

УДК 336.77

Орехова С.А.

ОСОБЕННОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВ

*Орехова Светлана Анатольевна**, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орёл, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: zerno-78@mail.ru

Критерием устойчивости любого банка является кредитная деятельность, так как именно с кредитованием связана значительная часть банковской прибыли. Особую роль в кредитной деятельности банка играет розничное кредитование населения – один из ключевых механизмов, позволяющих монетарным властям гибко и эффективно регулировать экономическую политику и уровень потребления в стране через институт процентных ставок. В статье анализируется региональный рынок потребительского кредитования и рассматривается положение Орловской области на данном рынке.

Ключевые слова: банки, банковская деятельность, кредит, доходы населения.

Orekhova S.A.

FEATURES OF REGIONAL MARKET OF BANKS CONSUMER CREDITING

Orekhova Svetlana Anatoljevna; Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: zerno-78@mail.ru

Stability criterion of any bank is credit activity as a considerable part of bank profit is connected with crediting. Retail crediting of the population plays special role in credit activity of the bank. It is one of the key mechanisms allowing the monetary authorities to regulate economic policy and a consumption level in the country flexibly and effectively through the interest rates. In the article regional market of consumer crediting is analyzed and the state of Orel region in this market is considered.

Keywords: banks, banking activity, credit, population incomes.

Банковская система является одним из важнейших секторов экономики страны. Банки вносят большой вклад в создание валового национального продукта, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, являются основным элементом финансовой инфраструктуры хозяйствования, распределяя и направляя денежные потоки, способствуют стабилизации государственной экономики, нивелируя влияние изменения экономической конъюнктуры.

Особую роль в кредитной деятельности банка играет розничное кредитование населения – один из ключевых механизмов, позволяющих монетарным властям гибко и эффективно регулировать экономическую политику и уровень потребления в стране через институт процентных ставок.

В последние годы кредитная деятельность российских банков активно развивалась, однако доля потребительского кредитования в ВВП России, по данным Центрального банка РФ, составляет 12,6% по состоянию на 01.01.2018 г., что значительно меньше, чем в развитых странах (20-31%). В течение 2017 и с начала 2018 годов наблюдается восстановление рынка финансовых услуг после некоторого застоя в период начала применения санкций. Объем кредитов, выданных банками населению, составил на 01.01.2018 г. 10803,9 млрд руб., увеличившись по сравнению с 2016 г. на 119,6 млрд руб. с 10684,3 млрд руб. [5].

* *Научный руководитель: Конобеева Елена Евгеньевна*, к.э.н., доцент; e-mail: e.lelikon@mail.ru

Однако кредитная ответственность населения в течение последних лет снижается. На фоне ухудшения экономической обстановки в стране и снижения уровня жизни большая часть россиян не выполняет свои кредитные обязательства. И если раньше причиной этого был низкий уровень финансовой грамотности населения, то сегодня на передний план вышли экономические факторы [1].

По оценке Центрального банка РФ, граждане России в среднем тратят на оплату кредитов 20% от своих доходов. Сегодня многие клиенты банков ограничены в получении новых кредитов по тем или иным причинам. Возможности граждан выплачивать по действующим ссудам тоже сокращаются.

По состоянию на 01.05.2018 г. в целом по России предоставлено кредитов физическим лицам в рублях и иностранной валюте на сумму 3501073 млн руб., в Центральном федеральном округе – 1141835 млн руб.

Лидером по объёму выданных кредитов в ЦФО является г. Москва и Московская область соответственно с суммами в 2017 г. 505539 млн руб. и 269540 млн руб. В Орловской области по состоянию на 01.07 2018 г. выдано потребительских кредитов на сумму 14709 млн руб., что на 4117 млн руб. больше Костромской области и меньше объёмов всех остальных субъектов, т.е. Орловская область по объёмам кредитования находится в ЦФО на предпоследнем месте.

Средний размер заработной платы в России в 2017 г. составил 39355 рублей, что в реальном выражении на 4,6% больше, чем в 2016 году [2]. Такие данные содержатся в ежемесячном докладе Росстата о социально-экономическом положении страны. В целом за год рост размера средней зарплаты в реальном выражении составил 3% к 2016 году. Однако реальные располагаемые денежные доходы населения РФ продолжают снижаться.

В снижении уровня доходов не последнюю роль играет очередной рост на рынке потребительского кредитования: граждане, почувствовав небольшое увеличение зарплат, поспешили взять кредиты, увеличив свою кредитную нагрузку. Доля просроченных потребительских кредитов официально составляет сейчас около 21%, а неофициально – раза в 2 больше. Задолженность населения по кредитам перед банками продолжает расти. К 1 июля 2017 года задолженность составила 11,2 трлн руб. В 2014-2016 годах этот показатель в среднем составлял 10,5-10,7 трлн руб. Сведения об объёмах задолженности по кредитам по ЦФО представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Сведения об объёмах задолженности по кредитам по ЦФО за период 2015-2017 года, в млн руб.

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017/2015, +/-	Отклонение 2017/2015, %
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	10634035	10773733	12135449	+1501414	114
ЦФО	2889394	3170420	3580420	+691026	124
Белгородская область	91052	90656	102195	+11143	112
Брянская область	62169	62764	71167	+8998	114
Владимирская область	74218	77182	87160	+12942	117
Воронежская область	126465	130975	149137	+22712	117
Ивановская область	50848	53170	57866	+7018	113
Калужская область	73134	77164	89898	+16764	123
Костромская область	35112	35920	39787	+4675	113
Курская область	67097	67709	75192	+8095	112
Липецкая область	60145	61765	71231	+11086	118
Московская область	736786	788076	907105	+170319	123

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017/2015, +/-	Отклонение 2017/2015, %
Орловская область	40610	42521	49108	+8498	121
Рязанская область	66687	70676	81551	+14864	122
Смоленская область	58487	59932	67306	+8819	115
Тамбовская область	51172	53012	60442	+9270	118
Тверская область	77294	80673	92301	+15007	119
Тульская область	94953	98480	113447	+18494	119
Ярославская область	75106	74675	83524	+8418	111
г. Москва	1048260	1245073	1382002	+333742	131

Данные таблицы 1 наглядно доказывают увеличение кредитной задолженности по кредитам по всем без исключения субъектам ЦФО в целом на 691026 млн руб. По Российской Федерации задолженность по кредитам возросла на 1501414 млн руб. – с 10634035 млн руб. в 2015 г. до 12135449 млн руб. на конец 2017 года.

Особенностью Орловской области является непропорциональный рост задолженности. В то время как по объёму кредитования физических лиц область находится на 17-й позиции среди 18 субъектов ЦФО, по показателю роста задолженности по кредитам за три года Орловская область занимает 13-ю позицию из 18 в натуральных показателях, и 5-ю при учёте роста в процентах. Это объясняется неустойчивым экономическим положением Орловской области, крайне низким уровнем доходов жителей региона и отсутствием экономических перспектив.

В 2015-2016 гг. проблема закредитованности населения сводилась не столько к росту кредитной нагрузки, сколько к падению доходов населения. По данным Росстата, с сентября 2014 года, когда закончился период роста реальных доходов населения, в январе 2017 года наблюдалась позитивная динамика. Последний такой же период отмечался в декабре 2015 года. За исключением указанных двух месяцев статистика фиксировала снижением реальных доходов. По состоянию на май 2017 г. по сравнению с октябрём 2014 г. снижение доходов составило 19,2% [4].

Доля просроченной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности банка указывает на высокую степень риска кредитования и может явиться причиной банкротства. Причём если средний темп роста объёма кредитов за последние 5 лет составил в среднем 109%, то темп роста задолженности по России составляет 114%, по ЦФО – 124%, а просроченной задолженности – 129%.

Более того, статистика свидетельствует о том, что просроченная задолженность по кредитам стала возникать не только чаще, но и быстрее. За последние 3 года разрыв между моментом оформления кредита и образования просроченной задолженности значительно сократился [3]. В 2014 г. долги по кредитным платежам образовывались в среднем через год, в 2015 г. – через 11 месяцев, в 2016 г. – через 8 месяцев, в 2017 г. – через 7 месяцев.

Растет и значение средней задолженности населения перед банками. Наиболее быстрыми темпами увеличивается количество просроченной задолженности по кредитным картам, за ними следуют кредиты наличными и далее товарные кредиты и автокредиты.

Закредитованность граждан влияет на рост просроченной задолженности и с другой стороны: если на семью приходится уже не 1-2 кредита, как было в 2014 г., а 5 и более, то имеет место и банальная причина невыплаты долгов. Люди просто путаются в датах и платежах, забывают платить, что приводит к штрафам со стороны банков. Долг от этого увеличивается и может стать уже непосильной ношей для совокупного ежемесячного дохода семьи.

Критерием устойчивости любого банка является кредитная деятельность, так как именно с кредитованием связана значительная часть банковской прибыли. Невозврат креди-

тов может привести банк к банкротству и далее к целому ряду банкротств связанных с ним предприятий, организаций и частных лиц. Вследствие этого управление кредитными операциями и снижение кредитных рисков являются необходимой частью стратегии и тактики выживания и развития коммерческого банка.

Сегодня получить кредит могут только те заемщики, которые имеют высокую платежеспособность, активы для залога, или же постоянные клиенты банка с положительной кредитной историей. В настоящее время положение кредитного рынка остается неустойчивым.

Однако кредитная политика Центрального банка России, некоторое оживление экономики страны, незначительный, но стабильный экономический рост позволяют предположить, что наблюдаемые в последние месяцы колебания в объеме предоставленных кредитов связаны, в том числе, с постепенным оживлением сектора потребительского розничного кредитования.

Список источников:

1. Гудименко Г.В. Маркетинговая стратегия создания конкурентных преимуществ банков в сфере потребительского кредитования как механизм управления финансовыми факторами инвестиционного климата регионов // Моделирование управления инвестиционным потенциалом региона на основе систематизации факторов, активизирующих инвестиционные процессы. Монография / Под общ. ред. Ю.П. Соболевой. – Орел: ОрелГИЭТ, 2015. – С. 93-107.
2. Гудименко Г.В., Баранова С.В., Новикова И.П. Оценка кредитоспособности заемщика в процессе потребительского кредитования // Вестник ОрелГИЭТ. – 2014. – №4 (30). – С. 147-150.
3. Конобеева Е.Е., Конобеева О.Е. Исследование и тенденции рынка банковских услуг в России // Фундаментальные исследования. – 2015. – №2. – Ч.7. – С. 1441-1445.
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.