

Марьяна Александра Валентиновна
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО «Уфимский государственный авиационный технический
университет»
г. Уфа, Россия
alemar08@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-5688-6854>

Нуйкин Аркадий Борисович
студент
ФГБОУ ВО «Уфимский государственный авиационный технический
университет»
г. Уфа, Россия
arkadiynuikin@gmail.com

**Анализ современного состояния и перспектив развития рынка
потребительского кредитования в Российской Федерации**

*В статье дается определение понятию “потребительский кредит”.
Проводится анализ рынка потребительского кредитования. Дается прогноз
развития потребительского кредитования в Российской Федерации.*

Ключевые слова: кредит, потребительский кредит, анализ
потребительского кредитования, прогноз развития потребительского
кредитования, банк, ипотечный кредит.

Mar'ina Alexandra
PhD in Economics, docent
Ufa State Aviation Technical University
Ufa, Russia
alemar08@mail.ru

Nuikin Arkadii
Student
Ufa State Aviation Technical University
Ufa, Russia
arkadiynuikin@gmail.com

Analysis of the current state and development prospects of the consumer lending market in the Russian Federation

The article defines the concept of “consumer credit”. The analysis of the consumer lending market. The forecast of the development of consumer lending in the Russian Federation is given

Keywords: credit, consumer credit, analysis of consumer lending, forecast for the development of consumer lending, bank, mortgage.

Потребительский кредит — это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд [4].

На сегодняшний день, рынок потребительского кредитования в Российской Федерации является активно развивающимся. Структуру данного рынка формируют три основные группы участников: Банки, предоставляющие потребительские кредиты, физические лица-кредитополучатели и государство, которое, в основном в лице Банка России, регулирует отношения между участниками рынка, делая это косвенным образом - через нормативно-правовые документы. Функции ЦБ регулируются Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

С точки зрения законодательства Российской Федерации, банк – это организация, которая, на основании соответствующей лицензии Банка России имеет право на осуществление операций, относимых к банковским операциям, в любых сочетаниях этих операций. В основном, это кредитно-депозитные и расчетные операции.

Банк России-организация, отвечающая за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платёжной системы, а также в ряде случаев за регулирование и надзор в финансовом секторе в национальной экономике или

группе стран.

Кредитополучатель-физическое лицо, получающее кредит.

Тот факт, что кредитование является одним из основных направлений деятельности коммерческих банков России, подтверждают данные Банка России [4].

В кредитном портфеле банковского сектора на первом месте по удельному весу в общем объеме корпоративное кредитование, на втором - кредитование физических лиц.

Потребительское кредитование разделяется на непосредственно потребительское и ипотечное [4].

Ипотечный кредит — целевой долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залоговым обеспечением по этой ссуде. Также залогом может выступать недвижимость, имеющаяся в собственности у заемщика.

По данным ЦБ, удельный вес потребительского кредитования снижается, начиная с 2015 (70%), по настоящее время (57%) [3].

Рынок кредитования физических лиц, исходя из данных ежемесячных рейтингов Агентства Эксперт РА, отличается высокой степенью концентрации. На долю 5 банков, имеющих наиболее крупные портфели кредитов, предоставленных физическим лицам, приходится почти 70% рынка (Рис.1).

Рейтинги банков именно по потребительским кредитам не составляются, поскольку российских банков своя собственная классификация потребительских кредитов, классификации разных банков не совпадают.

За последние 5 лет Российский рынок потребительского кредитования пережил несколько основных периодов. Это и спад 2015-2016 гг. и резкое увеличение темпов роста потребительского кредитования с начала 2017 года, а также замедление его динамики, начиная со второй половины 2019 года [1].

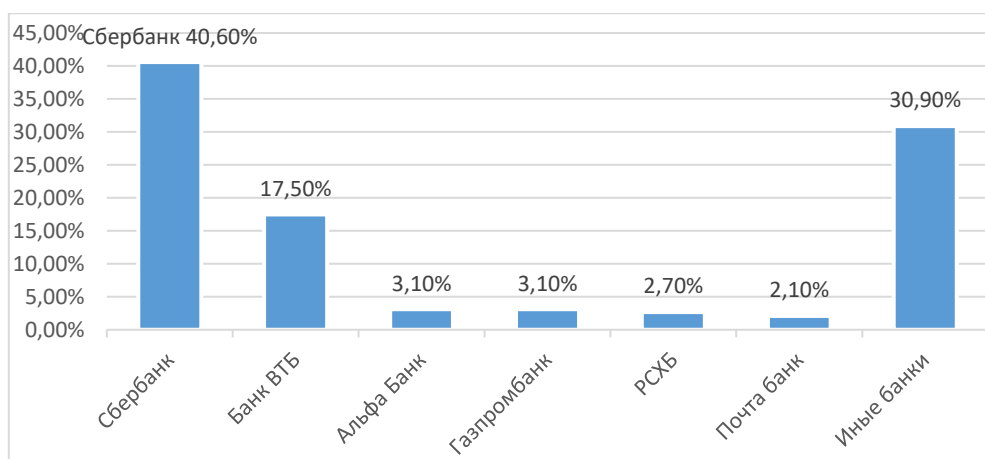


Рисунок 1 – Доли пяти банков, имеющих самые крупные портфели кредитов, предоставленных физическим лицам, % по состоянию на 01.04.2020

Еще один показатель, характеризующий развитие рынка - вместе с динамикой объемов кредитования, доля просроченных кредитов в совокупной задолженности по предоставленным потребительским кредитам. По данным ЦБ, качество портфеля потребительских кредитов ухудшилось в период спада на рынке в 2015-2016 гг., впоследствии доля просроченных кредитов - снижалась. К основным факторам, влиявшим на развитие ситуации с потребительским кредитованием в последние годы в России, следует отнести, во-первых, изменение макроэкономической ситуации и, в частности - динамику доходов населения, во-вторых - изменение ключевой ставки Банка России и его требований к оценке банковских рисков [3].

Доходы граждан в России падают в течение 6 лет подряд. Связано это с общим замедлением макроэкономической динамики, которое началось в 2013 году в связи с падением цен на нефть на мировом рынке. Причем экономический спад 2015-2016 гг., который стал одной из причин спада на рынке банковского кредитования в тот же период, не сменился периодом роста экономики, она сохраняла низкие темпы роста в 2017-2019 гг. [2].

Дополнительное влияние на доходы граждан оказали девальвация рубля

и вызванный этой девальвацией рост инфляции - в России девальвация прямо влияет на рост уровня цен в силу высокого удельного веса импорта на рынке потребительских товаров и в сырье, материалах, комплектующих отечественных предприятий. В условиях роста инфляции Банк России, который отвечает за ее удержание около уровня в 4% в год по показателю ИПЦ, начал поднимать ключевую ставку - в 2013 году плавно, а затем, в конце 2014 года – резко [1].

Это вызвало немедленный рост ставок кредитного рынка, банки в России или прямо привязывают к ключевой ставке ставки по кредитным договорам, или оговаривают право одностороннего изменения процентных ставок по договору вследствие изменения ключевой ставки Банка России.

Сочетание макроэкономических факторов и роста ставок по кредитам физическим лицам и вызвало спад на рынке потребительского кредитования 2015-2017 гг. Резкий рост потребительского кредитования 2017-2018 гг. нельзя объяснить ростом доходов граждан, который позволил бы увеличить задолженность по кредитам или кардинальным снижением ставок – ставки снижались с начала 2015 года, но именно в период 2017-2018 гг. их резкого уменьшения не происходило. Поэтому, по мнению автора настоящей работы, причина роста потребительского кредитования - в стремлении граждан компенсировать за счет кредита падающий в последние годы уровень жизни, при недостаточно адекватной оценке собственных возможностей и ситуации в экономике. Причины замедления динамики потребительского кредитования в 2019 году рассматриваются в следующей части статьи.

К проблемам развития потребительского кредитования в России в равной степени можно отнести и спад на потребительском кредитном рынке 2015-2016 гг. и последующий рост потребительского кредитования с 2017 года, который несколько замедлился, начиная с 2019 года, но. Тем не менее, остается достаточно высоким. Спад на рынке потребительского кредитования

является проблемой по понятным причинам - во-первых, он характеризует сложное финансовое положение заёмщиков, о чем свидетельствует и рост проблемной задолженности в этот период. Во-вторых, как отмечалось, потребительский кредит вносит значимый вклад в развитие экономики. С точки зрения того, что потребительское кредитование стимулирует рост экономики, ускорение динамики потребительского кредитования с 2017 года вроде бы следует воспринимать как положительную тенденцию. Однако происходит это на фоне продолжающегося падения доходов российских граждан и на фоне роста долговой нагрузки [5].

По данным Национального бюро кредитных историй, представленных в конце 2019 года на открытой дискуссии, организованной Ассоциацией российских банков, до половины всех граждан России тратят около трети своего дохода на погашение задолженности по кредиту [2].

Речь о серьезных сбережениях для большей части российских семей не идет, что хорошо продемонстрировала ситуация с карантинными мероприятиями, введенными с марта 2020 года в России - по оценкам НАФИ, в среднем по стране, накоплений российских граждан хватает на то, чтобы прожить без доходов 63 дня. Именно по этой причине, то есть по причине роста долговой нагрузки на фоне падения доходов граждан, Банк России предпринял меры по охлаждению рынка потребительского кредитования, что и вызвало, наряду с ситуацией в экономике, замедление динамики потребительского кредитования в 2019 году [1].

В частности, были введены надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам, кроме того, банки теперь обязаны учитывать долговую нагрузку заемщика, рассчитываемую по единой методике, при принятии решения о выдаче потребительского кредита. Чем выше долговая нагрузка кредитуемого лица, тем выше надбавка за риск для банка, от которой, в частности, зависит размер резервов на возможные потери, создаваемого

банками. События начала 2020 года усугубили ситуацию с доходами населения. Падение цен на нефть в результате распада соглашения ОПЕК+, карантинные мероприятия в России и в мире, очередная девальвация рубля, все это вероятнее всего уже привело к росту безработицы и еще большему падению доходов граждан. Официальная статистика пока резкого падения не регистрирует - за первый квартал 2020 года ВВП в постоянных ценах увеличился на 1,6%, реальные располагаемые доходы населения упали на 0,2%, а оборот розничной торговли уменьшился на 2,8%, инфляция в апреле 2020 составила 3,1% к апрелю 2019 года. Однако несмотря на то, что официальный прогноз Минэкономразвития пока не опубликован, по существующим оценкам в 2020 году следует ожидать роста безработицы, экономического спада, бюджетного дефицита, что не может не оказать отрицательного влияния на уровень жизни населения

В этой ситуации развитие потребительского кредитования в России будет зависеть от макропруденциальной и надзорной политики Банка России и кредитной политики банков. Агентство Эксперт РА, например, в марте опубликовало прогноз развития банковской системы на 2020 год, в соответствии с которым ожидается замедление во всех сегментах рынка потребительского кредитования - с принятием во внимания вероятных действий Банка России по дальнейшему повышению коэффициентов риска для банков и ожидаемого ослабления платежеспособного спроса на кредит со стороны заемщиков.

Список источников и литературы

1. Нафи [Электронный ресурс]. URL: <https://nafu.ru/about/profile/> (дата обращения: 02.07.2020)
2. Национальное Бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbki.ru/> (дата обращения: 05.07.2020)
3. Обзор банковского сектора. Сайт ЦБ. [Электронный ресурс]. URL:

https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/#a_48871 (дата обращения: 05.07.2020)

4. Клокова Е.В., Марьина А.В. Теоретический анализ потребительского кредитования // Форум молодых ученых. 2017. № 11 (15). С. 435-439.

5. Мунирова А.Ф., Марьина А.В. Проблемы и перспективы развития банковской системы Российской Федерации // В сборнике: Актуальные вопросы современной науки Сборник научных статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 232-234.

Выходные данные статьи:

Марьина А. В., Нуйкин А. Б. Анализ современного состояния и перспектив развития рынка потребительского кредитования в Российской Федерации // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №3. 2020. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/371>