

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ МЕЖДУНАРОДНОЙ ИНТЕГРАЦИИ

В статье рассматриваются процессы реформирования российской экономики и развития банковского кредитования физических лиц в условиях международной интеграции. Установлена взаимосвязь макроэкономических показателей с потреблением финансовых услуг банков и динамикой ссудной задолженности физических лиц.

Ключевые слова: кредитование физических лиц, банковское кредитование, реформирование экономики, международная интеграция.

Повышение благосостояния и комфорта граждан России должно обеспечиваться за счет эффективного решения задач сбалансированного развития экономики и социальной сферы. При этом основой социально-экономической устойчивости общества являются рост денежных доходов населения, обеспечение необходимых накоплений к пенсии, переход к субсидиарному типу взаимоотношений государства с населением и адресной социальной защиты граждан. Поэтому в процессе реформирования пенсионной системы, жилищно-коммунального хозяйства и других секторов социальной сферы приоритетными в государственной политике остаются задачи сохранения и роста покупательной способности граждан, преодоление бедности и доведение доли среднего класса до 50–60 %. Для выполнения программ доступного жилья, образования и медицинского обслуживания необходимо, прежде всего, чтобы росли денежные доходы населения. Вместе с тем в реализации указанных программ большое значение приобретает использование эффективных механизмов финансирования и кредитования населения [2, с. 162].

В результате рыночных преобразований потребление домашних хозяйств в России составляет более 60 % ВВП [3]. Рост потребления в значительной степени обусловлен увеличением объемов банковского кредитования населения. Однако дальнейшее развитие кредитования физических лиц с неприемлемо высокими процентными ставками и неограниченное увеличение ссудной задолженности граждан России в условиях мировой экономической нестабильности и развития кризисных ситуаций, на наш взгляд, может привести к нарушению социально-экономической стабильности в обществе. Подтверждением тому является тот факт, что в течение анализируемого периода 2008–2011 гг. темпы роста денежных доходов постоянно снижались. При этом темпы роста ссудной задолженности превысили темпы роста ВВП и денежных доходов населения (табл. 1) [1].

Так, в 2011 г. темпы роста ВВП выросли на 4 %, темпы роста ссудной задолженности на 21,6 %, при этом темпы роста денежных доходов населения снизились на 2,2 %.

* © Савинов О.Г., 2012

Савинов Олег Германович (oleggsavinov@gmail.com), кафедра финансов и кредита Самарского государственного экономического университета, 443090, Российская Федерация, г. Самара, ул. Советской Армии, 141.

Низкие темпы роста денежных доходов населения – 9,6 % в 2011 г. – при инфляции 6,1 % снижают платежеспособность населения. Увеличение доли ссудной задолженности в денежных доходах населения практически до 16 % при снижении платежеспособности граждан и увеличении ставки рефинансирования Банка России до 8,25 % и, как следствие, процентных ставок по кредитам банков повышает риски кредитования физических лиц.

Таблица 1

Динамика валового внутреннего продукта, денежных доходов и кредитов населения в 2008–2011 гг.

Показатели	1.01.08	1.01.09	1.01.10	1.01.11	1.01.12
Валовой внутренний продукт (ВВП), млрд руб.	33 247,5	41 276,8	38 808,7	45 166,0	54 369,1
Темпы роста ВВП, %	23,5	24,2	– 5,8	16,4	20,4
Денежные доходы населения, млрд руб.	21 311,5	25 244,0	28 708,4	32 100,9	35 200,7
В % к ВВП	64,1	61,1	73,9	71,1	64,7
Темпы роста денежных доходов населения, в %	19,2	18,4	13,7	11,8	9,6
Кредиты, предоставленные населению, млрд руб.	2971,1	4017,2	3573,8	4084,8	5550,9
В % к ВВП	8,9	9,7	9,2	9,0	10,2
В % к денежным доходам населения	13,9	15,9	12,4	12,7	15,8
Темпы роста кредитов физических лиц	57,8	35,2	– 11,0	14,3	35,9

Банковское кредитование физических лиц существенно расширяет потребительский спрос, повышает деловую активность и, как следствие, способствует развитию экономики. С помощью банковского кредитования физических лиц обеспечивается непрерывность воспроизводственного процесса и кругооборота капитала в экономике, ускоряется процесс реализации товаров и услуг конечным потребителям, стимулируется платежеспособный спрос на товары и услуги длительного пользования со стороны домашних хозяйств и, как следствие, создаются предпосылки для увеличения ВВП [2, с. 162]. К примеру, государственные программы с использованием ипотечных кредитов способствуют увеличению спроса на жилье, развитию жилищной строительной и смежной с ней индустрии, а также занятости населения в этих сферах. Одновременно растет потребление бытовой техники и ее производство. Вместе с тем с развитием международной интеграции производство дистанцируется от потребления, как следствие, потребительский кредит не всегда стимулирует развитие отечественной экономики. Так, в процессе поступательного реформирования и международной интеграции экономики России в течение последних двадцати лет произошло деформирование структуры производства. Значительно снизилась доля машиностроения – на 15,7 % и легкой промышленности – на 10,3 %. В то же время доля отраслей топливной промышленности, энергетики и черной металлургии выросла в совокупности с 15,3 % в 1990 г. до 39,3 % в 2009 г. В результате изменилась товарная структура экспорта и импорта (см. табл. 2) [3]. В этой связи в рентной экономике России цены на мировом

рынке являются определяющими как для формирования доходов федерального бюджета, экспорт сырья в которых превышает 60 %, так и для конечного потребления. Доля импортных товаров на внутреннем рынке превышает 40 %. Как следствие рост потребительского кредитования стимулирует импорт автомобилей, бытовой техники, текстильных изделий и не способствует развитию их производства в России.

Таблица 2

**Товарная структура чистого экспорта (+) и импорта (–)
Российской Федерации в 1990–2009 гг.**

Товарные группы	1990	1995	2000	2005	2009
Минеральные продукты	37,9	36,1	47,5	61,7	60,0
Металлы, драгоценные камни и изделия из них	6,2	18,2	13,4	9,1	6,2
Продукция химической промышленности	0,5	– 0,9	– 10,8	– 10,5	– 10,5
Машины, оборудование, транспортные средства	– 26,5	– 23,4	– 22,6	– 38,4	– 37,5
Продукция лесной и целлюлозно-бумажной промышленности	– 6,3	– 3,2	0,5	0,1	– 0,2
Текстильные изделия	0,1	– 4,2	– 5,1	– 3,3	– 5,5
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье	– 13,8	– 26,3	– 20,2	– 15,8	– 14,7

Участие России в ВТО может привести к дальнейшему вытеснению дешевым импортом отечественной продукции потребительского сектора.

Рыночные преобразования привели к существенным структурным изменениям в составе численности занятых в экономике по видам экономической деятельности (табл. 3) [3]. Значительно возросла доля занятых в торговле, финансах, управлении и одновременно существенно снизилась численность занятых в промышленности и сельском хозяйстве. За счет роста иностранных инвестиций в топливно-энергетический сектор по прогнозам Всемирного банка в среднесрочном периоде ожидается положительный эффект + 2–5 % на производство, экспорт и занятость. Вместе с тем не все условия ускоренной интеграции России в мировую экономику посредством механизма ВТО будут выгодны для общества и предсказуемы для ее граждан. Экономические потери в отдельных отраслях могут привести к повышению уровня безработицы и снижению платежеспособности граждан.

При снижении числа экономически активных граждан доля населения с денежными доходами на уровне прожиточного минимума и ниже в Российской Федерации в 2011 г. составляла 15,5 %. На низкодоходный уровень приходится 33,3 % населения. Наименее обеспеченными являются граждане, работающие в науке, образовании и здравоохранении. Только 36,9 % населения имеет средний доход от 15 до 35 тыс. рублей (табл. 4) [3].

Увеличение доли населения с высокими доходами коррелируется с постепенным ростом вкладов населения. Большинство граждан России в условиях экономической нестабильности предпочитало накопление денежных средств во вкладах

их потреблению и инвестированию. В результате доля вкладов в ВВП увеличилась по состоянию на 1.01.2012 г. до 21,8 % и составила в денежных доходах населения 33,7 % (см. рисунок) [1].

Однако в условиях относительно стабильного 2011 г. прирост вкладов населения уменьшился на 10,3 %, что обусловлено снижением темпов роста денежных доходов населения и их доли в процентах к ВВП до 64,7 %, что соответствует уровню 2008 г. (табл. 5) [1]. В то же время за 2011 г. темпы прироста кредитов населению выросли до 35,9 % против 14,3 % в 2010 г. Объем кредитов, предоставленных населению превысил докризисный уровень и составил по состоянию на 01.01.2012 г. 10,2 % ВВП страны и 15,8 % денежных доходов населения.

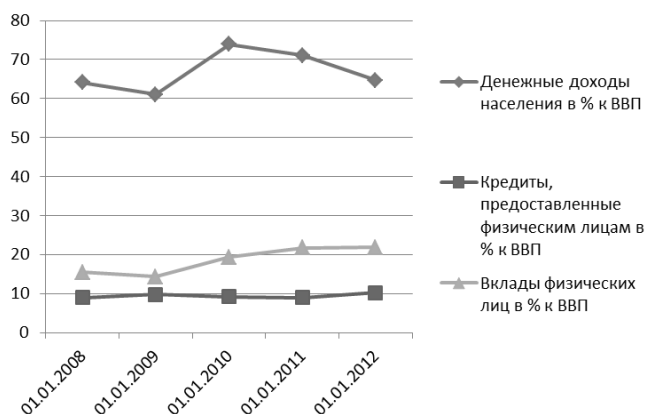


Рис. Доля денежных доходов, кредитов и вкладов населения, в % к ВВП

Таблица 3

Доля численности занятого населения по видам экономической деятельности, %

Показатели	1990 г.	2000 г.	2010 г.	2010 в % к 1990
Промышленность	30,3	22,6	19,9	65,7
Сельское хозяйство	12,9	13,0	9,6	74,4
Строительство	12,0	7,8	7,6	63,3
Торговля и общественное питание	7,8	14,6	18,1	232,1
ЖКХ, бытовое обслуживание	4,3	5,2	3,9	90,7
Здравоохранение, социальное обеспечение	5,6	7,0	7,0	125,0
Образование, культура и наука	13,3	12,8	12,5	94,0
Финансы, кредит, страхование	0,5	1,2	1,7	340,0
Управление	2,1	4,5	5,6	266,7

Таблица 4

**Распределение населения по величине среднедушевых денежных доходов
за 2005–2011 гг., %**

Уровень доходности	Показатели	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
		Все население, в том числе со среднедушевыми денежными доходами, руб./месяц	100	100	100	100	100	100
1. Уровень прожиточного минимума и менее	до 3500,0	23,2	15,9	10,9	7,3	5,3	3,9	2,8
	3500,1 – 5000	16,5	13,7	10,9	8,6	6,9	5,6	4,6
	5000,1 – 7000	17,6	16,4	14,4	12,5	10,8	9,4	8,1
2. Низкодоходный	7000,1 – 10 000	17,1	18,1	17,8	16,9	15,8	14,7	13,5
	10 000,1 – 15 000	13,9	17,1	19,1	20,2	20,4	20,2	19,8
3. Среднедоходный	15 000,1 – 25 000	11,7	12,7	16,6	19,8	21,9	23,5	24,8
	25 000,1 – 35 000	...	6,1	10,3	7,7	9,4	10,8	12,1
4. Высокий	свыше 35000,0	7	9,5	11,9	14,3

Таблица 5

Динамика вкладов и кредитов населения в период 2008–2011 гг.

Показатели	1.01.08	1.01.09	1.01.10	1.01.11	1.01.12
Кредиты, предоставленные физическим лицам, млрд руб.	2971,1	4017,2	3573,8	4084,8	5550,9
В % к ВВП	8,9	9,7	9,2	9,0	10,2
В % к активам банковского сектора	14,8	14,3	12,1	12,1	13,3
в % к денежным доходам населения	13,9	15,9	12,4	12,7	15,8
Темпы роста кредитов физических лиц	57,8	35,2	– 11,0	14,3	35,9
Вклады физических лиц, млрд руб.	5159,2	5907,0	7485,0	9818,0	11871,4
В % к ВВП	15,5	14,3	19,3	21,7	21,8
В % к пассивам банковского сектора	25,6	21,1	25,4	29,0	28,5
В % к денежным доходам населения	24,2	23,4	26,1	30,6	33,7
Темпы роста вкладов физических лиц	35,4	14,5	26,7	31,2	20,9

Таким образом, рыночные преобразования в России способствовали переходу населения с низкими и средними доходами от накопительной к кредитной модели потребления. Несмотря на снижение темпов роста основных макроэкономических показателей, под воздействием спроса на розничные банковские услуги и рыночной конкуренции в 2000-х гг. банки перешли на интенсивную модель развития сегментов потребительского и ипотечного кредитования физических лиц. Об этом свидетельствовали высокие темпы роста кредитования физических лиц, которые 2005 г. соста-

вили 91 %, в 2006 г. – 75 %, в 2007 г. – 58 %. По оценкам экономистов, Россия находилась в числе мировых лидеров по темпам роста кредитования. Траектория развития кредитования физических лиц в 2005–2008 гг. и увеличение их доли к ВВП по состоянию на 01.01.2009 г. до 9,7 % была обусловлены положительными тенденциями в экономике и благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой. Обострение мирового финансового кризиса, распространение экономической нестабильности и проблем неплатежей привели к снижению кредитования физических лиц в 2009 и 2010 гг. и уменьшению их доли к ВВП до 9,2 и 9,0 % соответственно. Так, при снижении в 2009 г. темпов роста объема ВВП до 5,8 % объем кредитования физических лиц уменьшился на 11 %. Еще в большей зависимости кредитование физических лиц оказалось от резкого снижения темпов роста капитала и активов банков, проблем с ликвидностью банковской системы, которые начались с августа 2008 г.

Таблица 6

Темпы прироста основных показателей экономического и социального развития РФ, % к предыдущему году

Показатели	2000	2010	Абсолютный рост (+) снижение (-)
Валовой внутренний продукт (ВВП)	10,0	4,0	– 0,6
Промышленное производство	8,7	7,6	– 1,1
Продукция сельского хозяйства	7,7	1,2	– 6,5
Реальные (располагаемые) доходы населения	12,0	4,2	– 7,8
Оборот розничной торговли	9,0	5,2	– 3,8

Высокий уровень безработицы, который превысил 10 % с учетом скрытой безработицы, а также высокая инфляция в 2008 г. – 13,3 % и в 2009 году – 11,9 % углубили кризис и привели к сокращению доли кредитов в денежных доходах населения с 15,9 % по состоянию на 01.01.2009 г. до 12,4 % по состоянию на 01.01.2010 г. Иначе складывались привлечение банковским сектором вкладов населения и поведение граждан, склонных к накоплению. За весь анализируемый период с 01.01.2008 по 01.01.2012 гг. наблюдалась положительная динамика вкладов населения. Уменьшение их темпов роста по состоянию на 01.01.2009 г. обусловлено паническими настроениями, связанными с экономической нестабильностью второй половины 2008 г. Покупка населением наличной иностранной валюты привела к снижению доли вкладов в денежных доходах населения по состоянию на 01.01.2009 г. на 0,8 %, до 23,4 %.

Падение темпов прироста основных показателей экономического и социального развития в периоды кризисов 1998–1999 гг. и 2008–2009 гг. приостанавливали поступательное развитие банками кредитования физических лиц, усложняли процесс возврата кредитов и восстановление докризисных темпов роста ссудной задолженности (табл. 6) [4]. Темпы роста ВВП, реальных (располагаемых) доходов населения и оборота розничной торговли в послекризисный период 2010 г. оказались ниже, чем в 2000 г. При этом цена нефти на мировом рынке была выше более чем в два раза, уровень инфляции и безработицы ниже на 12,7 и 3 % соответственно (табл. 7) [3].

Проведенные исследования позволили сделать выводы о том, что структурная трансформация российской экономики в условиях международной интеграции и мировых финансовых кризисов снижает уровень защиты граждан от неустойчивой внутренней и внешней среды. Рост потребительских ожиданий, обусловленный

активным банковским кредитованием населения, при снижении темпов роста денежных доходов населения несет угрозу финансовой стабильности граждан.

Таблица 7

Основные макроэкономические показатели в 2000, 2010 гг.

Показатели	2000	2010	Абсолютный рост (+) снижение (-)
Цена нефти на мировом рынке (долл. за баррель)	31	75,0	+44
Уровень инфляции, %	20,2	7,5	- 12,7
Безработица (% к экономически активному населению на конец периода)	10,5	7,5	- 3
Доля импорта в товарных ресурсах на внутреннем рынке, %	40,0	43,5	+3,5

С развитием рыночных отношений и международных интеграционных процессов, ростом потребления граждан за счет банковского кредитования необходимо усилить ответственность Банка России в реализации кредитных механизмов денежно-кредитной политики, кредитных организаций – в оценке концентрации кредитного риска на стадии экономического роста, а также повысить ответственность граждан в сбалансированности уровня потребления и доходов.

Библиографический список

1. Обзор банковского сектора Российской Федерации. 2012. № 114. URL: [http://www /cbr.ru](http://www/cbr.ru).
2. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2012.
3. Россия в цифрах. По данным Федеральной службы государственной статистики за соответствующие годы. URL: // <http://www.gks.ru>.
4. Нешиной А.С. Императив смены экономического курса // Бизнес и банки. 2011. № 8 (1037). С. 1–6.

*O.G. Savinov**

**THE DEVELOPMENT OF BANK LENDING OF NATURAL PERSONS
IN CONDITIONS OF INTERNATIONAL INTEGRATION**

In the article processes of reforming of Russian economy and development of bank lending of natural persons in conditions of international integration are viewed. The interrelation of macroeconomic indicators with consumption of financial services of banks and dynamics of loan debt of individual persons is ascertained.

Key words: crediting of natural persons, bank lending, economic reforms, international integration.

* Savinov Oleg Germanovich (oleggsavinov@gmail.com), the Dept. of Finance and Credit, Samara State University of Economics, Samara, 443090, Russian Federation.