

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

Веселова А.Д.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток,
e-mail: veselovaa95@mail.ru*

Рынок потребительского кредитования в РФ находится в стадии реформирования, вызванного целым рядом внутренних и внешних факторов. Для формулирования проблем и перспектив развития кредитных продуктов банков на современном этапе, в статье проведен анализ данных рынка потребительского кредитования, где главными лидерами являются ПАО Сбербанк и ВТБ 24 (ПАО). Источником данных для анализа послужила официальная публичная отчетность Банка России, ПАО Сбербанк, ВТБ 24 (ПАО) и других источников. Был изучен объем выданных потребительских кредитов в рублях, в их количественном и денежном измерении. Имеющиеся данные позволяют рассмотреть динамику изменения ситуации с кредитованием в абсолютном и процентном соотношении. На основе полученных результатов удалось выявить основные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации на современном этапе.

Ключевые слова: Розничное кредитование, банковская система РФ, потребительский кредит, рынок потребительского кредитования

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE CONSUMER LENDING IN RUSSIA

Veselova A.D.

Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: veselovaa95@mail.ru

The market of consumer crediting in Russia is in a reforming stage, caused by a number of internal and external factors. For the formulation of the problems and prospects of the bank's credit products at the present stage, the article analyzes the consumer credit market data, where the main leaders are PJSC «Sberbank of Russia» and PJSC «VTB 24». The source of data for analysis served as the official public statements of the Bank of Russia, PJSC «Sberbank of Russia», PJSC «VTB 24» and other sources. The volume of issued consumer loans was studied in rubles, in their quantitative and monetary terms. The available data allow us to consider the dynamics of change in the situation with lending in absolute and percentage terms. On the basis of these results we were able to identify the main problems and prospects of development of consumer crediting in the Russian Federation at the present stage.

Keywords: Retail lending, the banking system of the Russian Federation, consumer credit, consumer credit market

В настоящее время банки предоставляют широкий спектр розничных кредитов: ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей и потребительские кредиты, которые особенно популярны среди населения [1]. Отдельные аспекты организации банковского кредитования рассмотрены в статьях Кривошаповой С.В., Бондаренко Т.Н., Алехиной В.И., Нехожиной Е.А., Козюковой Ю.П. [2], [3], [4]. Потребительский кредит – это одна из наиболее удобных форм кредитования для физических лиц.

Несмотря на экономический кризис 2014-2015 гг., потребительский кредит остается одним из самых востребованных у населения, так как имеет большое практическое значение: из-за недостатка собственных денежных средств физические лица вынуждены прибегать к потребительским кредитам, чтобы удовлетворить свои потребности. Также рост потребительского кредитования ускоряет развитие потребительского рынка и банковского сектора, что, в конечном счете, способствует развитию экономики страны в целом, а, следовательно, улучшению

уровня жизни российских граждан. В связи с этим, изучение тенденций в области потребительского кредитования, является актуальной темой исследования.

В 2014-2015 гг. в связи с падением курса рубля, введением санкций, против российской банковской системы, увеличением безработицы и снижением реальных доходов населения, возникли новые тенденции в развитии потребительского кредитования. Определим лидеров в области потребительского кредитования (табл. 1).

Как следует из табл. 1 наиболее значимыми участниками рынка потребительского кредитования на протяжении 2011-2014 гг. являются ОАО «Сбербанк» и ВТБ 24. За 2014 год Сбербанком были выданы потребительские кредиты объемом 1868,3 млрд руб. ВТБ 24 в 2014 году осуществил выдачу кредитов на сумму 715,1 млрд руб. Третье место в рейтинге в 2011 году делили ООО «Хоум кредит энд Финанс Банк» и ОАО «Банк Москвы». Но к 2014 году «Банк Москвы», увеличив объем выданных кредитов на 190% (или 83,4 млрд руб.) и достигнув

объема кредитования 127,3 млрд руб. (4% рынка), опередил «Хоум кредит энд Финанс Банк», чья доля потребительских кредитов на 2014 год составила 63,6 млрд руб. В дальнейшем при анализе тенденций потребительского кредитования мы будем ориентироваться на показатели Сбербанка и ВТБ 24.

Потребительский кредит является одним из самых часто предоставляемых банковских продуктов отечественных коммерческих банков. На протяжении 2011-2013 годов в розничных кредитных портфелях двух крупнейших банков, которые обслуживают более 80% рынка потребительского кредита – Сбербанка России и ВТБ 24 – потребительское кредитование занимало наибольшую долю, но в 2014 году ситуация изменилась: первое место заняли

ипотечные кредиты, а доля потребительских кредитов резко снизилась (рисунок).

Из рисунка видно, что доля потребительского кредитования в общем объеме розничного кредитования Сбербанка на протяжении 2011-2013 гг. имеет постоянную отрицательную динамику: в среднем доля за год снижалась на 7%.

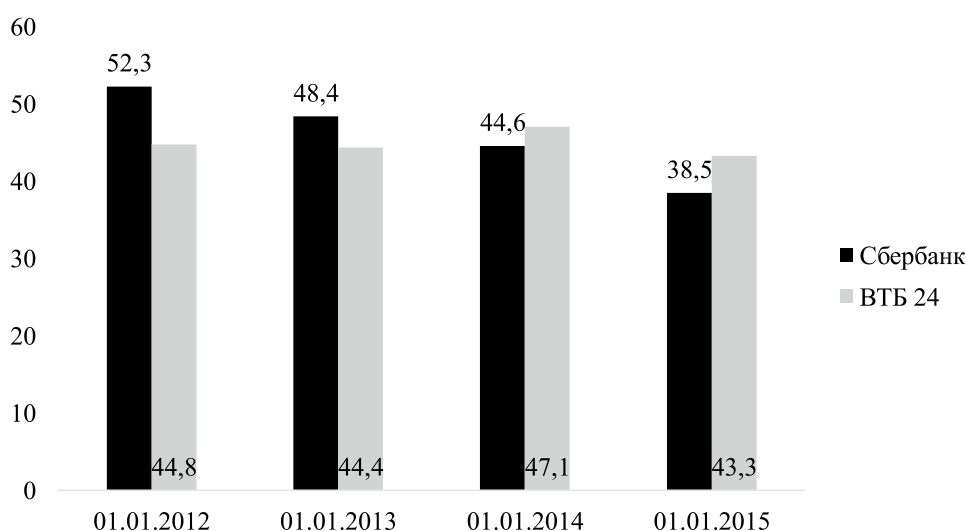
Основной причиной таких изменений стала установившаяся в банковской сфере тенденция по замене необеспеченных потребительских кредитов обеспеченными (в частности, ипотечными) из-за растущего уровня задолженностей по потребительским кредитам. Банка ВТБ 24 эта тенденция не коснулась: доля потребительского кредитования в общем объеме розничного кредитования с 2011 по 2013 год возросла на 2,3 процентных пункта.

Таблица 1

Лидеры рынка потребительского кредитования за 2011-2014 гг.

Банк	Объем потребительского кредитования, в млрд руб.			
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
ОАО «Сбербанк»	944,0	1 371,5	1 672,8	1 868,3
ПАО «ВТБ 24»	288,4	386,6	614,0	715,1
ОАО «Банк Москвы»	43,9	69,9	109,2	127,3
ОАО «Московский кредитный банк»	16,0	28,9	68,2	94,9
Банк ГПБ (АО)	26,2	44,2	64,6	80,3
ОАО Банк «Открытие»	14,2	21,6	58,2	67,9
ООО «Хоум кредит энд Финанс Банк»	44,6	65,3	76,4	63,6
ПАО «Промсвязьбанк»	25,1	40	52,2	59,5
АО «Альфа-банк»	31,1	48,8	59,2	56,9

Источники: [1].



Доля потребительских кредитов в общем объеме розничного кредитования Сбербанка и ВТБ 24 в 2011-2014 гг., %. Источник: [1, 5, 6]

Таблица 2

Динамика объема потребительского кредитования Сбербанка и ВТБ 24 за 2010-2014 гг., млрд руб.

По состоянию на:	Сбербанк		ВТБ 24	
	Объем, млрд, руб.	Темп прироста, %	Объем, млрд, руб.	Темп прироста, %
01.01.2011	635,7	-	-	-
01.01.2012	944,0	48,50	288,4	-
01.01.2013	1 371,5	45,29	386,6	34,05
01.01.2014	1 672,8	21,97	614,0	58,82
01.01.2015	1 868,3	11,69	715,1	16,47

Источник: [1, 5, 6].

В 2014 году в связи с экономической ситуацией в стране платежная дисциплина заемщиков по потребительским кредитам резко снизилась, так как граждане предпочитали вкладывать свободные деньги в валюту или недвижимость, пытаясь сохранить сбережения, что привело к снижению доли потребительского кредитования в Сбербанке на 13%, в ВТБ 24 – на 8%. По той же причине растет суммарный объем просроченных кредитов: в апреле 2015 года он составил рекордные за пять лет 15,6% [7].

Из-за бума розничного кредитования, пришедшегося на 2011-2012 гг., когда темпы роста объема потребительского кредитования достигали в среднем 47% (табл. 2), и общей закредитованности населения, Центральным банком были приняты меры по охлаждению рынка потребительского кредитования с целью предотвращения кредитного дефолта.

В начале 2013 года Центральным банком были повышены ставки резервирования по необеспеченным розничным кредитам, введены коэффициенты риска по ряду потребительских кредитов для расчета показателя достаточности капитала. Как видно из таблицы 2 благодаря принятым мерам и ужесточению требований к заемщикам самими банками темпы роста объемов потребительского кредитования упали (в Сбербанке за 2013 год до 22%). В 2014 году темпы роста объема потребительского кредитования в связи с общей экономической обстановкой и мерами Центрального банка снова снизились: до 11,7% у Сбербанка и 16,5% у ВТБ 24.

Такая ситуация является неоднозначной: положительная сторона заключается в том, что ограничено рискованное кредитование населения, отрицательной – такое резкое снижение потребительского кредитования может привести к еще большему падению экономического роста, зависящего от товарооборота в розничной торговле. При этом население, чьи реальные доходы

в связи с инфляцией существенно снизились (реальные располагаемые денежные доходы населения в ноябре 2014 года упали на 4,7% в сравнении с ноябрем 2013 года [8]), стремятся поддерживать прежний уровень потребления, и из-за ограничений, установленных банками в отношении выдачи новых кредитов, прибегают к более дорогому небанковскому кредитованию.

В результате портфель микрозаймов за 9 месяцев 2014 года увеличился на 21% до 47,2 млрд руб., число клиентов микрофинансовых организаций увеличилось на 53,3% и составило 2,3 млн. человек [9]. Если учесть, что ставки по микрозаймам составляют до 2% в сутки (730% годовых), то кредитный рынок ожидает ряд дефолтов и неплатежей. Следующей тенденцией рынка потребительского кредитования стало подорожание кредитов в результате повышения ключевой процентной ставки до 17% Центральным банком.

Потребительский кредит без обеспечения до 1,5 млн. рублей сроком до 2 лет подорожал на 34-41%, сроком до 5 лет – на 32,5-39%; кредит под поручительство суммой до 3 млн. рублей сроком до 2 лет – на 35,9-42,6%, сроком до 5 лет – на 34-40,8% [1]. Но после снижения ключевой ставки (до 14%) в 2015 году ожидаемого снижения стоимости потребительских кредитов не произошло по причине дефицита ликвидности.

Подводя итог, можно отметить, что к основным тенденциям развития потребительского кредитования в России относятся:

- замена потребительских кредитов другими видами кредитов в кредитных портфелях банков;
 - опасное снижение темпов роста объемов потребительского кредитования;
 - увеличение портфеля микрозаймов;
 - подорожание потребительского кредита.
- Указанные тенденции являются, на мой взгляд, неблагоприятными как для россий-

ских банков, так и для экономической системы в целом. В связи с экономической ситуацией в стране, развитие сегмента потребительского кредитования замедлится, возможен кризис банковской системы.

Список литературы

1. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 18.02.2016).

2. Кривошапова С.В., Нехожина Е.А. Актуальные проблемы и перспективы развития Ипотечного кредитования в РФ // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 11-2. – С. 188–192.

3. Кривошапова С.В., Козюкова Ю.П. Ипотечное кредитование в Дальневосточном Федеральном округе // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 6-2. – С. 14.

4. Алехина В.И., Бондаренко Т.Н. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 5-2 (37). – С. 9.

5. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.sberbank.ru/ru/credit_org (дата обращения: 18.02.2016).

6. Официальный сайт ПАО «ВТБ 24» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vtb24.ru/> (дата обращения: 18.02.2016).

7. Национальное бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru/> (дата обращения: 18.02.2016).

8. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 18.02.2016).

9. Информационное агентство «РБК» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/> (дата обращения: 18.02.2016).