

УДК 330.101

**АНАЛИЗ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ:
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

Шаршун С.С.¹

*студентка 4 курса,
Сибирский федеральный университет,
Красноярск, Россия*

Левданская А.А.

*студентка 4 курса,
Сибирский федеральный университет,
Красноярск, Россия*

Семенова К.А.

*студентка 4 курса,
Сибирский федеральный университет,
Красноярск, Россия*

Аннотация

В статье рассмотрен и проанализирован рынок потребительского кредитования в Российской Федерации, прослежена динамика изменения показателей потребительского кредитования, на основании проведенного анализа сделаны выводы по развитию данного сегмента финансового рынка.

Ключевые слова: рынок потребительского кредитования, потребительский кредит, объем кредитования физических лиц, процентная ставка, просроченная задолженность.

¹ *Научный руководитель - Старова О.В., к.э.н., доцент, Сибирский федеральный университет, Красноярск, Россия*

***ANALYSIS OF THE CONSUMER CREDIT MARKET IN RUSSIA:
PROBLEMS AND PROSPECTS***

Sharshun S.S.

student 4 courses,

Siberian Federal University,

Krasnoyarsk, Russia

Levdanskaya A.A.

student 4 courses,

Siberian Federal University,

Krasnoyarsk, Russia

Semenova K.A.

student 4 courses,

Siberian Federal University,

Krasnoyarsk, Russia

Annotation

This article describes and analyzes the credit market in Russian federation, traces dynamics of change of indicators of lending levels, the general results of these changes was summed up.

Keywords: credit, credit market, the volume of lending, the availability of credit, overdue debt

В рыночных условиях хозяйствования одним из главных источников обеспечения населения заемными средствами выступает потребительское кредитование. Данный вид кредитования занимает ключевое место в экономической и социальной жизни государства.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

В течение последних лет наблюдается динамичное развитие потребительского кредитования. Данный продукт получил распространение в связи с тем, что способствует повышению производительности труда, экономическому росту и оздоровлению экономики страны в целом. Этим и обусловлена актуальность данной темы.

Основным показателем, характеризующим состояние рынка потребительского кредитования, выступает объем, предоставленных кредитов. Проанализируем динамику изменения объема кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ в период с 2017 года по 2019 год.

Таблица 1. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, млн. руб.			Абсолютное отклонение, млн. руб.		Относительное отклонение, %	
2017г.	2018г.	2019г.	2019/2018гг.	2020/2019гг.	2016/2015гг.	2019/2016гг.
9233726	12456050	14014571	3222324	1558521	134,8973318	112,5121608

Составлено авторами по данным официального сайта ЦБ РФ

Из таблицы 1 наглядно видно, что объем кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, в 2018 году увеличился по сравнению с 2017 на 34,9%.

В период с 2018 года по 2019 год тенденция сохраняется. Объем кредитования физических лиц с 2018 по 2019 году увеличился на 1558521 млн. руб., и составил 14014571 млн. руб., то есть 112% от уровня 2018 года. Это объясняется снижением процентных ставок по потребительским кредитам, что положительно сказалось на кредитоспособности заемщиков, и, в свою очередь, на состоянии потребительского кредитования.

Однако темпы роста объемов кредитования физических лиц в 2019 году существенно снизились по сравнению с предыдущими годами. Темпы роста

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

потребительского кредитования в 2018 гг. составляли 34%, в то время как в 2019 году темп роста составил лишь 6,4%.

Снижение темпов роста объемов кредитования населения связано с введением Центральным банком РФ ряда ограничительных мер: повышенные коэффициенты риска для кредитов с повышенными значениями полной стоимости кредита, показателя долговой нагрузки, а также ограничение процентной ставки для микрофинансовых организаций.

Одним из основных показателей, характеризующим состояние рынка потребительского кредитования является объем просроченной задолженности. Данный показатель характеризует качество кредитных портфелей и устойчивость коммерческих банков к негативным воздействиям макроэкономических факторов. Проанализируем динамику изменения объема просроченной задолженности по потребительским кредитам по федеральным округам в период с 2017 года по 2019 год.

Таблица 2. Объем просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в РФ

Объем просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в РФ, млн. руб.			Абсолютное отклонение, млн. руб.		Относительное отклонение, %	
2017г.	2018г.	2019г.	2018/2017гг.	2019/2018гг.	2018/2017гг.	2019/2018гг.
846618	757569	729972	-89049	-27597	89,48179699	96,35716351

Составлено авторами по данным официального сайта ЦБ РФ

Проанализировав данные, представленные в таблице 2, можно наблюдать, что в период с 2017 года по 2019 год в России наблюдается снижение уровня просроченной задолженности по потребительским кредитам. В 2018 году исследуемый показатель снизился на 11 % по сравнению с 2017 годом. Это

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

свидетельствует о высоком качестве организации кредитного процесса кредитными организациями и об эффективной оценке кредитоспособности заемщиков.

В период с 2018 года по 2019 год объем просроченной задолженности по потребительским кредитам незначительно снижается. Исследуемый показатель с 2018 по 2019 год уменьшился на 27597 млн. руб. или на 4% в относительном выражении. Причиной сложившейся ситуации является улучшение платежеспособности населения, за счет снижения процентных ставок по потребительским кредитам, а также по причине снижения объема кредитов, предоставленных физическим лицам.

Динамику изменения средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях, можно наблюдать в таблице 3.

Таблица 3. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях

Сроки кредитования	Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях, %			Абсолютное отклонение, %	
	2017г.	2018г.	2019г.	2018/2017гг.	2019/2018гг.
до 30 дней, включая "до востребования"	17,3	12,75	15	-4,55	2,25
от 31 до 90 дней	16,62	16,68	13,40	0,06	-3,28
от 91 до 180 дней	21,13	18,84	15,49	-2,29	-3,35
от 181 дня до 1 года	19,01	15,82	15,4	-3,19	-0,42
от 1 года до 3 лет	15,91	15,08	14,91	-0,83	-0,17
свыше 3 лет	12,99	12,73	11,89	-0,26	-0,84

Составлено авторами по данным официального сайта ЦБ РФ

Из таблицы 3 наглядно видно, что средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

в рублях, в период с 2017 года по 2018 год снижаются. В период с 2018 года по 2019 год тенденция сохраняется за исключением кредитов, предоставляемых до 30 дней, включая "до востребования".

На рынке потребительского кредитования имеются ряд проблем, которые сдерживают ее развитие. К таким проблемам относятся:

-наличие в основном краткосрочной структуры банковских пассивов, что собственно сдерживает развитие долгосрочного кредитования физических лиц;

-трудности в оценке кредитоспособности заемщиков, обусловленных наличием «серых» и «черных» доходов населения. С одной стороны, это не дает коммерческим банкам с абсолютно полной уверенностью определять реальное финансовое положение потенциальных клиентов, с другой стороны, самим физическим лицам удовлетворять потребности с помощью потребительских кредитов, отсутствует возможность документально подтвердить свое финансовое положение;

- несмотря на тот факт, что в период с 2017 по 2019гг. наблюдается снижение процентных ставок, их уровень, процентные ставки находятся на высоком уровне, что делает невыгодным потенциальным клиентам использование потребительских кредитов со средним заработком и т.д.;

-низкая платежеспособность населения страны выступает значительным экономическим ограничением для развития рынка услуг потребительского кредитования;

- уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам остается высоким, хоть и наблюдается тенденция снижения данного показателя;

Представленные проблемы рынка потребительского кредитования возможно решить с помощью следующих мер:

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- активное использование маркетинговых инструментов, в том числе сегментации и кластерного анализа в целях снижения расходов кредитных организаций на потребительском рынке;

- создание эффективной инфраструктуры бюро кредитных историй и повышение качества оценки кредитоспособности заемщиков банков при помощи широкого применения скоринговых систем;

- повышение финансовой грамотности граждан РФ, предоставление консультаций и разъяснений по всем потребительским продуктам, которые предоставляют кредитные организации;

Таким образом, несмотря на вышеуказанные проблемы рынка потребительского кредитования, перспективы его развития остаются довольно высокими благодаря наличию большого интереса со стороны физических лиц, а также розничных сетей, осознавших, что предоставление потребительского кредита выступает отличным способом увеличения их прибыли.

Библиографический список:

1. Авдеева В.И., Кулакова Н.Н. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 9 (часть 2) – С. 5-11

2. Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие / С.А. Даниленко. - М.: Юстицинформ, 2019. - 883 с.

3. Зубов С. А. Кредитование физических лиц в январе-июле 2019г. // Экономическое развитие России. - 2019 – №11 - С. 50-54

4. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ, 2019. - 567 с.

5. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=sors> (дата обращения 10.03.2020)

Оригинальность 87%