

УДК: 336.

DOI: 10.18413/2409-1634-2019-5-3-0-7

**Палий Е.В.,
Соловьева Н.Е.****СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ**

Белгородский государственный национальный исследовательский университет
ул. Победы, 85, г. Белгород, 308015, Россия

e-mail: solovjeva@bsu.edu.ru

Аннотация

Актуальность темы исследования заключается в том, что в последнее время все большее значение приобретает развитие российского рынка потребительского кредитования. Расширение данного сегмента делает возможным решение многих финансовых проблем населения, связанных с приобретением определенных благ. Данная работа посвящена изучению современного состояния рынка потребительского кредитования в России. Выделены базовые проблемы, пути их решения, а также перспективы развития данного сегмента.

Ключевые слова: кредитование; рынок потребительского кредитования; перспективы развития.

**E.V. Paly,
N.E. Solovjeva****CURRENT STATE OF THE CONSUMER LOAN
MARKET IN RUSSIA**

Belgorod State National Research University
85 Pobedy St., Belgorod, 308015, Russia

e-mail: solovjeva@bsu.edu.ru

Abstract

The relevance of the research topic lies in the fact that in recent years, the development of the Russian consumer loan market has become increasingly important. The expansion of this segment makes it possible to solve many financial problems of the population associated with the acquisition of certain benefits. This work is devoted to the study of the current state of the consumer loan market in Russia. The basic problems, ways of their decision, and also prospects of development of this segment are allocated.

Key words: lending; consumer lending market; development prospects.

Введение

В Российской Федерации потребительское кредитование в настоящее время является актуальным в связи с тем, что каждый гражданин хоть один раз, но оформлял данный вид банковской услуги.

Законодательное урегулирование данного сектора банковской деятельности, к сожалению, не в полной мере отвечает потребностям современного кредитования. Причинами стремительного роста потребительского кредитования в нашей стране можно назвать: понимание неэффективно-

сти простого накопления денежных средств из-за наличия инфляции и постоянного колебания курсов валют и др.

Банки выражали свою заинтересованность, в основном, в кредитовании корпоративного сектора, а население было вынуждено копить средства на приобретение очередного блага. Однако в настоящее время одной из самых заметных тенденций на рынке банковских услуг в России является увеличение интереса к частным заемщикам, поскольку потребительское кредитование помогает решить большую часть проблем данного сегмента.

Исследованием проблем развития потребительского кредитования занимались такие отечественные ученые как Г.Н. Белоглазова, О.И. Лаврушин, Н.Ф. Самсонов, О.В. Тавасиев и другие.

Областью исследования проблемы является развитие потребительского кредитования на рынке банковских продуктов и услуг, а предметом – выявление конкурентоспособных коммерческих банков, реализующих банковские продукты и услуги в виде потребительского кредитования.

Методологией исследования в статье послужили логический и системный подходы, которые способны обеспечивать решение поставленной задачи. В статье использовались такие методы как сравнительный анализ, метод оценки и группировки.

Основная часть

Выдавая кредит физическим лицам, коммерческие банки способствуют решению финансовых проблем населения, которые связаны с необходимостью приобретения бытовой техники, транспортных средств, оплаты образовательных, медицинских и прочих услуг. В настоящее время большинство российских банков разработали собственные программы кредитования населения, а сам потребительский кредит с каждым годом увеличивает свою долю в общем объеме кредитования. Об этом свидетельствуют данные, приведенные в таблице 1. Для того чтобы доказать успешность развития российской экономики, необходимо проанализировать структуру объема кредитов, предоставленных коммерческим организациям и физическим лицам [Ваганова О.В., 2016].

Таблица 1

Структура объема кредитов, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям в 2017 – 2019 гг., млн. руб.

Table 1

Structure of the volume of loans granted to organizations, individuals and credit institutions in 2017 – 2019, million rubles

Наименование	2017 год	Доля в %	2018 год	Доля в %	Июль 2019 года	Доля в %
Кредиты, всего	42 928 749	100	48 436 678	100	50 696860	100
в том числе выданные:						
физическим лицам	12 065 458	28,11	14 790 659	30,54	16 434033	32,42
организациям	24 380 792	56,79	27 491 225	56,76	28 819554	56,85
кредитным организациям	6 482499	15,10	6 154795	12,71	5 443273	10,74

Примечание: Банковское дело, 2017

Анализируя данные, приведенные в таблице 1, можно отметить, что объем кре-

дитования физических лиц имеет динамику роста. На 1 июля 2019 года общий объем

потребительского кредитования составил 16 434 033 миллионов рублей и возрос по сравнению с 2017 годом на 4 368 575 миллионов рублей. В июле 2019 года доля кредитования физических лиц в общем объеме выданных кредитов составила 32,42% и увеличилась по сравнению с 2017 годом на 4,31%, что свидетельствует о том, что рынок потребительского кредитования становится более распространенным среди населения страны.

В настоящее время крупные коммерческие банки предоставляют клиентам пол-

ный спектр услуг, включая потребительское кредитование. Каждый клиент может выбрать наиболее подходящие ему условия кредита, сравнив сумму, проценты и сроки погашения займа в различных банках. Для того чтобы доказать успешность развития российской экономики, необходимо проанализировать показатели [Ваганова О.В., 2019]. В таблице 2 представлена информация по объему кредитов, выданных физическим лицам крупнейшими банками России [Министерство финансов Российской Федерации, 2019].

Таблица 2
Рейтинг банков по объему потребительского кредитования в России за 2017 – 2019 гг.,
млн. руб.

Table 2

Rating of banks by consumer lending in Russia for 2017 – 2019, million rubles

Наименование банка	Период			Темп прироста, %			Доля рынка 2019
	2017	2018	2019	2018/2017	2019/2018	2019/2017	
Сбербанк России	4924521	6169593	6760964	25,28	9,59	37,29	40,91
ВТБ	262163	2572805	2826976	881,38	9,88	978,33	17,11
Альфа-Банк	291358	454426	560347	55,97	23,31	92,32	3,39
Газпромбанк	364296	480503	530708	31,90	10,45	45,68	3,21
Россельхозбанк	359862	421798	439515	17,21	4,20	22,13	2,66
Почта Банк	154017	304460	371348	97,68	21,97	141,11	2,25
Тинькофф	154017	223438	333540	45,07	49,28	116,56	2,02
Росбанк	134766	142175	329138	5,50	131,50	144,23	1,99
Райффайзенбанк	220382	268657	298166	21,91	10,98	35,30	1,8
Банк "Открытие"	106110	136356	253973	28,50	86,26	139,35	1,54

Для того чтобы доказать успешность развития российской экономики, необходимо проанализировать показатели [Ваганова О. В., Прокопова Л. И., Забнина Г. Г.], при анализе данных, приведенных в таблице 2, можно сделать вывод, что лидером на рынке потребительского кредитования является Сбербанк России, который осуществил выдачу кредитов в совокупном объеме на сумму 6 760 964 миллиона рублей по данным на 1 июля 2019 года. Именно Сбербанк выдает 40,91% всех кредитов физическим лицам в России. Вторую позицию занимает банк ВТБ, в котором объем кредитов данного

сегмента составляет 2 826 976 миллионов рублей, на третьей позиции основался Альфа-Банк – 560 347 миллионов рублей. При рассмотрении представленных данных видно, что на протяжении всего анализируемого периода прослеживается увеличение объема потребительского кредитования во всех представленных банках, при этом самый большой рост был отмечен в банке ВТБ – на 978,33% [Колесов П.Ф., 2012].

Основной причиной увеличения объема кредитования физических лиц является снижение ключевой ставки Банка России, а соответственно, и процентной ставки ком-

мерческих банков, а также увеличение срока погашения задолженности. Эти факторы в совокупности приводят к снижению ежемесячных платежей по кредиту, что значи-

тельно облегчает его выплату и тем самым увеличивает спрос. В таблице 3 приведена динамика средней процентной ставки в российских банках за последние три года.

Таблица 3

Динамика изменения процентных ставок по потребительскому кредиту с разным сроком погашения за 2017 – 2019 гг., %

Table 3

Dynamics of changes in interest rates on consumer loans with different maturities for 2017 – 2019, %

Срок кредита	Период			Отклонение за период		
	2017	2018	Июль 2019	2018/ 2017	2019 / 2018	2019 / 2017
до 30 дней, включая "до востребования"	17,3	13,91	12,99	-3,39	-0,92	-4,31
от 31 до 90 дней	16,62	16,68	14,77	0,06	-1,91	-1,85
от 91 до 180 дней	21,13	18,84	19,6	-2,29	0,76	-1,53
от 181 дня до 1 года	19,1	15,82	14,72	-3,28	-1,1	-4,38
до 1 года, включая "до востребования"	18,99	15,95	13,34	-3,04	-2,61	-5,65
от 1 года до 3 лет	12,76	11,9	11,5	-0,86	-0,4	-1,26
свыше 3 лет	16,27	14,23	12,63	-2,04	-1,6	-3,64
Средняя ставка за период	15,31	14,84	14	-0,47	-0,84	-1,31

Рассмотрев данные, приведенные в таблице 3, можно сделать вывод, что за анализируемый период процентная ставка по потребительскому кредиту постоянно снижалась. Средняя ставка упала на 1,31 п.п. Наибольшее снижение процентной ставки на 5,65 п.п. произошло в отношении кредитов на срок до 1 года, включая "до востребования". Во 2 квартале 2019 года ставка по данным кредитам составляет 13,34%. Наименьшую ставку (11,5%) в июле 2019 года можно отметить в отношении кредитов на срок от 1 года до 3 лет, а наибольшую (19,6%) – на срок от 91 до 180 дней.

Однако, не смотря на положительную динамику роста потребительского кредитования, число «плохих» займов в России не сократилось. По данным аналитиков по состоянию на 1 июля 2019 года, количество кредитов с просрочкой платежа 90 и более дней составляет 1,83 триллиона рублей. Доля таких кредитов в общем объеме составляет 14,1%. При этом Национальное

агентство финансовых исследований выявило, что 26% россиян считают допустимым вовсе не возвращать кредит.

В ближайшее время наиболее эффективной стратегией в отношении потребительского кредитования в России будет являться выдача кредитов под покупку дорогостоящего имущества. Период кредитования не позволит данному имуществу обесцениться при эксплуатации, а возможность использования приобретенных товаров в кредитный период дает заемщикам возможность оформить страхование в случае увеличения цен на данную продукцию. Также на данный момент большинство крупных банков отказались от услуг коллекторских фирм и добиваются выплаты задолженностей исключительно с помощью судебных процессов.

Заключение

Подводя итоги, можно отметить, что на данный момент российский рынок по-

требительского кредитования является достаточно перспективным. По оценкам экспертов ключевая ставка Центрального Банка продолжит снижаться в ближайшее время, что сделает еще более доступным кредитование физических лиц. При этом усовершенствование системы безопасности банков сможет сократить чисто «плохих» займов, что обеспечит доверие клиентов и не допустит больших задолженностей по кредитам.

Список литературы

1. Банковское дело, 2017 / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева / Под ред. О. И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2016. – 800 с.
2. Ваганова О.В.. 2019. Влияние экономических санкций на инновационное развитие России // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. 2019. Т. 46. № 1. С. 21-30.
3. Ваганова О. В., Прокопова Л. И., Забнина Г. Г., 2019. Анализ состояния региональных бюджетов в Центральном Федеральном округе // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9. № 3 (32). С. 109-115.
4. Ваганова О.В., 2016. Методологические аспекты формирования механизмов интеграционного взаимодействия субъектов в региональных инновационных системах, автореферат дис. ... д-ра экономических наук / Санкт-Петербургский государственный экономический университет. Санкт-Петербург, 2016.
5. Колесов П.Ф., 2012. Основные факторы, влияющие на конкурентоспособность банков // Современные научные исследования и инновации. 2012. № 11 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2012/11/18351> (дата обращения: 02.09.2019).
6. Министерство финансов Российской Федерации, 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>. (дата 02.09.2019).
7. Нестеров А.К. Развитие кредитной системы [Электронный ресурс] // Образовательная энциклопедия ODiplom.ru – Режим доступа: <http://odiplom.ru/lab/razvitie-kreditnoy-sistemy.html> – (дата обращения: 02.09.2019).

8. Рейтинг банков по показателю "Прочеченная задолженность по кредитам, выданным физ. лицам" [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mir-percentov.ru/banks/ratings/credits-delay-part-fl.html> – (дата обращения: 02.09.2019).

9. Рейтинг банков по показателю "Объем кредитов, выданных физическим лицам". [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mir-percentov.ru/banks/ratings/credits-fl.html> – (дата обращения: 02.09.2019).

10. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Альнакула Мажд, 2018 Пути повышения конкурентоспособности банков с государственным участием на национальном рынке банковских услуг) «Научные ведомости Белгородского государственного университета» серии «Экономика. Информатика» № 2 Т 45, июнь 2018 г. Издательский дом: «Белгород». – С. -273-281.

11. Центральный банк России, 2019. [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. (дата обращения 02.09.2019).

12. Чекиева Х. Р. Потребительское кредитование в России // Молодой ученый. — 2016. – №27. – С. 523-525. – URL <https://moluch.ru/archive/131/36615/> (дата обращения: 02.09.2019).

References

1. Banking, 2017 / O. I. Lavrushin, N. I. Valentseva / Ed. O. I. Lavrushin. 12th ed. – M.: KNORUS, 2016. 800 p. (in Russian)
2. Vaganova O.V. 2019. The effect of economic sanctions on the innovative development of Russia // Scientific reports of Belgorod State University. Series: Economics. Informatics. 2019. Vol. 46. No. 1. P. 21-30. (in Russian)
3. Vaganova O.V., Prokopova L.I., Zabnina G.G., 2019. Analysis of the state of regional budgets in the Central Federal District // Bulletin of the South-West State University. Series: Economics. Sociology. Management. 2019. Vol. 9. No. 3 (32). P. 109-115 (in Russian)
4. Vaganova O.V., 2016. Methodological aspects of the formation of mechanisms of integration interaction of subjects in regional innovative systems, abstract of thesis. ... Doctor of Economic Sciences / St. Petersburg State University of Economics. St. Petersburg, 2016. (in Russian)
5. Kolesov PF, 2012. The main factors affecting the competitiveness of banks // Modern research and innovation. 2012. No. 11 [Electronic resource].

URL: <http://web.snauka.ru/issues/2012/11/18351>
(Accessed 02 September 2019). (in Russian)

6. The Ministry of Finance of the Russian Federation, 2019 [Electronic resource]. Access mode: <http://www.minfin.ru>. (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

7. Nesterov A.K. Development of the credit system [Electronic resource] // Educational encyclopedia ODiplom.ru. Access mode: <http://odiplom.ru/lab/razvitie-kreditnoisistemy.html> (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

8. Rating of banks by the indicator "Overdue debt on loans issued to individuals" [Electronic resource]. Access Mode: <http://mirpercentov.ru/banks/ratings/credits-delay-part-fl.html> (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

9. Rating of banks by the indicator "Volume of loans issued to individuals". [Electronic resource]. Access Mode: <http://mirpercentov.ru/banks/ratings/credits-fl.html> (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

10. Solovieva N.E., Bykanova N.I., Alnakula Majd, 2018. Ways to increase the competitiveness of banks with state participation in the national banking market) "Scientific Bulletin of the Belgorod State University" series "Economics. Informatics" No. 2 T 45, June 2018 Publishing House: Belgorod. P. 273-281.

11. The Central Bank of Russia, 2019. [Electronic resource]. Access mode: <http://www.cbr.ru>. (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

12. Chekueva H. R. Consumer lending in Russia // The Young Scientist. 2016. No. 27. P. 523-525. URL <https://moluch.ru/archive/131/36615/> (Accessed 02 September 2019). (in Russian)

Информация о конфликте интересов: авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the authors have no conflict of interest to declare.

Палий Е.В., студент Института экономики и управления, НИУ «БелГУ» (Белгород, Россия).

Paly E.V., Student, Institute of Economy and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia).

Соловьева Н.Е., кандидат экономических наук, доцент кафедры инновационной экономики и финансов, Института экономики и управления, НИУ «БелГУ» (Белгород, Россия).

Solovjeva N.E., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Innovative Economy and Finance, Institute of Economy and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia).