

УДК 336.77

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Абдуллина Айгуль Юнусовна

магистр

Казанский (Приволжский) федеральный университет, Казань

author@apriori-journal.ru

Аннотация. Произведен анализ состояния современного рынка потребительского кредитования в России. Проблема взаимоотношений между коммерческими банками и населением в области потребительского кредитования в настоящее время является особо актуальной.

Ключевые слова: кредит; портфель; процент; потребительский кредит; автокредит; ипотека; POS-кредитование.

THE ANALYSIS OF A CURRENT STATE OF THE MARKET OF CONSUMER CREDITING IN RUSSIA

Abdullina Aygul Yunusovna

master

Kazan (Volga) federal university, Kazan

Abstract. The analysis a current state of the market of consumer crediting in Russia is made. Relationship between commercial banks and the population in the field of consumer crediting is especially actual now.

Key words: credit; portfolio; percent; consumer credit; car loan; mortgage; POS crediting.

Рынок потребительского кредитования – это сегмент финансового рынка, в который входят выдача банками потребительских кредитов, экспресс-кредитование, а также POS-кредитование в торговых точках. На сегодняшний день предложения потребительских кредитов есть фактически у каждого банка. По данным Центрального Банка Российской Федерации в период с 1 января 2012 года по 1 января 2014 года наблюдается значительный прирост объемов потребительского кредитования в Российской Федерации (см. рис. 1).

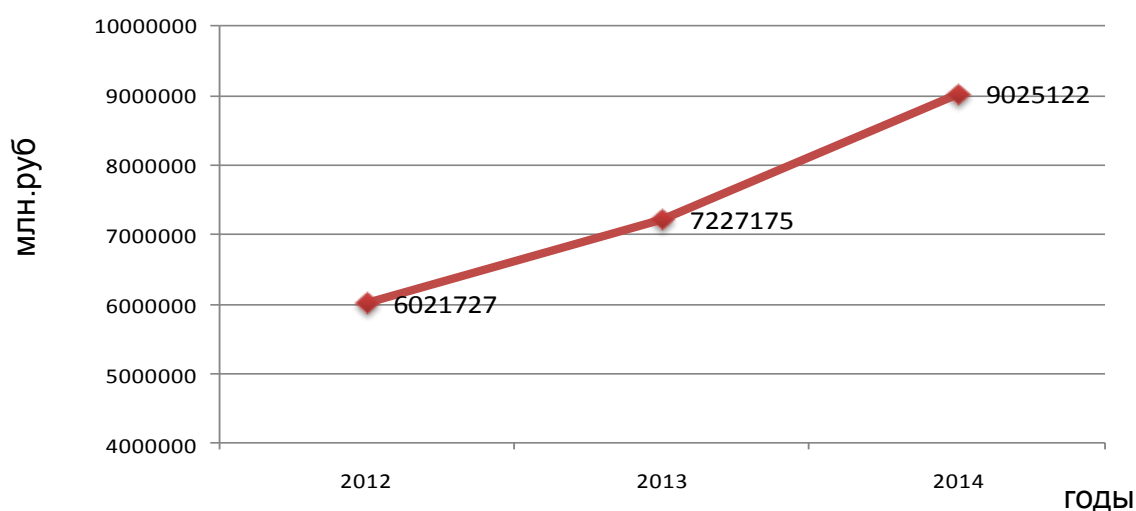


Рис. 1. Динамика объема потребительского кредитования

Так, в 2013 году объемы потребительского кредитования увеличились на 20 процентов в сравнении с 2012 годом, в 2014 году объемы потребительского кредитования увеличились на 24,8 процента в сравнении с 2013 годом. В целом прирост объема потребительского кредитования за 2012-2014 годы вырос на 49,9 процентов. Однако стремительный рост спроса и предложения, всколыхнувший рынок потребительского кредитования 2012-2014 годов, прекратился в начале 2015 года. Рынок потребительского кредитования с конца 2014 года остался на том же уровне без изменений. Принятие Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (№ 353-ФЗ) привело к существенному ужесточе-

нию кредитной политики банка. Политика Центрального банка была направленная на повышение качества кредитных портфелей банков и борьбу с высоко рисковыми программами кредитования. Тем самым банки стали выдавать меньше кредитов и более тщательно подходят к оценке заемщиков. В 2014 году банки сильно ужесточили требования к заемщику. Стандартные способы оценки клиента становятся недееспособными, поэтому на 2015 год необходимо использовать уже существующие технологии по анализу положения заемщика с использованием информационных технологий и социальных сетей. Определение точек роста с учетом долговой нагрузки различных слоев населения и территорий позволит правильно найти «точки роста» бизнеса и минимизировать потери в объеме бизнеса от ужесточения условий кредитования. «Эксперт РА» утверждает, что новым приоритетом розничного кредитования будет ипотека: стабильно высокое качество портфеля (проверено кризисом 2008-2009 г.); возможность формирования долгосрочных отношений с клиентами (рекордные объемы жилищного строительства); рост спроса на покупку квартир на начальных этапах строительства.

По итогам 2014 года портфель необеспеченных кредитов физическим лицам прибавил не более 17 %, против 31 % в 2013 г. В целом рост на рынке потребительского кредитования в прошлом 2014 г. и в текущем 2015 году находится на уровне 10-15 %. В сфере потребительского кредитования уже видны элементы перегрева: чрезмерно высокий уровень роста задолженности по сравнению с доходами заемщиков. В целом потребительское кредитование может стать уже не столько двигателем роста, сколько угрозой финансовой стабильности. В 2013 году прирост просроченной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составлял 40 %. В 2014 году этот показатель уже достиг 43 %.

С 1 января 2015 года действуют ограничения предельно допустимой величины полной стоимости кредита, что привело к изменению структу-

ры рынка потребительского кредитования – вынужденному уходу кредитных организаций из данного сегмента и их замещению небанковскими финансовыми организациями. Центральный банк, опубликовал 14 ноября 2014 года первые расчеты предельной полной стоимости кредита, на которые должны были ориентироваться участники рынка в первом квартале 2015 года. Предельные ставки по автокредитам на новый автомобиль – 20,32 %, а на авто с пробегом – 31,22 %. Полная стоимость кредита по кредитным картам разделена на четыре категории в зависимости от суммы лимита. Данные о полной стоимости кредита по кредитным картам приведены в таблице 1.

Таблица 1

Сведения о полной стоимости кредита по кредитным картам

Тыс. рублей	Процент, %	
	Минимальный	Максимальный
До 30 000	25,96	34,6
30 000 – 100 000	22,7	30,27
100 000 – 300 000	23,65	31,53
Свыше 300 000	16,81	22,42

В 2015 году объем потребительского кредитования в России сократился на 5-7 %. Это произошло из-за резко выросшей ключевой ставки Центрального Банка. Центральный Банк поднял ключевую ставку с 10,5 % до 17 % в ночь на вторник, 16 декабря 2014 г. Повышение ставки произошло после ситуации на валютном рынке в понедельник, 15 декабря 2014 г., когда за день рубль понизился к доллару на 9 %, а доллар вырос на 6 руб., до 64,4 руб. На фоне рубля произошло и падение рассчитываемого в валюте индекса РТС – на 10, 12 %. Повышения Центрального Банка ключевой ставки до 17 % повысит затраты банков на привлечение заемных средств. Для банковских клиентов повышение базовой ставки означает, что:

- вырастет процентная ставка по вкладам. Многие банки до марта 2015 предлагали доходность по депозитам выше 17 % годовых;
- подорожает ипотечный и потребительский кредит.

В 2015-2017 гг. банковская система России будет находиться под риском значительных негативных изменений внешней среды, что потребует от нее гибкости и способности сохранять устойчивость при переходе к менее благоприятным сценариям развития. В 2015 году уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам стабилизируется. Об этом свидетельствуют следующие факторы:

- Основной объем просрочки по кредитам, выданным в период 2011-2012 гг., отразится в отчетности до конца 2014 года;
- Снижение риск-аппетитов банков (выход в менее рискованные сегменты) со 2-й половины 2013 г.;
- Ожидания по качеству новых выдач гораздо выше (приоритет – заемщикам с хорошей кредитной историей).

Итак, рост рынка потребительских кредитов в России неразрывно связан с увеличением банковских рисков, которые представлены, прежде всего, кредитным риском (невозврата и мошенничества) и риском ликвидности. Значительные банковские риски обуславливают сохранение высоких ставок по потребительским кредитам. В свою очередь, высокие ставки делают кредиты менее привлекательными для заемщиков, особенно в условиях, когда значительная часть потребителей уже имеет кредит, часто не один. В этих условиях необходимо выполнение мероприятий по снижению рисков невозврата и мошенничества, улучшению конкурентных позиций, расширению сферы предоставления потребительских кредитов, активному развитию передовых технологий.

Список использованных источников

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
2. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 3951.
3. О кредитных историях. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ.
4. О потребительском кредитовании. Проект федерального закона от 5 декабря 2008 г. № 136312-5. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.duma.gov.ru>
5. Возникновение ломбардов в России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://nacidea.ru>
6. Особенности системы строительно-сберегательных касс в Германии. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://r-e-m.ru>
7. Потребительское кредитование в России: опасная гонка [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://raexpert.ru/editions/bulletin/10_10_12/potrebkred_2012.pdf
8. Развитие банковского сектора в 2012-2013 годах: противоречивый рост [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/researches/banks/banks-2013/part1>
9. РБК Рейтинг. Банки. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://rating.rbc.ru/category.shtml?banks>
10. Рейтинг банков России. Итоги полугодия 2013 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://rating.rbc.ru/article.shtml?2013/08/22/34010249>