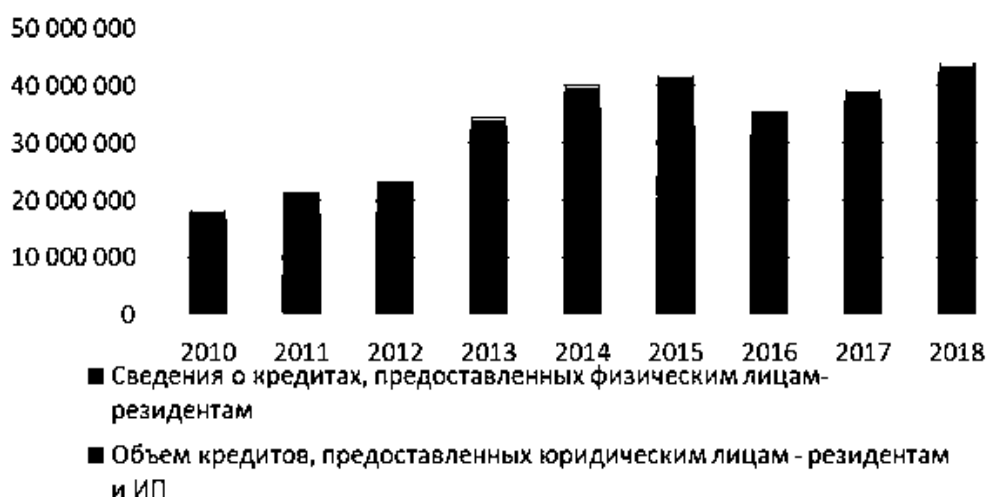


Рис. 1. Объём предоставленных кредитов физическим и юридическим лицам, в млн. рублей [4]

Данные рисунка показывают преимущественное положение в кредитовании бизнеса по сравнению с кредитами населению, что говорит о потенциале розничного кредитного рынка. Последовательный рост объемов кредитования в стране в 2016 и 2017 годах был сокращен и основной причиной этого сокращения была высокая стоимость кредитов.

Темпы ростов кредитов в экономике и для предприятий, и для физических лиц в 2018 году в два раза превышали аналогичные показатели 2017 года. Совокупный кредитный портфель российских банков увеличился за 2018 год на 15% — до 52,9 трлн. рублей. По сравнению с общим ростом объемов кредитования увеличение розничного кредитного портфеля в 2018 году составило 22,8%.

Удельный вес розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора РФ увеличился за год с 25,3% до 26,8%, выросла и доля прочих кредитов. При этом доля корпоративных кредитов, соответственно, сократилась — с 70,2% до 68,3%.

При более детальном рассмотрении кредитования населения необходимо показать этот процесс по следующим направлениям.

Ипотечное кредитование. С сокращением количества российских коммерческих банков произошло уменьшение числа банков, предоставляющих ипотечные кредиты. В 2018 году только 358 банков выдавали ипотечные жилищные кредиты, сокращение за год составило 52. Доля ипотечных кредитов в совокупном кредитном портфеле российских банков составляет 11,3% на 1 января 2019 года, в портфеле розничных кредитов — 43% (в начале 2018 года — 11,3% и 42,6% соответственно).

Основными ипотечными кредиторами населения являются пять крупнейших банков с государственным участием — это Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, РСХБ и ДОМ.РФ. Доля Сбербанка в общем объеме выданных ипотечных кредитов составляет 48,2%, доля ВТБ — 20,7%, Газпромбанка — 4,6%, РСХБ — 3,9%. Из крупнейших негосударственных кредиторов можно выделить «ДельтаКредит» и Райффайзенбанк — 2,3% и 1,9% от общей суммы выданных ипотечных кредитов в 2018 году соответственно.

Совокупный портфель ипотечных жилищных кредитов, выданных российскими банками, за 2018 год увеличился на 23,6% — до 6,4 трлн. рублей. Общее число ипотечных кредитов за 2018 год составило 1,47 млн. кредитов на сумму около 3 трлн. рублей. Данная сумма превышает объемы кредитования в 2017 году на 49%, или на 991,2 млрд. рублей[6].

Российские граждане изменили валютную структуру ипотечных кредитов, доля валютной составляющей в совокупном портфеле жилищных ипотечных кредитов на первичную недвижимость за 2018 год снизилась с 0,8% до 0,5%. Общий объем валютных кредитов на начало 2019 года составлял 33,5 млрд. рублей. За год было выдано всего 11 ипотечных кредитов, номинированных в иностранной валюте[6].

Средняя сумма ипотечного кредита за 2018 год увеличилась с 1,86 млн. руб. до 2,05 млн. рублей.

Доля просроченной задолженности по кредитам в рублях за 12 месяцев сократилась незначительно (0,96% на 1 января 2019 года против 1,01%

годом ранее), а доля валютной просрочки выросла на 0,6 п.п. – с 33,9% до 34,5%.

Ипотечное кредитование существенно отличается в региональном разрезе. Наиболее крупные регионы являются лидерами данного рынка.

Москва и Московская область на рынке ипотечного кредитования занимает 21,2% и является лидером, на втором месте Санкт-Петербург 6,6%, на третьем месте Тюменская область 4,7%, то есть три региона из 85 составляют основу ипотечного рынка российского банковского бизнеса. По данным Банка России, 42% всех жилищных ипотечных кредитов в России выдается в семи регионах: Москве, Московской области, Санкт-Петербурге, Тюменской области, Свердловской области, Республике Татарстан и Республике Башкортостан. На рис.4 представлены данные по приросту ипотечных кредитов в 2018 году по регионам лидерам данного рынка.

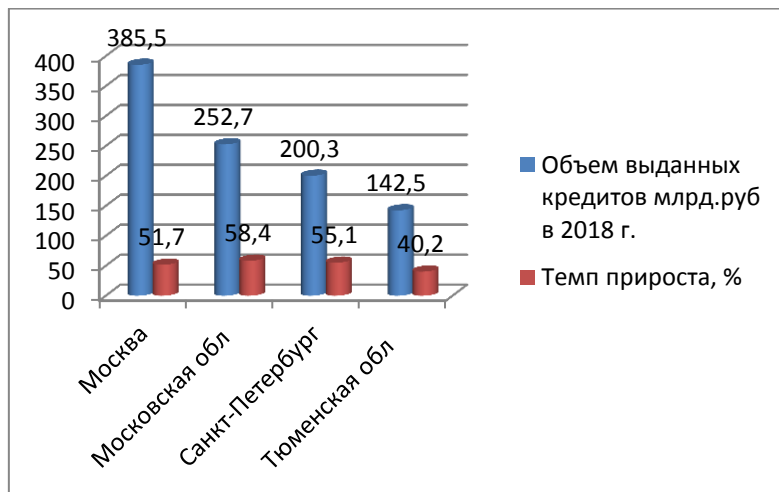


Рис. 4. Динамика рынка ипотечного кредитования по регионам-лидерам

На рост ипотечных кредитов в 2018 году повлияло постепенное снижение уровня стоимости данных кредитов. Средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам, выданным с начала 2018 года, составила 9,56%, тогда как в 2017 году она составляла 10,64%, а в 2016 году – 12,48%.

Такой значительный рост ипотечного кредитования на российском банковском рынке в 2018 году не мог не сказаться на его темпах в 2019 году, по прогнозам аналитиков он может составить около 1 трил. руб., что в процентном отношении равняется не более 16% в год.

Потребительское кредитование в 2018 году было менее динамично по сравнению с ипотечным рынком. Прирост портфеля нецелевых кредитов в банковском секторе составил 16% [8]. Однако по данной категории заемщиков, несмотря на то, что рисков финансовой стабильности ЦБ не видит, регулятор все равно собирается ввести дополнительные ограничения, что-

бы ограничить рост необеспеченного потребительского кредитования. Население стремится получить большое количество кредитов в различных банках, что зачастую не соответствует платежеспособности клиента, поэтому с 1.10.2019 года ЦБ России будет рассчитывать предельную долговую нагрузку физических лиц для выдачи им кредитов. По методике регулятора предельная долговая нагрузка будет рассчитываться как отношение ежемесячных платежей заемщика по всем непогашенным кредитам и займам и по вновь выдаваемому кредиту к среднемесячному доходу за 12 месяцев. Клиент банка не сможет взять кредит, если он уже обременен значительными выплатами по действующим кредитам.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в целом банковский сектор розничного кредитования в истекшем году показал значительный рост по сравнению с 2017 годом и эта положительная динамика по прогнозам специалистов может продолжиться и в 2019 году[7].

Библиографический список

1. Актуальные проблемы и направления развития российской экономики и финансов (часть 2). Монография /под ред. Бухоновой С.М. Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова 2016. С. 149.
2. Даниленко С.А. Банковское потребительское кредитование // 2016 г. С. 384.
3. Ермаков С.С. Рынок потребительского кредитования в России // Финансы и кредит № 21. 2015г. С. 24–33.
4. Лянова Л. М. Проблемы развития банковского кредитования населения в России // Вопросы экономики и управления. №3. 2018г., с. 7-10.
5. Большая розница. [Электронный ресурс].Режим доступа: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/373901-atormozitsya>
6. Обзор: банковский сектор в 2018 году. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092>
7. Обзор рынка с РБК: [Электронный ресурс].Режим доступа: <https://www.rbc.ru/newspaper/2019/03/04/5c792cde9a79471dcc4969c3>
8. Рост банковского кредитования ускорился. [Электронный ресурс]. Режим доступа:<http://www.cbr.ru/press/event/?id=2372>

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ