
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.77.01

Э. И. Аблизова, М. А. Фейзуллаев

Сургутский государственный университет, г. Сургут, email: kabirowa.eli@yandex.ru

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОДУКТОВ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Ключевые слова: потребительский кредит, кредитор, заемщик, рынок потребительского кредитования, коммерческий банк

В статье рассмотрена история развития потребительского кредитования в Российской Федерации, изучаются теоретические вопросы, связанные с потребительским кредитованием. Изучено современное состояние российской системы кредитования физических лиц, основные тенденции его развития. Также в статье рассматриваются масштабы и современные факторы развития продуктов потребительского кредитования. Дана общая количественная характеристика рынка кредитования физических лиц, а также выявлены определенные направления модернизации продуктов кредитования физических лиц.

E. I. Ablizova, M. A. Feyzullaev

Surgut state University, Surgut, email: kabirowa.eli@yandex.ru

MAIN TRENDS AND DIRECTIONS OF MODERNIZATION OF PRODUCTS OF LENDING TO INDIVIDUALS

Keywords: consumer loan, lender, borrower, consumer lending market, commercial bank

The article examines the history of the development of consumer lending in the Russian Federation, studies theoretical issues related to consumer lending. Studied the current state of the Russian system of lending to individuals, the main trends in its development. The article also examines the scale and current factors in the development of consumer lending products. A general quantitative characteristic of the retail lending market is given, and certain areas of modernization of retail lending products are identified.

Банковский сектор, которому отводится значимое место в стимулировании экономического роста государства, неразрывно взаимосвязан со всеми отраслями экономики страны. Последствия экономического кризиса, которые сохраняют напряженную обстановку в международной экономике; глобализация финансовых рынков; возрастающие политические риски; структурная трансформация экономики страны повышают надежды, которые связаны с совершенствованием процессов перераспределения капиталов и осуществлением денежно-кредитной политики с помощью банковской системы государства. В то же время, следует отметить, что вклад банковского сектора в совершенствовании экономики станет значимым только лишь в результате его эффективного функционирования.

Кредитование физических лиц, на сегодняшний день, занимает особое место в современной рыночной экономике, представляя собой быстрорастущую отрасль банковского сектора в Российской Федерации. На протяжении последних лет сектор розничного кредитования является одной из главных услуг, предоставляемых кредитными организациями. Он служит средством удовлетворения разнообразных потребительских нужд граждан и способствует выравниванию потребительских групп населения с разной степенью доходов.

Анализируя тенденции кредитования физических лиц, было замечено последовательное увеличение объемов предоставленных кредитов данного вида, начиная с 2000 года. Так, если в конце 90-х годов совокупный объем выданных потребительских креди-

тов составлял 17,3 млн. руб., однако, уже на старте 20 века объем розничных кредитов возрос в 1,6 раз. Из года в год возрастает доля потребительского кредитования в общей совокупности активов банковского сектора. По состоянию на 2000 год данный показатель находился на уровне 3%, а уже в 2018 году – 14,29% [1].

Впервые в Российской Федерации банковские организации начали предоставлять потребительские кредиты в 1999 году. Главные пути совершенствования деятельности кредитных организаций в секторе кредитования физических лиц являлись автокредиты и кредитование в торговых точках. Максимальная эффективность была свойственна для розничных кредитов, которые выдавались в целях покупки дорогостоящей, а также быстрореализуемой собственности, поскольку финансовые издержки и вспомогательные временные затраты по таким видам кредитов считаются относительно невысокими по отношению к телу кредит. При этом следует отметить, что спрос на данный вид физического кредитования сохранялся устойчивым, а срок, на который предоставлялся кредит, не давал возможность такой собственности потерять свою ценность в ходе его использования [2].

Ко всему прочему необходимо заметить высокую взаимосвязь фазы экономического цикла от скорости развития розничного кредитования в момент экономического упадка (рис. 1). Снижение кредитной активности характеризуется развитием инфляционных процессов, снижением роста внутреннего валового продукта, сокращением реальных доходов населения.

Стадия развития экономики и характерные черты политики государства оказали воздействие и на структуру розничного кредитования, которая в свою очередь с возникновением современных разновидностей продуктов кредитования становилось более диверсифицированной. Необходимо заметить, что при развитии кризисных явлений в экономике страны, возрастают как объем залогового кредитования, так и объем кредитов, предоставленных на неотложные нужды.

Подобную динамику доказывают сведения Объединенного кредитного бюро Сбербанка, согласно которым, в 2016 году удельный вес карт с кредитным лимитом в совокупном объеме предоставленных потребительских кредитов в первый раз перевалил 50%, что на 5,3% больше предыдущего периода. Согласно суждению специалистов, такое явление взаимосвязано с экономическим упадком, при котором, с одной стороны банки, предоставляя кредитные карты, обеспечивают свою стабильность, с другой стороны население проявляет интерес, поскольку снижаются их реальные доходы [4].

Еще одной тенденцией развития кредитования физических лиц является стабильно держащийся недостаточный уровень свойства портфеля розничного кредитования из-за высочайшего риска. В связи с принятием Центральным Банком мероприятий по ограничению возможности развития наиболее рискованных видов просроченной задолженности по розничным кредитам, доля данной задолженности начала сокращаться. Однако при спаде экономики страны, а именно с 2014 года, начался прирост доли просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, вследствие увеличения объемов выданных кредитов данного вида (табл. 1).

Вместе с тем неизменных остается высокая степень долговой нагрузки физических лиц, которая в свою очередь не дает возможность дальнейшему развитию кредитования, а также влияет на структуру предоставленных кредитов. Согласно Объединенному кредитному бюро, номинальный уровень долговой нагрузки населения за последние года сократился, однако данный показатель оказал воздействие на направления использования кредитных средств населением. Следует отметить, что при вычислении уровня кредитной нагрузки брался во внимание лишь номинальный доход физического лица, однако следуя официальным сведениям Росстата, за исследуемые года реальные доходы населения сократились. В конечном итоге львиная доля заемщиков направляла новые кредиты на погашение действующих обязательств по кредитам.



Рис. 1. Динамика темпов роста кредитования физических лиц, ВВП и потребительских цен
Составлено автором на основе источника [3].

Таблица 1

Доля просроченных платежей в структуре потребительского кредитования в РФ
в 2012-2020 гг.

| Показатель | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|---------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Кредитный портфель, млрд.руб. | 7 737,1 | 9 957,1 | 11 329,5 | 10 684,3 | 10 803,9 | 12 173,7 | 14 752,6 | 17 489,3 |
| Объем просроченной задолженности, млрд.руб. | 313,0 | 440,3 | 667,5 | 863,8 | 857,9 | 848,9 | 729,1 | 735,6 |
| доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, % | 4,0 | 4,4 | 5,9 | 8,1 | 7,9 | 6,9 | 4,94 | 4,2 |

Составлено автором на основе источника: [5].

Конкретную взаимосвязь от уровня риска какого-либо продукта кредитования отображает удельный вес резерва на вероятные потери, которые сформированы по задолженностям и обязательствам населения. А увеличение доли резервов в общей структуре кредитного портфеля оказывает значительное влияние на смещение в худшую сторону качества данного портфеля, а также финансовой устойчивости кредитной организации в целом.

Следующей тенденцией в ходе развития розничного кредитования становится возникновение иных организаций, предоставляющих кредитные продукты населению, а именно: микрофинансовые организации, ломбарды, кооперативы, а также их активная деятельность в период экономического спада.

Наименьшее влияние кризисные явления 2008 года оказали на микрофинансовые организации, которые показали свою мобильность к переменам во внеш-

ней среде, что отразилось в появлении у данных организаций новых заемщиков, а именно субъектов микробизнеса из числа нетрудоустроенных, в наибольшей степени небольших населенных пунктов, где наиболее виден недостаток банковской инфраструктуры.

Аналогичная обстановка сформировалась в последующем финансовом цикле с возникновением в 2014 году и приросте в дальнейшем временном отрезке кризисных явлений. Согласно сведениям Банка России, в 2015 году значительно увеличился кредитный портфель в ломбардах, поскольку снизилась доступность не только потребительских кредитов, но и микрозаймов, так как организации, предоставляющих микрокредиты ужесточили требования, предъявляемые к заемщикам. Кредитование в ломбардах возросло на 40%, при этом кредитование в банковских организациях снизилось на 6%.

Значимую роль на рост популярности по ломбардным кредитам оказало сокращение процентных ставок на 50-60%, при этом срок такого кредита по Российской Федерации в среднем составлял такой, как и по кредитам, которые предоставляют микрофинансовые организации – 40 дней. Также, следует отметить, что в рамках экономического спада в стране был выявлен рост невыкупленных залогов на 5%.

Исходя из вышесказанного, конкуренция на рынке розничного кредитования динамично развивается, что в свою очередь усиливает требования к предоставлению кредитов физическим лицам.

Кредиты, которые предоставляются населению, имеют возможность оказывать на экономику страны противоречивое влияние. Некоторые специалисты, к которым относится Е.Г. Черная, С.А. Старостина, А.С. Лаврушин, приложили усилия для выявления количественного воздействия потребительского кредитования на экономику страны.

В своих трудах Е.Г. Черная предложила способ выявления уровня воздействия увеличения потребительского кредитования на масштабы производства, который базируется на числовой оценке воздействия различных показателей кредитования физических лиц на валовой

внутренний продукт. Распределение показателей потребительского кредитования с учетом сокращения их возможности влияния на ВВП на базе вычисления значений бета-коэффициентов дало возможность отразить то, что денежные доходы физических лиц включаются в наиболее значимые факторы по всем видам розничным кредита. К списку прочих показателей главенствующее место занимают объемы предоставленных кредитов, а также объем невозвращенных потребительских кредитов в срок. Беря во внимание ипотечное кредитование, важнейшим фактором является процентная ставка, а также срок, на которой данный кредит предоставлен. Говоря о инфляции, данный показатель оказывает наименьшее влияние [6].

В работе С.А. Старостиной представлен расчет коэффициента корреляции между объемом кредитов, которые предоставлены физическим лицам и размером розничного товарооборота. Вычисления показали высокое воздействие розничного кредитования на динамику размера потребительского товарооборота. Ко всему прочему выделяется вопрос сохранения значительного спроса на товары, произведенные иностранными государствами [7].

Принимая во внимание увеличение значимости кредита в становлении экономики, возникает заинтересованность оценки того, как экономика страны изменяется под воздействием всей совокупности розничного кредитования, так и изменение отдельных сфер производства под влиянием определенных кредитных продуктов.

Необходимо заметить то, что в рамках экономики Российской Федерации интенсивное развитие розничного кредитования не оказало воздействие на рост секторов, продукция которых содействует удовлетворению внутреннего спроса. Такая ситуация характеризуется тем, что в основном главным объектом кредитования представляют собой товары, которые произведены в иностранных государствах.

В целях выявления уровня воздействия потребительского кредитования на прогресс экономики Российской Федерации, А.С. Лаврушин в своей работе провел корреляционный анализ,

для того чтобы определить взаимосвязь между кредитными продуктами и факторами производственного роста в определенных сферах экономики. В результате проведенного анализа была выявлена взаимосвязь между темпами ипотечного кредитования и жилищного строительства, при этом развитие ипотечного кредитования минимально воздействует на развитие производства отечественных строительных материалов. Такая ситуация связана с тем, что высоким спросом пользуются иностранные материалы при строительстве.

Максимально выраженная взаимосвязь была замечена между темпами производства автомобилей и автокредитованием. Такая взаимосвязь характеризуется в результате поддержки, оказываемой государством, посредством целевых кредитных программ. В свою очередь слабая взаимосвязь между динамикой производства грузовых автомобилей и автокредитованием связана с тем, что заемные средства по большей части направляются на покупку импортной техники.

Опосредованно данный тренд подтверждается в отношении розничных кредитов, которые направляются на приобретение иностранной бытовой техники, а их выпуск в Российской Федерации неуклонно снижается. При этом необходимо заметить, что национальная поддержка конкретного продукта кредитования имеет высокую значимость в развитии влияния потребительского кредитования на увеличение объемов производства товаров российского производства. Так, программа государства, которая проводилась в 2009-2011 годах, направленная на поддержку автопроизводителей на базе оплаты доли процентных выплат по кредитам, дала возможность предоставить 263 тысячи потребительских кредитов и реализовать более 2,5 миллионов автомобилей в России [8].

Еще одним примером успешного воздействия государственной программы является программа льготного ипотечного кредитования, которая подразумевала, при выделении банком 20 млрд. рублей, предоставлении ипотеки по льготной ставке.

Таким образом, направления совершенствования потребительского кредитования связано с такими факторами:

1) Переменной структуры банковских кредитных продуктов, с выявлением наиболее необходимых из них в период экономического спада в стране;

2) Недостаточным влиянием наибольшей части видов потребительских кредитов на прогресс как экономики страны в целом, так и отдельных ее отраслей;

3) Поддержанием стабильно высоких кредитных рисков, вместе с чем растут резервы на возможные потери и сокращается рентабельность кредитных организаций.

В целях результативного исполнения банковскими организациями деятельности в области стимулирования экономики России, продукты кредитования данных организаций должны соответствовать ряду требований:

1. Взаимосвязаны с нуждами, удовлетворяющие субъектами экономики России, что дает возможность расширить воздействие конкретных видов розничного кредита на прогресс экономики страны и ее экономический рост.

2. Учитывать вероятность решения второстепенных вопросов.

3. Гарантировать доходную деятельность банков на базе повышения спроса на востребованные разновидности займов.

4. Сократить кредитные риски с помощью перемены состава продуктов кредитования в пользу менее рискованных и наиболее обеспеченных.

Совершенствование кредитных продуктов представляется возможным при разработке новейших кредитных продуктов или модернизации классической линейки продуктов кредитования.

Необходимо отметить, что на сегодняшний день более действенным способом совершенствования розничного кредитования с позиции соотношения издержек и экономического эффекта является модернизация существующих продуктов с принятием во внимание определения банковского продукта и оценки его качества.

Ведущей целью совершенствования продуктов розничного кредитования считается повышение конкурентоспо-

способности кредитной организации как концепция его рентабельной и устойчивой организации деятельности. На сегодняшний день специалисты выделяют такие направления совершенствования кредитных продуктов, предоставляемые физическим лицам, как [9]:

1. Аутсорсинг.
2. Открытие единого клиентского счета.
3. Развитие сетевой стратегии банка.
4. Автоматизации бизнеспроцессов работы с клиентами, адаптированные к российским условиям.

По мнению Осипова Д.С., одним из эффективных направлений развития потребительского кредитования для кредитных организаций является ипотека с рефинансированием, поскольку считает, что продукты розничного кредитования не имеет возможности развиваться отдельно от макроэкономических закономерностей функционирования банковской отрасли [10].

Таким образом, совершенствование розничного кредитования подразумевает:

1. Проведение мероприятий по выявлению более эффективных кредитных продуктов, которые отвечают потребностям заемщиков, кредитной организации и экономики в целом.
2. Выявление главных качественных характеристик данного продукта.
3. Повышение качества бизнес-процессов по созданию и введению в действие продуктов розничного кредитования.

Главными тенденциями развития продуктов розничного кредитования, определившие потребность их совершенствования, являются:

1. Обновление конфигурации банковских продуктов кредитования физических лиц, с выделением из всей совокупности более востребованных в рамках длительного поддержания нестабильности в экономике страны.
2. Недостающее влияние главных кредитных продуктов на прогресс отдельных сфер экономики, а также экономики страны в целом.
3. Сохранение больших рисков кредитования с соответствующим приростом запасов на возможные потери и сокращением банковской рентабельности.

Изучив основные тенденции и направления модернизации продуктов кредитования физических лиц, были выявлены следующие области совершенствования кредитных продуктов:

1. Модернизация традиционных видов кредитования с усовершенствованными свойствами (льготные условия кредитования).
2. Разработка потребительского кредитования со вспомогательными функциями (расширение целевых границ на базе специальных критериев выдачи данного кредита).
3. Создание процедур по сокращению себестоимости кредитного продукта (совершенствование бизнес-процессов в области предоставления кредитов).

Библиографический список

1. Официальный сайт Аналитического центра при Правительстве Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://ac.gov.ru/> (дата обращения: 03.11.2021).
2. Степанова О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // *Фундаментальные исследования*. 2015. № 2 (13). С. 2930-2932.
3. Радченко Т.В., Ковалев С.М., Ковалев В.М. Разработка Стандарта качества организации работы по управлению бизнес-процессами в кредитных организациях // *Деньги и кредит*. 2010. № 11. С. 21-35.
4. Каледина А. Ставка на кредитки // *Известия*. 2018. [Электронный ресурс]. URL: <http://izvestia.ru/news/6409#ixzz4OMehm2yE> (дата обращения: 04.11.2021).
5. Официальный сайт Центрального банка РФ. Статистический бюллетень Банка России, 2021. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/bbs/statisticheskij-byulleten-bankarossii/#highlight=%D1%82%D0%B0%D1%82%D0%B8%D1%81%D2%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9%7C%D0%B1%D1%8E%D0%BB%D0%BB%D0%B5%D1%82%D0%B5%D0%BD%D1%8C> (дата обращения: 25.10.2021).

6. Черная Е.Г. Влияние розничного кредитования на производство и реализацию общественного продукта в России: дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2015. 200 с.
7. Старостина С.А. Роль потребительского кредитования в обеспечении экономического роста // Финансы и кредит. 2017. № 39 (2018). С. 17–27.
8. Евдокимова С.С. Рынок автокредитования в России: тенденции и проблемы развития в России // Финансы и кредит. 2016. № 24 (648). С. 34-44.
9. Добрейкина Е.А. Направления модернизации кредитных продуктов банка // Теория и практика общественного развития. 2017. Вып. № 2. С. 280-283.
10. Осипов Д.С. Тенденции развития банковского сектора и модернизация кредитных продуктов // Методический журнал «Банковское кредитование». 2015. № 4. С. 84-96.