

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Быканова Н.И., кандидат экономических наук, доцент,

Палий Е.В., студент,

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: актуальность темы исследования заключается в том, что на современном этапе развития экономики России все большее значение приобретает развитие потребительского кредитования. При выдаче потребительского кредита коммерческие банки способствуют решению финансовых проблем населения, связанных с приобретением различных товаров и услуг. К тому же банки, при стимулировании спроса населения на товары, содействуют увеличению их производства и реализации, что приводит к значительному повышению экономического потенциала страны. Ориентация коммерческих банков на частных заемщиков способствует также повышению качества их кредитного портфеля за счет расширения круга клиентов банка и видов предоставляемых ссудных услуг, диверсификации кредитного риска и т.д. Целью данной статьи является изучение современного состояния рынка потребительского кредитования в России, для чего были выделены базовые проблемы, пути их решения, а также перспективы развития данного сегмента.

Ключевые слова: кредитование, рынок потребительского кредитования, перспективы развития, процентная ставка, банк, коммерческие банки

Еще десять лет назад потребительское кредитование не было распространенным и необходимым банковским продуктом в России. Банки, в основном, выдавали кредиты корпоративному сектору, а население вынуждено было копить средства на покупку дорогостоящего товара или услуги. Однако, одной из самых заметных актуальных тенденций на рынке банковских услуг в России является рост интереса к частным заемщикам, поскольку данный вид кредитования спо-

собствует решению финансовых проблем населения, которые связаны с необходимостью приобретения жилой недвижимости, транспортных средств, оплаты товаров и услуг.

В настоящее время практически все банки предлагают собственные программы кредитования розничных клиентов, а сам потребительский кредит с каждым годом занимает все большую долю среди общего объема кредитования. Об этом свидетельствуют данные, приведенные в табл. 1.

Таблица 1

**Структура объема кредитов, предоставленных организациям,
физическим лицам и кредитным организациям в 2016-2018 гг., млн. руб.**

Наименование	2016 год	Доля в %	2017 год	Доля в %	за 3 кварта- ла 2018 года	Доля в %
Кредиты, всего, том числе выданные:	37 800 220	100	42 928 749	100	44 589 984	100
физическим лицам	10 643 612	28,16	12 065 458	28,11	13 791 355	30,93
организациям	22 036 746	58,3	24 380 792	56,79	26 184 173	58,72
кредитным организациям	5 119 863	13,54	6 482 499	15,1	4 614 458	10,35

Проанализировав данные, приведенные в табл. 1, можно проследить, что объем кредитования физических лиц за последние три года выросли на 18,0%. По состоянию на 01.11.2018 г. доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 30,93%, тогда как по итогам 2016 года 28,16%, что свидетельствует о том, что данный вид кредитования становится более популярным среди населения страны.

Рынок потребительского кредитования в Российской Федерации в последние годы растет и благодаря расширению продуктовой линейки бан-

ков, снижению процентных ставок и упрощению процедуры выдачи кредитов. Каждый клиент имеет возможность выбрать наиболее подходящие ему условия потребительского кредита путем сравнения суммы, процентов и сроков погашения займа в различных банках. Широкая диверсификация кредитных операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной рыночной конъюнктуре. В табл. 2 представлен рейтинг крупнейших банков России по объему выданных потребительских кредитах населению.

Таблица 2

**Рейтинг банков по объемам выдачи потребительских
кредитов в России за 2016-2018 гг., млн. руб.**

Наименование банка	Период			Отклонение за период			
	2016 г.	2017 г.	за 3 кварта- тала 2018 г.	Абс.отклонение, +/		Темп роста, %	
				2017 / 2016	2018 / 2017	2017 / 2016	2018 / 2017
Сбербанк России	4315472	4838644	5872495	523172	1033851	112	121
ВТБ	1557136	1783178	2438757	226043	655579	115	137
Газпромбанк	309851	360636	456392	50785	95757	116	127
Россельхозбанк	322107	351402	417255	29295	65853	109	119
Альфа-Банк	232027	283455	413030	51429	129575	122	146
Почта Банк	104914	190646	277788	85731	87142	182	146

Продолжение таблицы 2

Райффайзенбанк	179601	223722	269145	44120	45423	125	120
Тинькофф Банк	113895	154158	193898	40262	39740	135	126
Хоум Кредит Банк	149689	171814	192688	22125	20874	115	112
Совкомбанк	64958	127978	167456	63 020	39478	197	131

Рассмотрев данные, приведенные в табл. 2, можно сделать вывод, что лидером среди потребительского кредитования населения является Сбербанк России, который осуществил выдачу кредитов в совокупном объеме на сумму 5872495 млн.руб. по данным на 1 ноября 2018 года. Именно Сбербанк выдает 43,5% всех кредитов физическим лицам в России. Вторую позицию занимает ВТБ, выдав потребительских кредитов на сумму 2438757 млн. руб. Также положительную динамику продемонстрировали Газпромбанк, Россельхозбанк, при этом самый большой темп росаи был отмечен в 2017 году в Совкомбанке – 97%.

Основной причиной роста рынка потребительского кредитования является снижение ключевой ставки Банка России, а соответственно и процентной ставки коммерческих банков, и увеличение срока погашения задолженности. Эти факторы в совокупности приводят к снижению ежемесячных платежей по кредиту, что значительно облегчает его выплату и тем самым увеличивает спрос. В табл. 3 приведена динамика изменения средних процентных ставок в отечественных коммерческих банках в среднем за последние 3 года.

Таблица 3

**Динамика изменения процентных ставок коммерческих банков
по потребительским кредитам с разным сроком погашения за 2016-2018 гг., %**

Срок кредита	Период			Абсолютное отклонение за период,+/-		
	2016 г.	2017 г.	3 кв. 2018 г.	2017/ 2016	2018 / 2017	2018 / 2016
до 30 дней, включая "до востребования"	18,56	17,23	15,04	-1,33	-2,19	-3,52
от 31 до 90 дней	18,21	17	15,77	-1,21	-1,23	-2,44
от 91 до 180 дней	20,77	20,6	18,8	-0,17	-1,8	-1,97
от 181 дня до 1 года	23,77	20,26	17,65	-3,51	-2,61	-6,12
до 1 года, включая "до востребования"	23,03	20,1	17,63	-2,93	-2,47	-5,4
от 1 года до 3 лет	19,31	16,73	15,59	-2,58	-1,14	-3,72
свыше 3 лет	16,27	14,23	12,63	-2,04	-1,6	-3,64
Средняя ставка за период	19,99	18,02	16,16	-1,97	-1,86	-3,83

Из данных, приведенные в табл. 3, можно проследить, что за рассматриваемый период процентная ставка по потребительскому кредиту постоянно снижалась, составив по состоянию на 01.11.2018 г. 16,16%, что на 3,85 п.п. меньше по сравнению с 2016 годом. Наибольшее снижение процентной ставки на 6,12 п.п. за анализируемый период произошло в отношении кредитов на срок от 181 дня до 1 года, достигнув в 3 квартале 2018 года ставку 17,65%. В течение всего рассматриваемого периода самые низкие ставки устанавли-

ваются для кредитов на срок свыше 3 лет. Так, в 3 квартале 2018 года ставка по данным кредитам составила 12,63% и снизилась на 3,64 п.п.

По данным Национального бюро кредитных историй по состоянию на 1 октября 2018 года средний размер потребительского кредита в Российской Федерации составил 184 100 руб. Динамика среднего размера выданных потребительских кредитов по регионам России представлена в табл. 4.

Таблица 4

Динамика среднего размера выданных потребительских кредитов среди 10 регионов лидеров России за 2016-2018 гг., руб.

Наименование	Период			Отклонение за период			
	2016 г.	2017 г.	за 3 кварта- ла 2018 г.	Абс.отклонение, +/-		Темп роста, %	
				2017 / 2016	2018 / 2017	2017 / 2016	2018 / 2017
г. Москва	414861	433034	452853	18173	19819	4,4	4,6
Московская область	253780	292771	318086	38991	25315	15,4	8,6
г. Санкт-Петербург	146560	221295	307416	74735	86121	51,0	38,9
Ханты-Мансийский АО	185847	219637	283131	33790	63494	18,2	28,9
Ленинградская область	83051	130976	221193	47925	90217	57,7	68,9
Республика Саха	170115	175770	213558	5655	37788	3,3	21,5
Свердловская область	155620	162425	194170	6805	31745	4,4	19,5
Хабаровский край	150213	154081	194006	3868	39925	2,6	25,9
Новосибирская область	113849	138858	192759	25009	53901	22,0	38,8
Тюменская область	139388	158109	191928	18721	33819	13,4	21,4

При анализе данных, представленных в табл. 4, можно увидеть, что наибольший размер выданных потребительских кредитов был отмечен в Москве и составил 452 853 рубля в 3 квартале 2018 года. В течение всего рассматриваемого периода данный показатель имеет стабильную динамику роста в

4%. Вторую позицию занимает Московская область, где средний размер потребительского кредита в 3 квартале 2018 года составил 318 086 рублей и увеличился на 8,6% по сравнению с 2017 годом. Наибольшая динамика роста среди 10 регионов-лидеров прослеживается в отношении Ле-

нинградской области, где средний объем кредита увеличился на 57,7% в 2017 году и на 68,9% в 2018 году и составил 221193 рубля. При этом самая значительная динамика роста среднего размера потребительского кредита прослеживается в отношении Белгородской области (+85,5%) и во Владимирской области (+75,5%), где размер кредита составил в 3 квартале 2018 года 162405 рублей и 151732 рубля соответственно.

Однако аналитики предупреждают, что высокий рост потребительского кредитования может спровоцировать в России банковский кризис в течение двух лет. Несмотря на то, что в настоящее время банки, как правило, кредитуют проверенных заемщиков, число «плохих» займов в России не сокращается.

По данным аналитиков по состоянию на 1 ноября 2018 года, количество кредитов с просроченными платежами 90 и более дней составляет 1,59 триллионов рублей. Их доля в общем количестве открытых кредитов составляет 13,6%. Самый высокий объем просроченных платежей по кредитам был отмечен в Сбербанке России и составил 162,2 миллиарда рублей, далее ВТБ – 124 миллиарда, в Альфа-Банке он составил 56,3 миллиарда рублей. При этом Национальное агентство финансовых исследований выявило, что 24% граждан считают допустимым вовсе не возвращать кредит.

В ближайшие годы самой эффективной стратегией в области потребительского кредитования будет являться выдача кредитов под покупку дорогостоящего имущества. В таком случае период кредитования не позволит данному товару обесцениться при эксплуатации, а возможность использования приобретенных товаров в кредитный период дает заемщикам право на оформление

страхования в случае увеличения цены на данный вид имущества.

Также важным направлением в отношении усовершенствования рынка потребительского кредитования выступает внесение в законодательную базу изменений, в соответствии с которыми банки смогут использовать различные варианты обеспечения кредитов, выдаваемых физическим лицам. Уже на данный момент несколько крупных банков отказались от услуг коллекторских фирм и начали добиваться выплаты задолженностей у заемщиков исключительно путем судебных процессов.

Подводя итоги, можно отметить, что в настоящее время российский рынок потребительского кредитования является перспективным. Ситуация в стране в последние годы улучшается, что также положительно сказывается и на рынке кредитования. Банки готовы предложить своим заемщикам кредитование на более выгодные условия: происходит значительное снижение ставок, возрастает срок погашения задолженности. По оценкам экспертов рост потребительского кредитования будет продолжаться и в 2019 году, т.к. на данный момент отсутствуют основания для поднятия ключевой ставки Центральным Банком, а соответственно – и коммерческими банками.

Несомненно, объем просроченных платежей по кредитам остается довольно высоким, однако на данном этапе банки разрабатывают усовершенствованную систему безопасности и более тщательно подходят к проверке потенциальных заемщиков. Это поможет в дальнейшем значительно сократить число «плохих» займов и обеспечить доверие клиентов к потребительскому кредитованию, тем самым значительно увеличить спрос на данный вид банковских услуг.

Литература

1. Нестеров А.К. Развитие кредитной системы [Электронный ресурс] // Образовательная энциклопедия ODiplom.ru. Режим доступа: <http://odiplom.ru/lab/razvitie-kreditnoi-sistemy.html>
2. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/print>
3. Рейтинг банков по показателю "Просроченная задолженность по кредитам, выданным физ. лицам" [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-delay-part-fl.html>
4. Рейтинг банков по показателю "Объем кредитов, выданных физическим лицам" [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-fl.html>

References

1. Nesterov A.K. Razvitie kreditnoj sistemy [EHlektronnyj resurs] // Obrazovatel'naya ehnciklopediya ODiplom.ru. Rezhim dostupa: <http://odiplom.ru/lab/razvitie-kreditnoi-sistemy.html>
2. Oficial'nyj sajt Central'nogo Banka Rossii [EHlektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/statistics/print>
3. Rejting bankov po pokazatelyu "Prosrochennaya zadolzhennost' po kreditam, vydannym fiz. licam" [EHlektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-delay-part-fl.html>
4. Rejting bankov po pokazatelyu "Ob'em kreditov, vydannyh fizicheskim licam" [EHlektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-fl.html>

THE CURRENT STATE OF CONSUMER CREDIT MARKET IN RUSSIA

Bykanova N.I., Candidate of Economic Sciences(Ph.D.), Associate Professor,

Paliy E.V., Student,

Belgorod State National Research University

Abstract: the relevance of the research topic is that at the present stage of development of the Russian economy, the development of consumer lending is becoming increasingly important. When issuing a consumer loan, commercial banks contribute to solving the financial problems of the population associated with the acquisition of various goods and services. In addition, banks, while stimulating public demand for goods, contribute to increasing their production and sales, which leads to a significant increase in the economic potential of the country. Orientation of commercial banks to private borrowers also contributes to improving the quality of their loan portfolio by expanding the range of bank customers and types of loan services, diversification of credit risk, etc. Purpose of this work is to study the current state of the consumer lending market in Russia, for which the basic problems were identified, ways to solve them, as well as the prospects for the development of this segment.

Keywords: lending, consumer credit market, development prospects, interest rate, bank, commercial banks