

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В  
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ  
ЗАИМСТВОВАНИЯ

Заведующий кафедрой

канд.экон.наук

 К.А.Баннова  
« 11 » сентября 2019г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
(магистерская диссертация)

**РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ТЕНДЕНЦИИ И  
ПРОБЛЕМЫ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу  
студентка 2 курса  
очной формы обучения



Павлова  
Василина  
Витальевна

Научный руководитель  
д-р экон. наук, доцент



Толстолесова  
Людмила  
Анатольевна

Рецензент  
Заместитель начальника  
операционного офиса АО  
«Газпромбанк»



Федосова  
Алёна  
Александровна

г. Тюмень, 2019

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита  
Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Экономика»,  
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК  
протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
оценка \_\_\_\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ .....	7
1.1. Рынок потребительского кредитования: понятие, сущность, функции.....	7
1.2. Становление и развитие рынка потребительского кредитования	18
1.3. Виды операций, осуществляемых на рынке потребительского кредитования разными участниками.....	23
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ .....	30
2.1. Анализ состояния рынка банковского потребительского кредитования в РФ.....	30
2.2. Анализ сегмента рынка небанковского потребительского кредитования.....	45
2.3. Оценка рисков и эффективности функционирования рынка потребительского кредитования в РФ.....	52
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РФ.....	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	86
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	89
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	96

## ВВЕДЕНИЕ

Учитывая сложившиеся тенденции в мире, когда темпы экономического роста во многих государствах не превышают 1-2 % в год, поиск дополнительных источников ускорения экономического роста является очень важным. Поэтому тема потребительского кредитования является чрезвычайно актуальной для российской экономики. Внедрение эффективных механизмов потребительского кредитования физических лиц позволит увеличить потребление, что, в свою очередь, окажет положительное влияние на темпы экономического роста.

Рынок потребительского кредитования, как составная часть финансового рынка, представляет собой совокупность следующих взаимосвязанных элементов: банковское потребительское кредитование, экспресс-кредитование, а также POS-кредитование в торговых точках.

Банки являются главными участниками рынка потребительского кредитования населения. Однако в современных условиях на розничном рынке в качестве активных игроков появились и другие участники, такие как МФО, потребительские кооперативы, ломбарды и т.д. Возникли многочисленные проблемы, связанные с деятельностью этих участников, а также с процедурами предоставления кредитов населению, что требует выявления проблем организации и рынка потребительского кредитования, а также регулирования деятельности на этом рынке

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что с одной стороны эффективное функционирование банковского сектора страны во многом определяется развитием и совершенствованием рынка потребительского кредитования, а с другой - рост объемов кредитования населения выступает важным фактором развития банковской системы и экономики государства в целом. Возрастание роли рынка потребительского кредитования связано также с влиянием процессов финансовой глобализации и макроэкономических условий.

Целью исследования является анализ проблем и тенденций развития рынка потребительского кредитования в России.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач:

- исследования сущности, функций, видов и форм потребительского кредитования;
- рассмотрения вопросов становления и развития рынка потребительского кредитования, определения его основных тенденций и проблем;
- проведения анализа состояния рынка потребительского кредитования в РФ;
- выявления степени развитости потребительского кредитования в РФ;
- оценки эффективности функционирования рынка потребительского кредитования в РФ;
- выявления проблем развития рынка потребительского кредитования в РФ и обоснования путей повышения эффективности его функционирования.

Объектом исследования выступает рынок потребительского кредитования в России и проблемы его организации.

Предметом исследования являются экономические отношения, связанные с функционированием и тенденциями развития рынка потребительского кредитования.

Элементами новизны в магистерской диссертации являются следующие положения:

1. на основе проведенного анализа выделены целевые группы по уровню дохода граждан для развития программ потребительского кредитования банковского и небанковского сектора;
2. выделены факторы роста просроченной задолженности потребительского кредитования;
3. построены прогнозы динамики объемов потребительского кредитования до 2020 года;

4. обоснованы предложения по созданию мегарегулятора, который будет контролировать финансовые институты и иные небанковские финансовые организации.

Теоретическая значимость проведенного исследования заключается в расширении классификации и уточнении отличий потребительского кредитования от других видов кредитования, которые могут быть использованы для дальнейшего исследования данного направления и систематизации теоретической базы исследований вопросов рынка потребительского кредитования.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в обосновании направлений развития, которые могут быть использованы банковскими и небанковскими организациями для увеличения объемов кредитования и привлечения новых клиентов, а также централизовать управление и контроль за деятельностью кредитных организаций.

Методологической и теоретической основой написания магистерской работы послужили труды как зарубежных ученых, таких как Э.Дж.Долан, Р.Коттер, В.Лексис, Е.Рид, А.Смит, Дж.Синки, Т.Тук, так и отечественных авторов: М.Алексеенко, О.Евтух, Е.Жуков, Б.Ивасив, А.Казимагомедов, О.Лаврушин, В.Лагутин, А.Мороз, Г.Панова, М.Савлук, Р.Тиркало, М.Туган-Барановский и другие.

Проблемы развития потребительского кредитования населения в научной литературе достаточно исследуемый вопрос. При анализе объема потребительского кредитования были использованы данные Федерального агентства статистики Российской Федерации, а также Центрального Банка Российской Федерации.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

### 1.1. Рынок потребительского кредитования: понятие, сущность и функции

На современном этапе потребительское кредитование является важнейшим сектором российского банковского рынка. С каждым годом спрос на потребительское кредитование увеличивается, благодаря чему оно становится более развитым.

Основными причинами, в связи с которыми увеличивается потребность в приобретении дополнительных денежных средств, являются:

- увеличение благосостояния и желания населения приобретать более дорогие товары, такие как автомобиль, бытовая техника, мебель;
- недостаточное накопление денежных средств из-за инфляции;
- сокращение банками требований для оформления потребительского кредита.

Рынок потребительского кредитования представляет собой сегмент финансовой индустрии, где происходит перераспределение финансовых ресурсов между тремя агентами экономической деятельности: населением, кредитными организациями и организациями сферы продаж. Процессы на рынке потребительского кредитования определяются такими условиями, как возвратность, платность и срочность [46, с. 101].

Зюзина В. М. считает, что «рынок потребительского кредитования является одним из сегментов финансового рынка и состоит из следующих элементов: выдача потребительских кредитов клиентам, экспресс-кредитование, а также POS-кредитование, непосредственно направленное на предоставление займов в торговых точках» [19, с. 226].

«Субъектом рынка потребительского кредитования являются кредиторы (в данном случае - официально зарегистрированные коммерческие банки,

торговые предприятия) и заемщики (в данном случае - физические лица)» [17].

Кредитор - предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя [7, с. 374].

Основой российской системы потребительского кредитования являются банковская, парабанковская и небанковская подсистемы [49]. При этом именно банковскую подсистему можно считать ядром системы потребительского кредитования населения России.

Парабанковская подсистема является конкурирующей кредитным организациям. Она включает в себя специализированные финансовые и кредитные организации и финансовых посредников – небанковские кредитные организации, среди которых микрофинансовые и микрокредитные организации, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы [5, с.74].

Предметом осуществления деятельности рынка потребительского кредитования является специальная категория заемных средств - потребительский кредит [3].

Объектами потребительского кредитования могут быть товары (в том числе предметы длительного пользования), услуги (медицинские, туристические, образовательные и др.), деньги. Потребительский кредит является средством удовлетворения различных потребительских нужд населения.

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем) [7].

Основной причиной существования и использования потребительского кредита можно назвать несоответствие потребностей населения в деньгах и его



доходов.

Также субъекты кредитного рынка, в распоряжении которых имеются свободные финансовые ресурсы, имеют возможность получить от них дополнительные доходы, благодаря передаче данных ресурсов заемщику на условиях срочности, платности, возвратности.

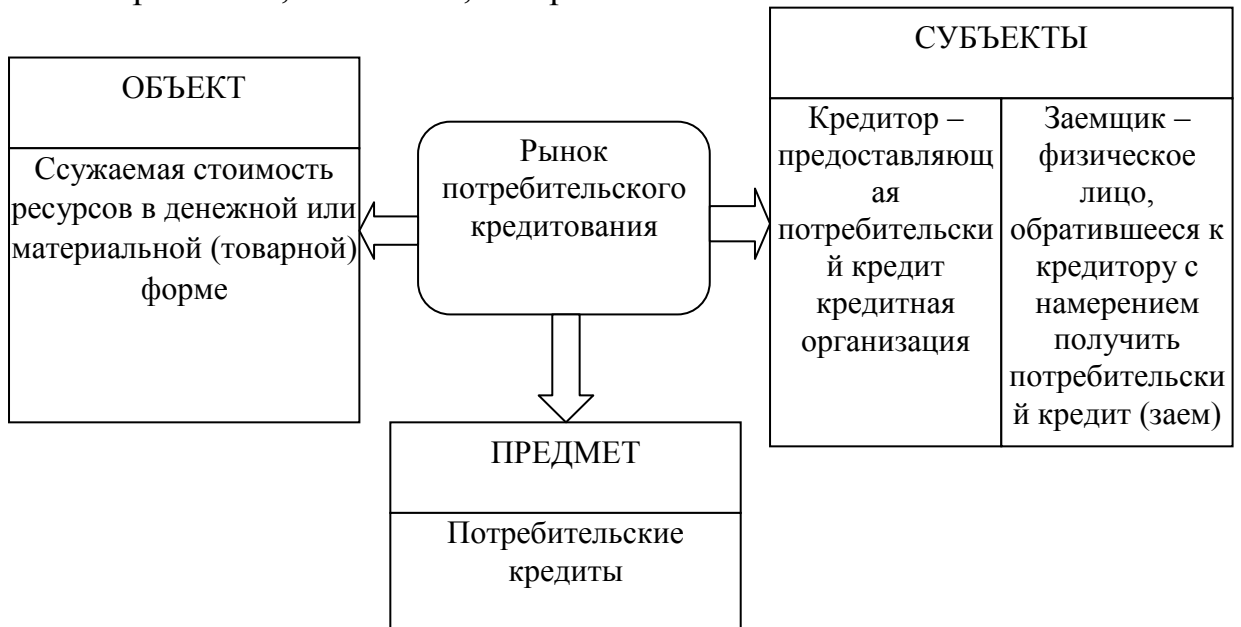


Рисунок 1.1 - Предмет, объект и субъекты рынка потребительского кредитования:

Источник: составлено автором на основе [3]

А. И. Тендлер выделяет еще одного участника рынка потребительского кредитования – государство [58]. По его мнению, государство потребительскому кредитованию в части регулирования уделяет гораздо более пристальное внимание относительно других форм кредита, поскольку именно потребительское кредитование оказывает существенное влияние на удовлетворение потребностей граждан, на показатели уровня жизни населения. Процесс регулирования рынка потребительского кредитования государством осуществляется посредством установления кредитных ставок, сроков и уровня доступности потребительского кредитования для своих граждан. Помимо этого, государство может также являться и участником рынка потребительского кредитования посредством предоставления займов коммерческим банкам,

вложения финансовых ресурсов с целью поддержания устойчивости национальной банковской системы.

Целесообразно, на наш взгляд, дополнить схему функционирования рынка потребительского кредитования выполняемыми государством функциями (рис 1.2).

Потребительский кредит в Российской Федерации - это кредит, предоставляемый физическим лицам на цели приобретения широкого круга товаров длительного пользования и различных услуг. Важной особенностью потребительского кредита является то, что конечной целью выступает товар для потребления.

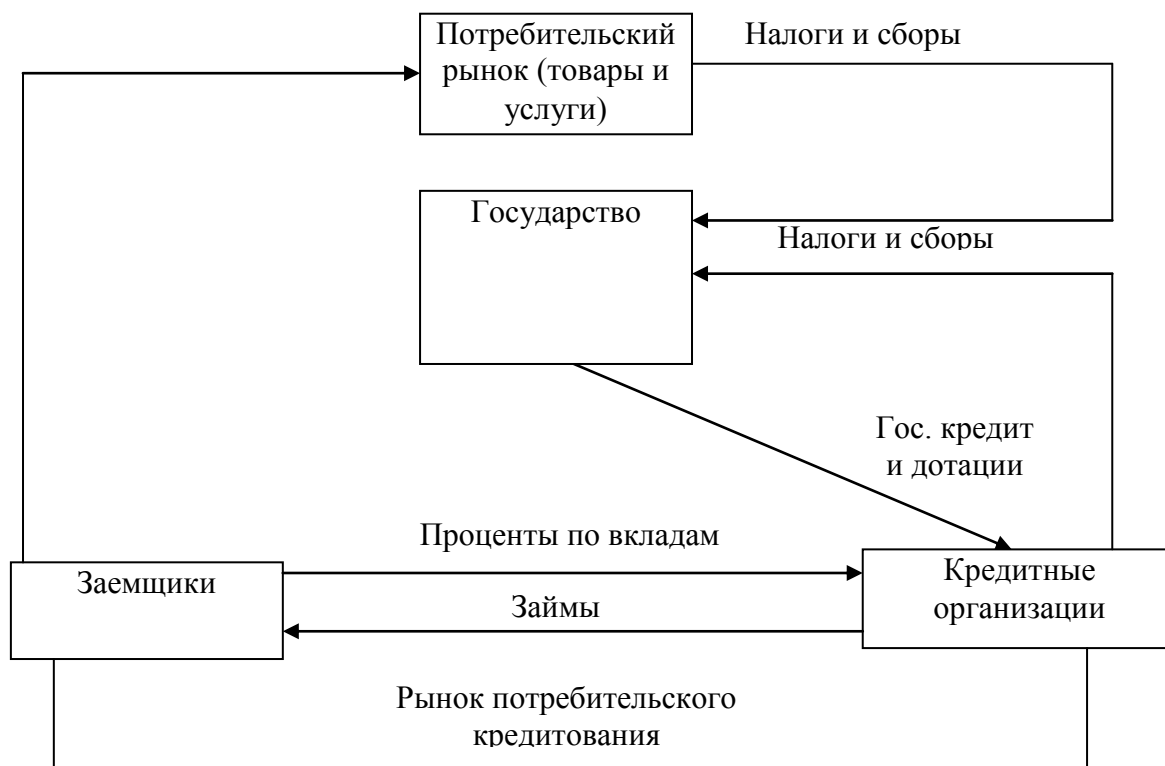


Рисунок 1.2 - Взаимодействие участников рынка потребительского кредитования

Источник: составлено автором на основе [58]

Основной целью потребительского кредита является возможность заемщика - физического лица приобрести товар длительного пользования, либо оплатить услугу до того, как появится возможность ее оплатить. Иными

словами, данный вид кредита обеспечивает повышение уровня жизни потребителей. Если рассматривать потребительский кредит в макроэкономическом плане, то можно сделать вывод, что данный финансовый инструмент повышает совокупный платежеспособный спрос на товары длительного пользования и некоторые услуги в экономике отдельно взятого государства. Это, в свою очередь стимулирует рост производства и привлекает инвестиции в определенный экономический сектор.

Стимулирование роста производства через потребительское кредитование осуществляется путем увеличения товарооборота за счет увеличенного потребления. Поскольку увеличение потребления влечет спрос на кредитные средства, развитие рынка потребительских кредитов усиливает платежеспособный спрос.

Далее представляется целесообразным для качественного исследования поставленных вопросов рассмотреть теоретические аспекты потребительского кредитования, в частности - мнение ученых и экспертов по поводу сущности данного вида кредитов.

В своем исследовании Д.В. Малеев отмечает две возможные трактовки потребительского кредита. Автор приводит два возможных термина - «потребительский кредит» и «розничный кредит». Основное различие в трактовке этих понятий происходит от природы понимания термина «розница». Данный термин означает предоставление каких-либо услуг широкому кругу лиц. Следовательно, «розничный кредит» является аналогией потребительского кредита. В соответствии с последними преобразованиями в сфере банковского обслуживания наиболее близкое аналогичное понятие на английском языке - это «ритейл».

В отличие от проанализированной выше трактовки термина отечественными авторами, в зарубежной литературе и в банковской практике потребительскими называют ссуды, которые предоставляются заемщикам - физическим лицам исключительно на цели приобретения потребительских товаров длительного использования и оплаты некоторых видов услуг. В

частности, такие авторы, как Э.Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл дают определение потребительского кредита как «ссуды, предоставляемой населению для приобретения потребительских товаров длительного пользования».[15, с. 493]

Следует также привести официальное пояснение данного понятия со стороны Совета управляющих ФРС США. В своем статистическом отчете данный орган финансового регулирования определяет потребительский кредит как «краткосрочный либо долгосрочный заем в пользу физических лиц со стороны банковских институтов или предприятий розничной торговли на цели приобретения товаров и услуг. Важно отметить, что закладные под недвижимость и ссуды на приобретение страховых полисов не могут быть отнесены к потребительскому кредитованию» [47].

Если обратиться к российскому подходу толкования термина потребительский кредит, то целесообразно поддержать мнение Г.С. Пановой. Автор указывает, что данный термин является условным, так как в нем больше производительных, чем потребительных черт. Производительные черты кредитов на цели потребления заключаются в том, что кредит предоставляется для воспроизводства жизнедеятельности людей (пища, одежда, отдых и т.д.) Автор считает, что в данном случае оправданным является шаг по введению в оборот термина «кредитование населения». [49, с. 143]

С другой стороны, Г.С. Панова также отмечает, что «кредиты на текущие нужды, предоставляемые банками, а также ссуды, выдаваемые наличными деньгами на предприятиях, в организациях и учреждениях - это, как правило, ссуды, имеющие потребительный характер, а ссуды на приобретение или строительство жилищ, хозяйственное обзаведение и ремонт жилищ носят производственный характер»[49, с. 145] .

Высказанная выше идея позволяет объяснить различные подходы к трактовке потребительских ссуд в Российской Федерации и большинстве развитых европейских стран. Именно там потребительскими называют лишь ссуды, предоставляемые на приобретение потребительских товаров или оплату

услуг. А ипотечные ссуды, ссуды на строительство, ремонт и покупку жилья потребительскими не считаются.

Существует также противоположная точка зрения по поводу определения значения и сущности термина «потребительский кредит». Она нашла свое отражение в современном финансово-кредитном словаре под редакцией М.Г. Лапусты и П.С. Никольского, где потребительский кредит определяется как «форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера».[38, с. 243] Данный подход полностью совпадает с мнением большинства зарубежных авторов.

Такие авторы, как Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая объясняют природу потребительского кредита как «одну из форм займа, который служит для удовлетворения различных потребительских нужд населения».[57]

Немного другой позиции придерживается О.И. Лаврушин в своих работах. Автор предлагает следующую трактовку выше обозначенного термина: «потребительский кредит - это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров длительного пользования, а также на оплату различного рода расходов личного характера». [16]

В дополнение к вышеизложенным вариантам определения термина «потребительский кредит», Е.Ф. Жуков отмечает, что данный вид кредита аналогичен банковскому кредиту, так как предприятия торговли, которые непосредственно осуществляют продажу товаров, имеют долговые обязательства перед банком».[34, с.69]

Отдельного упоминания заслуживают ипотечные ссуды. На сегодняшний день в российской банковской практике данный финансовый инструмент относится к отдельной категории кредитования [4]. Вопрос отнесения ипотечных кредитов к группе потребительского кредитования или же выделения их в самостоятельную группу довольно дискуссионный на сегодняшний день, единого мнения среди исследователей пока нет. Разногласия объясняются принципиальными, по мнению многих авторов, различиями между

ипотечным и потребительским кредитованием (рис. 1.3).

1. Предназначение для населения	Это только сходство, на самом деле существуют и достаточно развиты земельная ипотека и ипотека коммерческой недвижимости – цехов, ангаров, отелей, производственных, торговых и других комплексов
2. Цель получения кредита	Ипотечный нежилищный кредит подразумевает производственные цели, но даже и жилищные кредиты могут использоваться для покупки жилья под сдачу в аренду, т.е. для получения дохода, а не для личных целей
3. Обеспечение кредита	Ипотечный кредит имеет под собой такое прочное обеспечение, какого не имеет ни один другой вид кредитования, а именно недвижимость, цена которой имеет устойчивую тенденцию к росту
4. Количество субъектов кредитной сделки	В потребительском кредитовании – 2–3, в ипотечном – до десятка и даже более субъектов
5. Пакет представляемых документов	Для потребительского кредита необходимо представить, как правило, паспорт и справку о доходах, для получения ипотечного кредита это может быть до 15 дополнительных документов

Рисунок 1.3 - Отличия ипотечного и потребительского кредита

Источник: составлено автором на основе [14, с. 8]

Одним из отличий также называются разные уровни конкуренции в процессе предоставления этих видов кредитования. Так, на рынке ипотечного кредитования функционирует относительно небольшое количество заемщиков и кредиторов, можно отметить характер конкуренции как двустороннюю монополию. При этом на рынке потребительского кредитования действует большое число заемщиков и кредиторов, что можно объяснить доступностью и легкостью получения таких кредитов [4, с. 13].

Согласно этой точки зрения, рекомендуется относить ипотечный кредит не к группе потребительского кредитования, а выделить в отдельную группу в качестве долгосрочных инвестиций в развитие человеческого капитала [14, с. 9]. Такой подход используется в западной банковской практике, где существует четкое разделение на потребительские и ипотечные кредиты. Принимая данную

точку зрения, необходимо исключить из описанной выше классификации потребительских кредитов по признаку целевой направленности ипотечное кредитование (см. рис. 1.1).

Следующий, еще более узкий подход к обозначению границ потребительского кредитования, определяет потребительский кредит как заем с целью покупки предметов потребления, товаров длительного пользования посредством предприятий торговли и услуг, то есть так называемый POS-кредит [23, с.92]. При этом подходе из комплексной схемы, приведенной на рисунке 1.1. исключаются не только ипотечные кредиты, но кредиты, выдаваемые любыми кредиторами кроме нефинансовых организаций.

Рассматривая еще один подход к определению границ потребительского кредита - банковскую практику РФ, можно сделать вывод, что потребительским кредитом принято называть только нецелевой банковский кредит наличными, который является лишь составляющей общего блока кредитных услуг населению. Такой подход предполагает классификацию, использующую в качестве одного из критериев объект кредитования [4, с. 15]. При таком подходе в рамки потребительского кредитования не входят автокредиты и кредитные карты. Таким образом, на рисунке 1.1 останется лишь группа «нецелевых» потребительских кредитов.

Анализируя различные подходы, можно сделать вывод, что зачастую сферой потребительского кредитования называются кредитные услуги населению.

Учитывая все вышеизложенное, можно предложить уточненное определение потребительского кредитования: потребительский кредит - заем, выдаваемый физическим лицам для удовлетворения их нужд в товарах и услугах, а также в денежных ресурсах, не определенных конкретным целевым назначением.

При этом жилищное кредитование населения, отличающееся более длительными сроками, целесообразно выделять в самостоятельную группу.

Финансирование расходов населения, направленное на удовлетворение

потребительских нужд, является основной целью потребительского кредитования.

Важным инструментом формирования спроса в экономике является потребительское кредитование, так как оно содействует относительному выравниванию качества и уровня жизни граждан с разными доходами, уменьшает разрыв между объемом и структурой потребления разных социальных слоев и категорий населения. Также можно отметить большое значение потребительского кредитования в функционировании, укреплении стабильности и повышении эффективности государственной банковской системы [34].

К особенностям рынка потребительского кредитования относятся:

- достаточно узкий круг покупателей, продавцов, применяемых инструментов и реализуемых кредитных продуктов;

- в роли покупателей выступает население – физические лица, молодые семьи, VIP-персоны, а также прочие типы населения, формирующие, в конечном итоге, спрос на кредитные услуги и определяющие его характерные особенности. Поскольку предлагаемые кредитные продукты имеют розничную природу и отличаются не только стандартными, но и индивидуальными характеристиками, кредитные риски иногда довольно высоки;

- основные виды продуктов – кредиты коммерческих банков населению, направленные на удовлетворение потребностей физических лиц; основная форма цены данных продуктов – кредитный процент, от которого зависит степень процентного риска.

Рынок потребительского кредитования выполняет определенные функции, которые можно разграничить по нескольким признакам:

1. В зависимости от интересов потребителя или производителя.
2. В зависимости от целевых признаков, видов и форм потребительского кредита, как для потребителей, так и для производителей.
3. В зависимости от социальной значимости для государства.

Главной функцией рынка потребительского кредитования, по мнению А.



И. Тендлера является «реализация экономических интересов его субъектов, вступающих в отношения обмена, результатом которых становится выполнение функций потребительского кредита. Получатель потребительского кредита приобретает:

1) экономическую поддержку для развития домашнего хозяйства, индивидуального предпринимательства (инвестиционная функция);

2) дополнительные ресурсы на приобретение товаров и услуг, тем самым формируя спрос на потребительском рынке и обеспечивая процессы воспроизводства (воспроизводящая функция);

3) возможность улучшения бытовых условий и условий труда (организационно-хозяйственная функция);

4) стимулирование к увеличению или стабилизации личного дохода, под воздействием принципов кредитования (стимулирующая функция)» [58].

Рынок потребительского кредитования выполняет существенную общественно-культурную функцию, которая выражается в том, что в процессе его функционирования заемщик имеет возможность:

1) повышения своего и членов своей семьи культурного уровня (образовательная функция);

2) расширение круга доступных медицинских услуг, осуществляемых на платной основе;

3) приобретения услуг по организации отдыха и санаторно-курортного лечения и восстановления, а также расширения культурного кругозора (рекреационная функция);

4) реализации и сохранения культурных традиций и т.д. (этико-культурологическая функция).

Таким образом, рассмотрев сущность потребительского кредита, объектно-субъектный состав рынка потребительского кредитования, его функции, можно сделать следующий вывод. Рынок потребительского кредитования представляет собой систему экономических отношений между своими субъектами: заемщиком, кредитными организациями, государством и

потребительским рынком, в процессе товарно-денежного взаимодействия с целью удовлетворения интересов ее субъектов.

Основная роль рынка потребительского кредитования состоит в стимулировании повышения социально-экономического положения государства, посредством удовлетворения потребностей населения в продуктах потребительского рынка, роста благосостояния и уровня жизни населения страны, стабилизации спроса на потребительские товары. Следовательно, развитие рынка потребительского кредитования оказывает влияние на решение задач экономического роста страны и улучшения благосостояния ее граждан.

## 1.2. Становление и развитие рынка потребительского кредитования

Изучение специальной литературы и научных публикаций позволяет утверждать, что в VI в. до нашей эры на территории современного Израиля впервые возникает понятие потребительского кредита.

До России официальная система кредитования дошла только к середине 18 века, когда ростовщичество было запрещено законом.

Первый закон, который регулировал различные аспекты и вопросы потребительского кредитования, был введен в России в 1754 г. На тот период времени максимальная ставка при кредитовании составляла 6% [28, с. 462].

В то время появились государственные кредитные учреждения. В 1817 году, появился первый Государственный коммерческий банк, специализировавшийся на кредитовании купечества.

А к концу XIX века банки разделились на две ветви: открылись Крестьянский поземельный банк и Дворянский земельный банк.

Утверждение капиталистических отношений в России в начале XX в. требовало организации кредитной системы для мобилизации капитала, ускорения процесса производства. В период промышленного капитализма доминирующее место в кредитном деле занимал Государственный банк,

который производил учет векселей и других срочных бумаг, выдавал ссуды, за исключением ипотечных, покупал, продавал золото, серебро, ценные бумаги, принимал вклады на хранение, на текущий счет.

Самым типичным финансовым институтом является ROSCA (Частные ростовщики и кредитные ассоциации-RotatingSavingsandCreditAssociation). Частные ростовщики обычно обслуживали небольшой круг людей с низким доходом, чтобы обеспечить высокие проценты по кредитам.

Таким образом, на данном этапе развития происходит становление финансовых институтов в целом.

Традиционно возникновение института потребительского кредитования связывается с 1976 годом, когда профессор Мухаммед Юнус основал банк «Грамин» (англ. «GrameenBank», иногда он упоминается как Граминский банк), который занимался выдачей микрокредитов малообеспеченным бангладешцам. Это был первый специальный финансовый институт в мире, имеющий целью обеспечить кредиты для малообеспеченных групп населения страны.

Профессор Мухаммед Юнус использовал собственное имущество в качестве обеспечения, предоставлял кредиты для малообеспеченных граждан, и старался убедить руководство местного сельскохозяйственного банка предоставлять кредиты в соответствии с рыночными ставками. В результате был получен положительный результат[24, с.28].

Вдохновленный успешным результатом работы на рынке Бангладеш центрального банка и организаций, связанных с агентствами, М.Юнус в 1983 году финансировал создание национального банка, который позже получил название GrameenBank. Сочетая теорию с практикой, креативный дизайн, набор эффективной микро-кредитной системы, в том числе продуктов, услуг, исследования и разработки, управления рисками и инструменты управления, его целью было содействие, помощь малообеспеченным слоям населения Бангладеш получать доступные финансовые услуги у себя на родине. После появления этой модели многие в мире осознали возможность успеха в этом деле.

Таким образом, на данном этапе происходит возникновение потребности бедных слоев населения в получении микрокредита, в связи с чем, с развитием финансовых отношений, в Европе появляется первый институт потребительского кредитования.

Этап 1980-1990 гг. – активное развитие потребительского кредитования.

Под большим влиянием успехов, достигнутых GrameenBank и ACCION в 1980-е годы, потребительского кредитования в развивающихся странах и даже в развитых странах начало интенсивно развиваться, расти, и до сих пор этот финансовый институт стремительно развивается. Типичными представителями этого периода потребительского кредитования являются SRI UD (Сельский Кредитный отдел народный банк в Индонезии); FINCA VB (FINCA является благотворительной организацией потребительского кредитования в Латинской Америке; NABARD (Национальный банк по сельскому хозяйству и развитию сельских районов в Индии, BANCOSL (ведущий банк в потребительского кредитования в Боливии).

Таким образом, на данном этапе развития потребительского кредитования появляется возможность использования европейской модели потребительского кредитования в рамках других стран – азиатских.

В 1998 году Генеральная Ассамблея Организации Объединенных Наций объявила о «Международном годе микрокредитования». Это свидетельствует о том, что микрофинансирование в деле искоренения нищеты положительно оценена была ООН и другими международными организациями.

В 2007 г. финансовый кризис создал неопределенность в развитии данного института, что в 2008-2009 гг. существенно отразилось на клиентах, многие из которых отказывались от потребительского кредитования или оказались не в состоянии погасить уже имеющиеся. МВФ, Всемирный банк сократили средства на потребительское кредитование в развивающихся странах. В 2009г. из развитых стран поток денежных переводов в развивающиеся страны сократился на 6%. Это самый низкий уровень в истории. Однако в целом, к 2014 г. зона покрытия такими кредитами в

географическом смысле достаточно расширилась по сравнению с прежними годами.

Рынок потребительского кредитования в РФ начал активно развиваться в конце 1990-х гг. Банк «Русский стандарт» был первым банком, вышедшим на рынок с уникальными программами по предоставлению кредитов «на месте». Наряду с высокими процентными ставками (порядка 70-80 % в год) он предложил своим клиентам получить кредит в течение 30 минут, без дополнительных поручителей для заемщиков и сбора большого количества документов на покупку определенного товара. Несмотря на высокие процентные ставки по таким кредитам, желающих было много, что помогало стремительно увеличивать объемы продаж торговым организациям, а банку получать солидную прибыль [13].

Влияние мирового финансового кризиса 2008 г. нашло свое отражение в снижении темпов роста потребительских кредитов россиян. В 2009 году объемы кредитования физических лиц сократились, а темп прироста банковского сектора в этом сегменте принял отрицательное значение – 11%.

К 2014 г. потребительское кредитование снова стало ключевым драйвером роста отечественного банковского сектора. Ухудшение экономической ситуации в РФ из-за санкций и падения мировых цен на нефть негативно сказалось на итогах деятельности банковского сектора РФ.

Прежде всего, сдерживающим фактором, влияющим на объемы потребительского кредитования, является достаточная рискованность оформления потребительского займа. При этом риски сохраняются для обеих сторон договора, что не позволяет банкам ожидать существенной прибыли от данного направления финансовой деятельности. Конечно, риски, которые являются тормозом в увеличении объемов потребительского кредитования, постоянно уменьшаются, что связано с оживлением экономики, ростом доходности населения и совершенствованием законодательной базы.

На сегодняшний день банки стараются представить на рынок все возрастающее число кредитных программ, предполагающих финансирование

разнообразных категорий физических лиц.

При разработке кредитных продуктов банки учитывают потребности заемщиков и возможности, которые на сегодняшний день имеются у большинства потенциальных клиентов. Банки готовы предлагать более жесткие требования к заемщикам, сохраняя по-прежнему право на получение необеспеченных займов [14].

Конечно, предложения по кредитованию без предоставления обеспечения остаются в зоне повышенного риска, но в этом случае банки стараются компенсировать риски повышением процентных ставок. Некоторые банки отказываются работать в системе кредитного риска и требуют обязательного обеспеченного кредитования, существенно снижающего финансовый риск. В настоящее время среди предлагаемых банками кредитных программ каждый заинтересованный пользователь может не только найти наиболее привлекательные условия кредитования, но и рассчитать сумму платежей.

Определенная экономическая стабильность способствует данному явлению. Можно отметить, что востребованными являются не только банковские кредиты наличными, но и товарное кредитование, овердрафт на зарплатную карту и кредитные карты, которые обеспечивают финансовую свободу потребителя. Интерес именно к указанным кредитным продуктам становится объясним в силу того, что условия финансирования и кредитные риски банков-кредиторов оптимально сбалансированы и позволяют заемщику решать текущие финансовые проблемы [16].

Отмечая особенности периода 2000-2015 г. стоит отметить две тенденции в развитии потребительского кредитования, во-первых, институт прижился во многих странах мира, в некоторых он достаточно развит как в рамках нормативно-правового регулирования, так и институциональных образований. Начиная с 2000 г. и вплоть до настоящего времени отмечается положительная динамика роста субъектов, воспользовавшихся институтом потребительского кредитования. Другой тенденцией является негативное влияние финансового

кризиса, что создает некоторые препятствия для успешного развития потребительского кредитования в странах.

### 1.3. Виды операций, осуществляемых на рынке потребительского кредитования разными участниками

Потребительский кредит имеет своей целью финансирование конечного потребителя и выдается финансовыми организациями или предприятиями розничной торговли и услуг, данная точка зрения главенствует у большинства авторов и с ней можно соотнести следующую схему классификаций потребительского кредита, охватывающую некоторые признаки классифицирования:

#### I. По форме предоставления:

- 1) денежная;
- 2) товарная.

#### II. По виду кредитора:

- 1) финансовые организации (банки, МФО, ломбарды, потребительские кооперативы);
- 2) нефинансовые организации (организации розничной торговли и услуг, прочие нефинансовые организации);
- 3) граждане.

#### III. По целевой направленности:

- 1) нецелевые;
- 2) целевые (на жилье, приобретение товаров длительного пользования, образование, лечение, турпутевки и другие услуги, автокредиты).

Для большей наглядности описания кредитных операций различных кредитных организаций рассмотрим их в виде схемы (рисунок 1.4)

На основе вышеприведенных данных можно говорить о том, что кредитный рынок наполнен как многочисленными кредитными организациями,

так и разнообразными кредитными продуктами. К какому кредитору обращаться, зависит от суммы и срока кредита, срочности получения заемных средств, готовности платить больше (иногда в несколько раз) за доступность и простоту.



Рисунок 1.4 - Основные операции участников рынка потребительского кредитования

Источник: составлено автором на основе [17, с. 41]

Охарактеризуем более подробно кредитные продукты различных кредитных организаций (таблица 1.1).

Таблица 1.1

Характеристика кредитных продуктов различных кредитных организаций

Критерий	Банк	Микрофинансовая организация	Кредитный кооператив	Ломбард
Срок предоставления займа	От 1 мес. до 30 лет	Чаще всего до 1 года	До 5 лет	Не более года. Чаще всего до 30 дней
Полная стоимость (в год)	В среднем по потребительским кредитам 27,81%	От 30,11% (от 2 до 6 мес. свыше 100 тыс. руб.) до 651,31% (до 1 мес. до 30 тыс. руб.)	От 27,16% (от 1 до 2 мес. Свыше 30 тыс. руб.) до 212,95% (до 1 мес. до 30 тыс. руб.)	61,2% (под залог автотранспортного средства); 158,42% (под залог иного имущества)



## Продолжение таблицы 1.1

Критерий	Банк	Микрофинансовая организация	Кредитный кооператив	Ломбард
Размер займа	От 10 тыс. руб. до 1,5 млн. руб.	До 1 млн. руб.	Не более 10 процентов общей суммы задолженности по выданным займам	50-90% рыночной стоимости залога
Обеспечение	Залог приобретаемого/и имеющегося имущества, транспортного средства, поручитель	Без обеспечения	Может обеспечиваться поручительством, залогом	Залог движимого имущества
Пакет документов	Заявление-анкета, паспорт гражданина РФ, документ, подтверждающий доход. Могут потребовать копию трудовой книжки, загранпаспорт, свидетельство ИНН, военный билет, водительское удостоверение, свидетельство о браке и копия паспорта супруга/супруги	Вправе запрашивать документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма	При вступлении – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность	Паспорт, закладываемое имущество
Срок рассмотрения	До 3-х рабочих дней	От 10 мин	-	При обращении
Документальное оформление	Кредитный договор	Договор микрозайма	Договор займа	Договор займа – залоговый билет
Валюта ссуды	Доллары, евро, рубли	Рубли	Рубли	Рубли
Особые условия	-	-	Являться членом кооператива	По истечении срока невыкупленная вещь становится собственностью ломбарда

Источник: составлено автором на основе [28]

Несомненно, именно банки являются крупнейшими игроками на рынке потребительского кредитования. Поэтому имеет смысл рассмотреть кредитные операции банков на этом рынке. Рассмотрим подробнее автокредитование,

кредитные карты, беззалоговое кредитование, овердрафтное кредитование, скоринг-кредитование и POS-кредитование.

Автокредит – банковский целевой потребительский кредит. Кредит на приобретение автомобиля требует обязательного залога приобретаемого транспортного средства. Также обязательно страхование автомобиля на полную стоимость на срок всего кредита и оформление транспортного средства в собственность заёмщика. Автокредит распространяется на непосредственно автомобили, катера, яхты, гидроциклы, моторные лодки и прочие транспортные средства и может быть предоставлен всем гражданам Российской Федерации, имеющим постоянный доход и достигших 18 лет. [27, с. 109]

Существуют две схемы автокредитования:

- стопроцентное кредитование (предлагается банками-лидерами рынка);
- частичное кредитование (до 70-90% от стоимости приобретаемого транспортного средства; наиболее популярная схема).

Кредитные карты. Самая простая форма потребительского кредита – кредитная карта. Клиент имеет право использовать средства по своему усмотрению в пределах разрешённой суммы (персонального кредитного лимита), находящейся на выданной банком кредитной карте. Кредитные карты получили широкое распространение ввиду следующих причин: потеря карты не означает потерю наличных денег (если произошла утеря карты, и клиент своевременно поставил в известность банк, то владелец карты не несёт никакой ответственности за случившееся); клиентам при расчете карточкой предоставляется отсрочка до момента начисления процентов по кредиту; клиент независим от наличных средств.

Беззалоговое (потребительское) кредитование. К данному виду кредита относится персональная ссуда, носящая беззалоговый характер. Банк по письменному заявлению передает клиенту запрашиваемую сумму. Кредит обычно предоставляется на срок до 5 лет. В среднем, ставка по кредиту в валюте составляет от 12% до 16% годовых и от 14% до 30% в рублях. Выдача

беззалоговых ссуд возможна по поручительству третьих лиц. Размер ссуды исчисляется из ежемесячного дохода, подтвержденного официально.

Овердрафтное кредитование. Овердрафт представляет собой краткосрочный кредит, предоставляемый клиенту банка, в том случае, когда на счёте клиентов недостаточно денежных средств для погашения платежа. Другими словами, при списывании средств в полном объёме со счета клиента банк автоматически предоставляет кредит на сумму, большую остатка средств на счете, что формирует дебетовое сальдо. [31]

Предоставление овердрафта производится зачислением средств на счет клиента (сверх остатка на счете), в результате чего образуется дебетовое сальдо. Право пользования овердрафтом предоставляется наиболее надежным клиентам.

Овердрафт выплачивается по требованию. Клиенту обычно сообщается о предоставленной услуге в письменном уведомлении. Банк имеет право потребовать под овердрафт обеспечение, размер которого зависит от величины услуги, предоставляемой клиенту.

Для физических лиц овердрафт удобен, так как он дает уверенность в том, что его расходы финансируются, даже если их объем превышает имеющиеся на данный момент средства. Банк при этом выигрывает от назначения высокой процентной ставки, но страдает от того, что из-за колебаний овердрафта по сумме, он вынужден иметь в наличии достаточный объем средств для обеспечения клиенту согласованного лимита кредитования [13, с.73].

«Скоринг-кредитование». «Скоринг-кредитование» представляет собой более простую и быструю обезличенную форму кредитования, нежели овердрафт или персональная ссуда. Большинство банков не способны справиться с оценкой заявлений на предоставление ссуды в индивидуальном порядке. Это обусловлено большим количеством заявлений на сравнительно небольшие суммы.

Потребительское кредитование банками осуществляется двумя

основными методами кредитования - прямым и косвенным. При выдаче прямого кредита между банком и заемщиком осуществляется заключение кредитного договора. В случае с косвенным банковским кредитом речь идет о присутствии посредника в кредитных отношениях банка и его клиента (например, торговой фирмы) [34, с.68].

В свою очередь, реализация всех методов потребительского кредитования осуществляется при помощи соответствующих кредитных инструментов. К числу таких инструментов в потребительском кредитовании населения можно отнести, в частности: сумму кредита, продолжительность кредита, процент по кредиту, льготный беспроцентный период, условия возвращения задолженности, способы предотвращения просрочки либо невозврата по кредиту (подходы к оценке кредитоспособности заемщика и контролю суммы задолженности, в т.ч. просроченной) и т.д. [34, с.69].

Операции банков в процессе потребительского кредитования можно классифицировать по наличию или отсутствию посредников в этом процессе:

- прямой потребительский кредит (предоставляемый без посредничества торговых предприятий, например, в виде платежных карт, кредитных карт);
- с поручительством торговых предприятий.

При этом банк заключает договор с торговой организацией о кредитовании ее покупателей, а торговое предприятие становится поручителем по долговым обязательствам покупателей-заемщиков перед банком и заключает договоры с покупателями об условиях кредита, предусматривая, как правило, погашение частями.

Одним из активно развивающихся видов кредитования в России является POS-кредитование. При POS-кредитовании кредиты на желаемые товары выдаются покупателю непосредственно в местах их продажи. Это доходный продукт для банка, но одновременно он несет в себе и большие риски: выдается по минимальному комплекту документов (до 2017 года было достаточно только паспорта, но с 1 января стал обязательным еще и СНИЛС) и решение о выдаче кредита принимается в очень короткое время. Поэтому и ставки по данному

виду кредита достаточно высоки (более 30%).

Исходя из результатов проведенного теоретического исследования, можно сделать вывод, что не существует еще достаточно полной и четкой классификации потребительских кредитов. Сама по себе классификация представляет собой сложную научную задачу.

Потребительский кредит является формой экономических отношений между банком и заемщиком-физическим лицом, которая предусматривает предоставление населению аккумулированных в банке временно свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности и обеспечения.

Таким образом, рассмотрев сущность потребительского кредита, объектно-субъектный состав рынка потребительского кредитования, его функции, можно сделать следующий вывод. Рынок потребительского кредитования представляет собой систему экономических отношений между своими субъектами: заемщиком, кредитными организациями, государством и потребительским рынком, в процессе товарно-денежного взаимодействия с целью удовлетворения интересов ее субъектов.

Основная роль рынка потребительского кредитования состоит в стимулировании повышения социально-экономического положения государства посредством удовлетворения потребностей граждан в продуктах потребительского рынка, роста благосостояния, уровня и качества жизни населения страны, стабилизации спроса на потребительские товары.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

### 2.1. Анализ состояния рынка банковского потребительского кредитования в РФ

Потребительское кредитование в Российской Федерации в настоящий момент является одним из важнейших видов деятельности, как банковских, так и небанковских кредитных организаций.

Объем потребительского кредитования в общем объеме кредитования РФ представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1

#### Динамика, состав и структура потребительского кредитования в РФ

Год	Всего выдано кредитов в РФ, млрд. руб.	Объем операций по потребительским кредитам в РФ		Абсолютное изменение, млрд руб.	Темп роста к предыдущему году, %
		Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %		
2013	33960,08	9374,54	27,60	923,60	112,60
2014	40417,70	10513,33	26,01	1138,79	112,15
2015	42171,90	10138,14	24,04	-375,19	96,43
2016	45644,30	10176,11	22,29	37,97	100,37
2017	43715,90	11398,98	26,08	1222,87	112,02

Источник: составлено автором на основе [51]

По данным таблицы 2.1 видно, что динамика операций по потребительским кредитам в РФ имеет тенденцию роста, однако их доля в общем объеме выданных кредитов сократилась за анализируемый период с 27,6% в 2013 году до 26,08% в 2017 году, что связано с ростом кредитования по другим направлениям. Стоит заметить, что в 2018 году рынок потребительского кредитования продолжил свой рост и составил 12015,6 млрд. руб. Наибольший темп роста потребительского кредитования отмечен в 2014 году, когда объемы потребительского кредитования составили 10513,33 млрд. руб. по сравнению с 2013 годом – 9374,54 млрд. руб. и в 2017 году, в котором объем

потребительского кредитования составил 11398,98 млрд. руб. Наименьший темп роста наблюдается в 2015 году – 96,43%.

В настоящее время потребительское кредитование является одним из основных факторов роста банковского сектора России и ключевым сегментом деятельности большинства банков, о чем свидетельствуют данные, представленные в таблице 2.2.

Таблица 2.2

**Динамика объема банковских потребительских кредитов в общем объеме  
потребительского кредитования в РФ**

Год	Всего выдано потребительских кредитов в РФ, млрд. руб.	Объем операций по банковским потребительским кредитам в РФ		Абсолютное изменение, млрд руб.	Темп роста к предыдущему году, %
		сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %		
2013	9374,54	9246,69	98,64	893,54	110,63
2014	10513,33	10381,94	98,75	1135,25	112,28
2015	10138,14	9998,23	98,62	-383,71	96,30
2016	10176,11	9980,94	98,08	-17,29	99,83
2017	11398,98	11185,29	98,13	1204,35	112,07

Источник: составлено автором на основе [51]

Доля банковского потребительского кредитования за анализируемый период изменилась незначительно, с 98,64% в 2013 году, до 98,13% в 2017 году, что обусловлено ростом объемов потребительских кредитов, выданных небанковскими кредитными организациями.

Наибольший темп роста по банковским потребительским кредитам отмечен в 2014 и 2017 году, что оказало основное влияние на объем операций по потребительским кредитам в целом по РФ.

Стоит отметить, что объем банковских потребительских кредитов за анализируемый период возрос с 9246,69 млрд. руб. в 2013 году до 11185,29 млрд. руб. в 2017 году.

Общий прирост составил в абсолютном выражении 1938,6 млрд. руб. или 21%. В 2018 году тенденция рынка не изменилась, банковское потребительское кредитования остается лидером потребительского кредитования с долей 98,15%.

С целью более подробного анализа банковского потребительского кредитования необходимо рассмотреть зависимость его объемов от среднедушевых доходов населения (таблица 2.3.).

Таблица 2.3

Динамика среднедушевых доходов населения РФ и объема операций по банковскому потребительскому кредитованию

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %				
						2013	2014	2015	2016	2017
Среднедушевые доходы населения, тыс. руб.	25,92	27,76	30,46	30,74	31,42	111,6	107,1	109,7	100,9	102,2
Изменение за год, тыс. руб.	2,70	1,84	2,70	0,28	0,68					
Объем операций по потребительским кредитам, млрд. руб.	9246,69	10381,94	9998,23	9980,94	11185,29	110,6	112,2	96,30	99,83	112,0
Изменение за год, млрд. руб.	893,54	1135,25	-383,71	-17,29	1204,35					

Источник: составлено автором на основе [51]

Данные, приведенные в таблице 2.3. показывают рост среднедушевых доходов населения за анализируемый период. Наибольший рост отмечен в 2013 году, когда они возросли на 2,7 тыс. руб. Также значительный рост наблюдался в 2015 году, когда доходы населения увеличились с 27,76 тыс. руб. в месяц на человека в 2014 году до 30,46 тыс. руб. на человека в месяц в 2015 году. Среднедушевые доходы в 2018 году в Российской Федерации составили 32,05 тыс. рублей, что соответствует динамике роста потребительского кредитования, то есть можно говорить о наличии связи между уровнем среднедушевых доходов и объемами потребительского кредитования.

Анализируя изменение объема банковского кредитования, постоянной тенденции роста не наблюдается, именно поэтому для анализа зависимости среднедушевых доходов населения и объема банковского потребительского кредитования были проанализированы их темпы роста, которые представлены на рисунке 2.1.



По рисунку можно проследить зависимость, которая показывает, что при увеличении темпов роста среднедушевых доходов снижаются темпы роста объемов потребительского кредитования. То есть, чем больше среднедушевые доходы населения, тем ниже потребность населения в банковских потребительских кредитах.

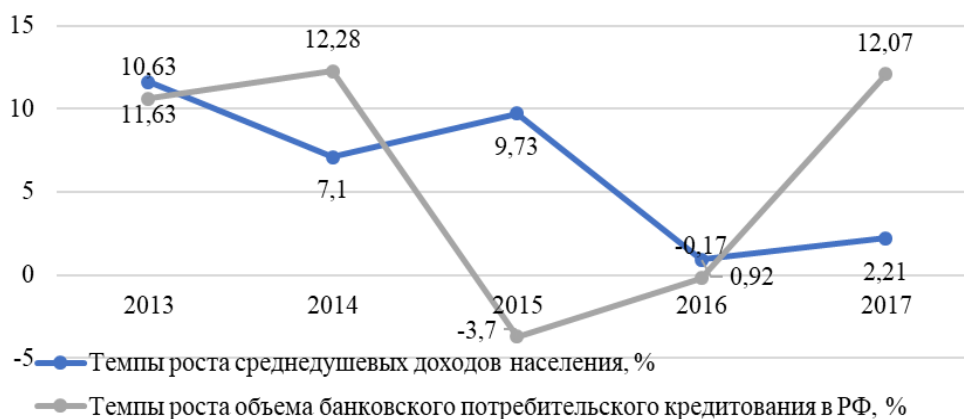


Рисунок 2.1 - Соотношение темпов роста доходов населения и объемов банковского потребительского кредитования, %

Источник: составлено автором на основе [60]

Анализируя объемы потребительского банковского кредитования по объемам можно отметить рост целевых кредитов, которые выдаются строго на определенные цели, такие как образование, лечение, покупка автомобиля, приобретение определённых товаров и так далее (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Динамика объемов банковских потребительских кредитов, сгруппированных по целям, млрд. рублей

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Всего потребительских кредитов	9246,69	10381,94	9998,23	9980,94	11185,29	112,28	96,30	99,83	112,07
Из них целевые кредиты	3562,44	4523,95	3125,22	3492,46	4935,41	126,99	69,08	111,75	141,32
Нецелевые кредиты	5684,25	5857,99	6873,01	6488,48	6249,88	103,06	117,33	94,41	96,32

Источник: составлено автором на основе [47]

В 2017 году объем целевых потребительских кредитов составил 4935,41 млрд. руб. что на 1430 млрд.руб. больше, чем в 2013 году. Также отмечен рост нецелевых кредитов на 586 млрд. руб. за анализируемый период. В таблице 2.5 представлена структура банковских потребительских кредитов по целям.

Таблица 2.5

## Структура банковских потребительских кредитов, исходя из их целей, %

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Изменение структуры, %			
						2014	2015	2016	2017
Всего потребительских кредитов, в том числе:	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Целевые кредиты	38,53	43,58	31,26	34,99	44,12	5,05	-12,32	3,73	9,13
Нецелевые кредиты	61,47	56,42	68,74	65,01	55,88	-5,05	12,32	-3,73	-9,13

Источник: составлено автором на основе [51]

В 2013 году большую долю занимали нецелевые потребительские банковские кредиты – 61,47%, к 2017 году их доля сократилась до 55,88%. Максимальная доля нецелевых кредитов наблюдалась в 2015 году – 68,74%, а с 2016 на 2017 году резко сократила свою доля более чем на 9% (рисунок 2.2).

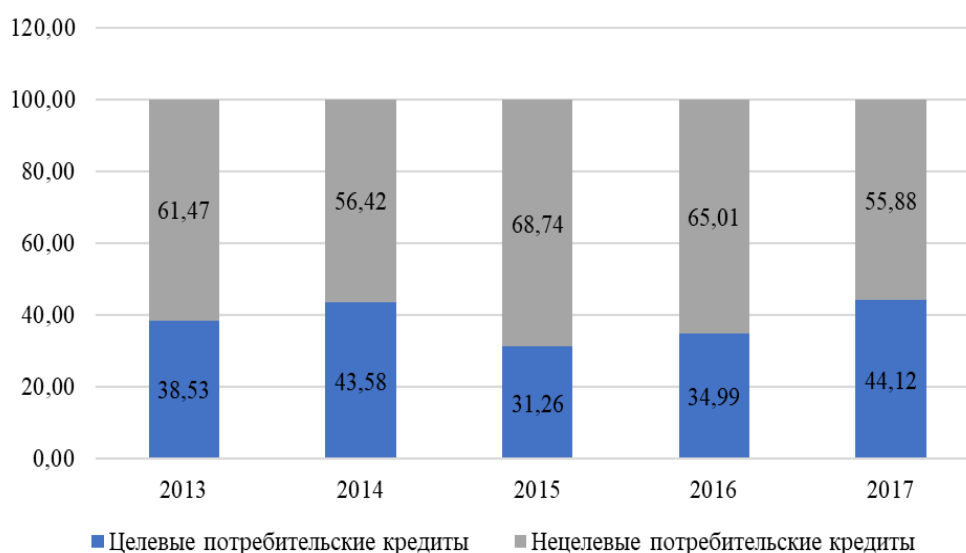


Рисунок 2.2 – Структура банковского потребительского кредитования по целям в 2013-2017 гг., %

Источник: составлено автором на основе [51]

Целевые кредиты стали более популярны в 2015 и 2016 годах, когда наблюдался рост ставок на потребительское кредитование, а по целевым кредитам вводились небольшие льготы для стимулирования спроса. В 2017 году ситуация на финансовом рынке стабилизировалась и нецелевые кредиты снова сократили свою долю до 55,88%. По данным 2018 года нецелевые кредиты занимают большую долю в сумме потребительского кредитования, то есть тенденция сохраняется на протяжении всего анализируемого периода.

Далее целесообразно проанализировать динамику просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам в зависимости от срока задержки платежей (таблица 2.6).

Таблица 2.6

Динамика банковских потребительских кредитов, сгруппированных по сроку задолженности, млрд. рублей

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Всего выдано потребительских кредитов	9246,69	10381,94	9998,23	9980,94	11185,29	112,28	96,30	99,83	112,07
Из них просроченная задолженность	643,08	952,32	1263,46	1495,23	1867,20	148,09	132,67	118,34	124,88
На срок до 30 дней	160,85	235,90	315,26	382,65	459,38	146,66	133,64	121,38	120,05
На срок от 31 до 60 дней	46,32	68,51	89,54	108,90	132,68	147,91	130,70	121,62	121,84
На срок от 61 до 90 дней	47,95	64,36	84,91	103,52	134,15	134,22	131,93	121,92	129,59
На срок от 91 до 180 дней	65,36	102,32	131,25	147,26	184,29	156,55	128,27	112,20	125,15
На срок свыше 180 дней	322,60	481,23	642,50	752,90	956,70	149,17	133,51	117,18	127,07

Источник: составлено автором на основе [51]

Данные, приведенные в таблице 2.6, показывают, что объем просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам за анализируемый период постоянно увеличивается.

Темп роста просроченной задолженности в 2014 году составил 148,09% и 952,32 млрд. руб. В последующих периодах темпы роста задолженности были

несколько меньше, но объем просроченной задолженности продолжал расти, несмотря на спад объемов кредитования в 2015 и 2016 году. В 2018 году так же был отмечен рост задолженности, который не изменил своей направленности.

Данный факт говорит о переходящей сумме задолженности из одного периода в другой. Для оценки структуры задолженности по срокам необходимо проанализировать ее более подробно (таблица 2.7). Из таблицы 2.7 видно, что наибольший удельный вес в структуре просроченной задолженности занимает задолженность со сроками более 180 дней.

Таблица 2.7

Структура просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам, %

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Изменение структуры просроченной задолженности, %			
						2014	2015	2016	2017
Просроченная задолженность	100	100	100	100	100	0	0	0	0
На срок до 30 дней	25,01	24,77	24,95	25,59	24,60	-0,24	0,18	0,64	-0,99
На срок от 31 до 60 дней	7,20	7,19	7,09	7,28	7,11	-0,01	-0,11	0,20	-0,18
На срок от 61 до 90 дней	7,46	6,76	6,72	6,92	7,18	-0,70	-0,04	0,20	0,26
На срок от 91 до 180 дней	10,16	10,74	10,39	9,85	9,87	0,58	-0,36	-0,54	0,02
На срок свыше 180 дней	50,16	50,53	50,85	50,35	51,24	0,37	0,32	-0,50	0,88

Источник: составлено автором на основе [52]

Ее доля в 2013 году составляла 50,16 %, а к 2017 году возросла до 51,24%. Общее изменение составило +1,08п.п. за анализируемый период. Рост задолженности по банковскому потребительскому кредитованию сроком свыше 180 дней внес изменения во всю структуру просроченной задолженности. В частности наблюдается снижение доли задолженности по банковским потребительским кредитам сроком до 30 дней с 25,01 % в 2013 году до 24,6% в 2017 году. Данный вид задолженности занимает второе место в структуре просроченной задолженности. Она, как правило, возникает в силу забывчивости граждан в установленные сроки внести ежемесячный платеж или в связи с задержкой заработной платы в организациях, в которых работают заемщики. Третье место в структуре просроченной задолженности занимает

период от 91 до 180 дней. В 2018 году структура просроченной задолженности практически не изменилась, на долю задолженности на срок свыше 180 дней приходится 51,65 %. Данная категория просроченной задолженности относится к среднесрочной, ее доля сокращается за анализируемый период с 10,16% в 2013 году, до 9,87% в 2017 году. Более наглядно изменение структуры представлено на рисунке 2.3. Данные рисунка показали, что задолженность, по которой наблюдается просрочка платежей от 31 до 90 дней, занимает наименьшую долю в структуре просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам.

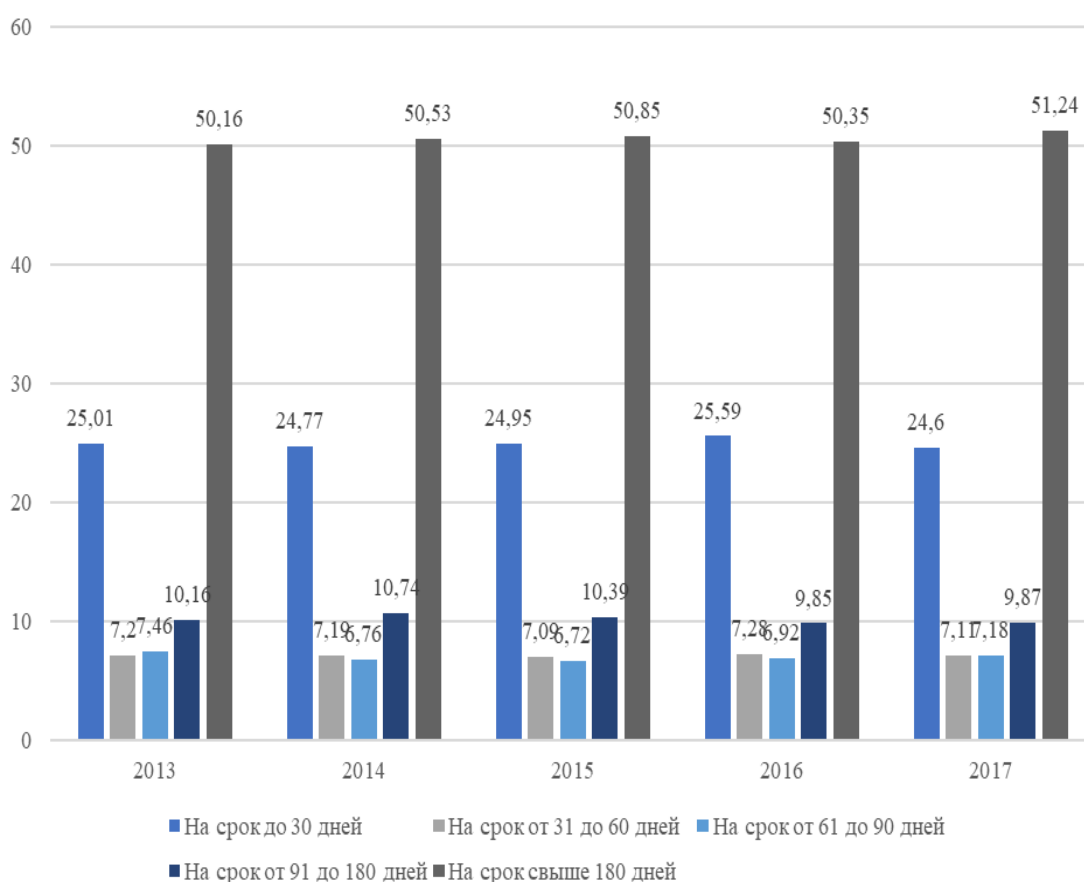


Рисунок 2.3 – Динамика изменения структуры просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам, %

Источник: составлено автором на основе [52]

Просроченная задолженность сроком от 31 до 60 дней сократилась с 7,20% до 7,11%. Аналогичная динамика наблюдается и по просроченной

задолженности со сроком от 61 до 90 дней, доля которой сократилась с 7,46% в 2013 году до 7,18% в 2017 году. Следовательно, наибольший объем задолженности по банковским потребительским кредитам относится к задолженности сроком более 180 дней.

Сравнительная динамика средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по потребительскому кредитованию представлена в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Динамика средневзвешенных процентных ставок по банковским  
потребительским кредитам

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Изменение уровня ставок, %			
						2014	2015	2016	2017
Потребительские кредиты сроком до 1 года	24,71	26,80	23,49	20,67	19,40	2,09	-3,31	-2,82	-1,27
Потребительские кредиты сроком свыше 1 года	18,17	20,82	17,32	15,31	14,1	2,65	-3,50	-2,01	-1,21

Источник: составлено автором на основе [51]

Таблица 2.8 позволяет сделать вывод, что ставки по кредитам на срок до 1 года намного выше, чем на потребительские кредиты сроком более 1 года. Максимальный уровень процентных ставок отмечен в 2014 году – 26,8% и 20,82% соответственно, а к 2017 году процентные ставки сокращаются до 19,4% и 14,1 % соответственно. В 2018 году был отмечен спад ставок по потребительскому кредитованию до 11%, что связано с низким уровнем инфляции в 2018 году, однако к концу 2018 году и началу 2019 рынок потребительского кредитования снова увеличил средневзвешенные ставки. Банковские потребительские кредиты в нашей стране выдаются только банковскими организациями, имеющими лицензию на осуществление банковской деятельности ЦБ РФ.

В настоящее время в РФ насчитывается более 400 банков, которые имеют разные предложения по потребительским кредитам, разные процентные ставки и условия. На данный момент можно выделить топ 10 российских

банков по уровню активов и предоставленных потребительских кредитов (таблица 2.9).

Таблица 2.9

Динамика объемов банковского потребительского кредитования, представленных наиболее крупными банками РФ, млрд. руб.

Банк	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сбербанк	1672,80	1868,30	1681,80	1574,10	1725,90	111,69	90,02	93,60	109,64
ВТБ 24	596,30	612,50	659,40	546,48	605,75	102,72	107,66	82,88	110,85
Газпромбанк	69,25	72,68	75,64	84,46	89,65	104,95	104,07	111,66	106,14
Тинькофф	81,74	96,15	99,95	115,94	154,16	117,63	103,95	116,00	132,97
Райффайзенбанк	73,28	85,63	74,28	76,58	83,14	116,85	86,75	103,10	108,57
Банк Открытие (Ханты – Мансийский банк)	111,26	124,58	111,64	69,31	47,56	111,97	89,61	62,08	68,62
Хоум Кредит Банк	76,36	63,63	54,94	61,66	74,73	83,33	86,34	112,23	121,20
Россельхозбанк	52,36	56,83	62,17	69,75	78,65	108,54	109,40	112,19	112,76
Альфа - Банк	51,26	56,61	39,67	35,44	46,67	110,44	70,08	89,34	131,69
Совкомбанк	56,49	75,97	58,34	54,53	51,68	134,48	76,79	93,47	94,77

Источник: составлено автором на основе [51]

Данные таблицы показывают, что лидером по объемам банковского потребительского кредитования является Сбербанк, который в 2017 году выдал потребительских кредитов на сумму 1725,9 млрд. руб., что на 53,1 млрд. руб. больше, чем в 2013 году. Максимальный объем потребительских кредитов был выдан банком в 2014 году – 1868,3 млрд. руб. Впоследствии у банка наблюдался спад объемов потребительского кредитования населения до 2016 года, когда объем потребительских кредитов составил 1574,1 млрд.руб., а затем в 2017 году вновь отмечен высокий темп роста кредитов - 109,64%. В 2018 году лидерство Сбербанка в сегменте потребительского кредитования населения по прежнему сохраняется.

ВТБ 24 занимает второе место в рейтинге банков по уровню потребительского кредитования. Динамика изменения объемов

потребительского кредитования ВТБ 24 в целом имеет тенденцию роста с 596,3 млрд. руб. в 2013 году до 605,72 млрд. руб. в 2017 году. Однако, как и в Сбербанке в ВТБ 24 наблюдается нестабильная динамика объема выданных кредитов. В 2013 -2015 гг. отмечался постоянный рост, который в 2015 году позволил выдать 659,4 млрд. руб. потребительских кредитов, а к 2016 году темпы роста составили 82,88% и характеризовались спадом объемов кредитования, но к 2017 году банк сумел увеличить объем выдаваемых им кредитов. В 2018 году деятельность банка прекращена в форме реструктуризации и слияния с банком ВТБ

Газпромбанк и Тинькофф банк занимают 3 и 4 место в рейтинге крупнейших банков Российской Федерации. Объем потребительского кредитования у Газпромбанка в 2017 году составил 89,65 млрд. руб., а у Тинькофф банка 154,16 млрд. руб. Стоит отметить, что темпы роста объема потребительских кредитов Тинькофф банка намного выше, чем у Газпромбанка.

Банк Открытие, к которому присоединился Ханты – Мансийский банк, имеет тенденцию спада объемов потребительского кредитования, так как с 2016 года был переориентирован на ипотечное кредитование и кредитование юридических лиц. Объем выданных им потребительских кредитов сократился с 111,26 млрд. руб. в 2013 году до 47,56 млрд. руб. в 2017 году. Банк Хоум Кредит также является одним из крупнейших банков в сфере потребительского кредитования, но нацелен в основном на товарные кредиты и кредитные карты. Объем потребительских кредитов банка в 2017 году составил 74,73 млрд. руб., что на 1,63 млрд. руб. меньше, чем в 2013 году.

Альфа – Банк замыкает список Топ-10 по объемам потребительского кредитования с суммой выданных потребительских кредитов в 2017 году 46,67 млрд. руб.

Общая сумма выданных потребительских кредитов, предоставленных банками, составила в 2017 году 2957,89 млрд. руб. С целью оценки доли Топ-10 банков в общем объеме выданных потребительских кредитов, рассмотрим долю



каждого из них (таблица 2.10).

Таблица 2.10

Динамика структуры крупнейших банков в общем объеме выданных  
банковских потребительских кредитов в РФ, %

Банк	2013	2014	2015	2016	2017	Изменение структуры просроченной задолженности, %			
						2014	2015	2016	2017
Сбербанк	18,09	18,00	16,82	15,77	15,43	-0,10	-1,17	-1,05	-0,34
ВТБ 24	6,45	5,90	6,60	5,48	5,42	-0,55	0,70	-1,12	-0,06
Газпромбанк	0,75	0,70	0,76	0,85	0,80	-0,05	0,06	0,09	-0,04
Тинькофф	0,88	0,93	1,00	1,16	1,38	0,04	0,07	0,16	0,22
Райффайзенбанк	0,79	0,82	0,74	0,77	0,74	0,03	-0,08	0,02	-0,02
Банк Открытие (Ханты – Мансийский банк)	1,20	1,20	1,12	0,69	0,43	0,00	-0,08	-0,42	-0,27
Хоум Кредит Банк	0,83	0,61	0,55	0,62	0,67	-0,21	-0,06	0,07	0,05
Россельхозбанк	0,57	0,55	0,62	0,70	0,70	-0,02	0,07	0,08	0,00
Альфа - Банк	0,55	0,55	0,40	0,36	0,42	-0,01	-0,15	-0,04	0,06
Совкомбанк	0,61	0,73	0,58	0,55	0,46	0,12	-0,15	-0,04	-0,08
Доля 10 крупнейших банков в объеме банковского потребительского кредитования	30,73	29,98	29,18	26,93	26,44	-0,74	-0,80	-2,25	-0,49

Источник: составлено автором на основе [52]

Данные таблицы показывают, что доля Сбербанка в общем объеме потребительских кредитов сократилась с 18,1% в 2013 году до 15,4% в 2017 году, что вызвано ростом объемов банковского кредитования в целом.

Банк ВТБ 24 занимает в 2013 году долю в 6,45% в общем объеме банковских потребительских кредитов в РФ, однако к 2017 году она снизилась до 5,4%. Газпромбанк увеличил свою долю с 0,75% до 0,8%. Такая же тенденция наблюдается и у банка Тинькофф, доля которого в 2017 году составила 1,38%, увеличившись за анализируемый период на 0,5п.п. Остальные банки занимают менее 1% в объеме банковских потребительских кредитов. Доля проанализированных банков в общем объеме выданных банковских потребительских кредитов в 2013 году составляла 30,7%, сократившись к 2017

году до 26,4%. Таким образом, на долю 10 крупнейших банков приходится 26,4% от общего объема банковского потребительского кредитования.

Российская Федерация имеет в своем составе 8 Федеральных округов, которые существенно отличаются по уровню потребительского кредитования в силу различного уровня и качества жизни, а также численности проживающего там населения. (таблица 2.11).

Таблица 2.11

Динамика объема банковского потребительского кредитования в РФ в разрезе федеральных округов, млрд. руб.

Федеральный округ	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Центральный ФО	2887,74	3274,46	3177,44	3258,78	3679,96	113,39	97,04	102,56	112,92
Северо-Западный ФО	892,31	990,44	910,84	844,39	920,55	111,00	91,96	92,70	109,02
Южный ФО	731,41	756,84	713,87	639,78	689,01	103,48	94,32	89,62	107,70
Северо-Кавказский ФО	266,30	281,35	267,95	264,49	288,58	105,65	95,24	98,71	109,11
Приволжский ФО	1623,72	1835,53	1810,68	1869,43	2154,29	113,04	98,65	103,24	115,24
Уральский ФО	1073,54	1202,23	1122,80	1092,91	1146,49	111,99	93,39	97,34	104,90
Сибирский ФО	1371,28	1537,57	1473,74	1466,20	1639,76	112,13	95,85	99,49	111,84
Дальневосточный ФО	400,38	503,52	520,91	544,96	666,64	125,76	103,45	104,62	122,33

Источник: составлено автором на основе [51]

Данные, приведенные в таблице, показывают, что наблюдается рост объемов потребительского банковского кредитования в Центральном Федеральном округе в 1,3 раза, с 2887,74 млрд. руб. в 2013 году до 3679,96 млрд. руб. Центральный Федеральный округ является самым густо населенным, и рост объем банковского потребительского кредитования может быть объяснен высокой плотностью и численностью населения.

Северо – Западный Федеральный округ также нарастил объемы банковских потребительских кредитов с 892,31 млрд. руб. в 2013 году до 920,55 млрд. руб. Южный Федеральный округ напротив, сократил объемы банковских потребительских кредитов за анализируемый период на 10%, объем которых в

2017 году составил 689,01 млрд. руб. Приволжский и Уральский Федеральные округа также увеличили объемы банковских потребительских кредитов до 2154,26 млрд. руб. (в 1,3 раза) и 1146,49 млрд. руб. (в 1,1 раза соответственно). Динамика роста отмечена и в Дальневосточном Федеральном округе - в 1,7 раза.

Таким образом, среди Федеральных округов РФ снижение объемов банковских потребительских кредитов отмечено только в Южном Федеральном округе, в котором за последнее время значительно увеличилось качество жизни за счет притока туристов в регион и развития туристическо – гостиничного бизнеса. Намеченная динамика структуры распределения банковского потребительского кредитования в РФ по федеральным округам сохранила свой уровень и Центральный ФО по прежнему лидер по объемам банковского потребительского кредитования.

Структура объемов потребительских кредитов, предоставленных банковскими учреждениями в разрезе федеральных округов Российской Федерации, представлена на рисунке 2.5.

На рисунке наглядно видно, что большая часть банковских потребительских кредитов приходится на население Центрального Федерального округа – 32,7% в 2017 году. Второе место по доле потребительских кредитов приходится на Приволжский Федеральный округ – 18,7%. Меньшую долю занимает Северо – Кавказский Федеральный округ - 2,6% в 2017 году.

Динамика операций по потребительским кредитам в РФ имеет тенденцию роста, однако их доля в общем объеме выданных кредитов сократилась за анализируемый период с 27,6% в 2013 году до 26,1% в 2017 году, что связано с ростом кредитования по другим направлениям.

Доля банковского потребительского кредитования за анализируемый период изменилась незначительно, с 98,64% в 2013 году, до 98,13% в 2017 году. Анализ соотношения темпов роста среднедушевых доходов населения и темпов роста объемов банковского потребительского кредитования показал, что при увеличении темпов роста среднедушевых доходов снижаются темпы роста

объемов потребительского кредитования. То есть, чем больше среднедушевые доходы населения, тем ниже потребность населения в банковских потребительских кредитах. Анализ также показал рост объемов просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам.

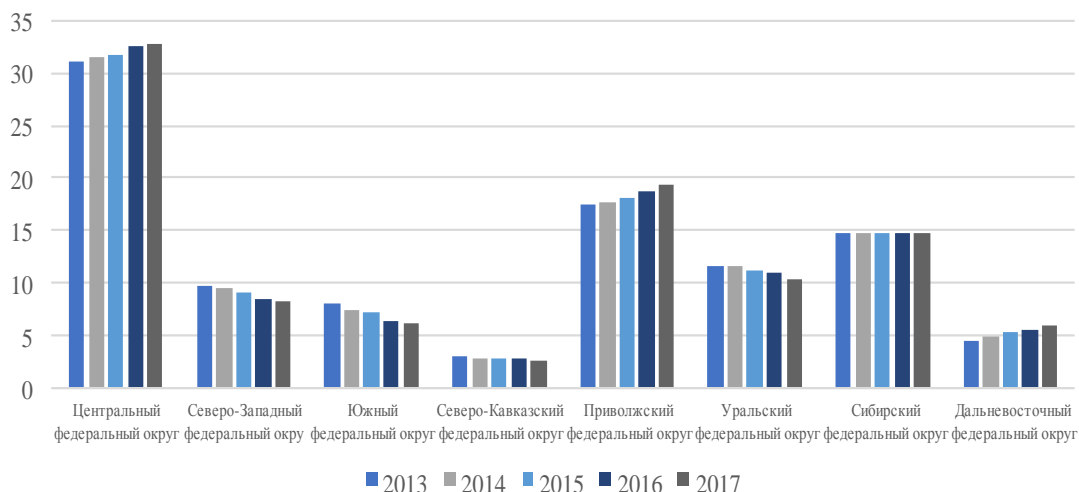


Рисунок 2.5 – Структура банковских потребительских кредитов в разрезе Федеральных округов, %

Источник: составлено автором на основе [8]

Темп роста просроченной задолженности в 2014 году составил 148,09% и 952,32 млрд. руб. В последующих периодах темпы роста задолженности были несколько меньше, но продолжал расти объем просроченной задолженности, несмотря на спад объемов кредитования в 2015 и 2016 году.

В настоящее время в РФ банки имеют разные предложения по потребительским кредитам, разные процентные ставки и условия. Можно выделить топ 10 российских банков по уровню активов и предоставленных потребительских кредитов. По объемам банковского потребительского кредитования лидером является Сбербанк, который в 2017 году выдал потребительских кредитов на сумму 1725,9 млрд. руб., что на 53,1 млрд. руб. больше, чем в 2013 году.

Анализ предоставленных кредитов в разрезе федеральных округов показал, что наибольший рост объемов потребительского банковского

кредитования наблюдается в Центральном Федеральном округе, такой объем банковского потребительского кредитования может быть объяснен высокой плотностью и численностью населения, не слишком высоким уровнем доходов в большинстве субъектов, не считая Москвы и Московской области, а, следовательно, достаточно высоким спросом на потребительские кредиты. Помимо банковских потребительских кредитов, потребительским кредитованием занимаются небанковские организации, анализ которых представлен в следующем разделе.

## 2.2. Анализ сегмента рынка небанковского потребительского кредитования

Небанковские потребительские кредиты пользуются большой популярностью для получения займов денежных средств «До зарплаты» или при отсутствии возможности предоставить необходимые документы с места работы, а также в случае экстренной необходимости.

Небанковское потребительское кредитование в Российской Федерации осуществляют микрофинансовые кредитные организации, кредитные потребительские кооперативы и ломбарды.

В таблице 2.12 представлена динамика объемов небанковских потребительских кредитов и их доля в объеме потребительского кредитования.

Таблица 2.12

### Динамика объема и доли небанковских потребительских кредитов в РФ

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Всего потребительских кредитов, млрд. руб.	9374,54	10513,33	10138,14	10176,11	11398,98	112,15	96,4	100,3	112,02
Из них									
Потребительских кредитов небанковских организаций, млрд. руб.	127,85	131,39	139,91	195,17	213,69	102,7	106,4	139,5	109,4

Продолжение таблицы 2.12

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Доля кредитов небанковских организаций в общем объеме потребительского кредитования, %	1,36	1,25	1,38	1,92	1,87	91,64	110,4	138,9	97,74

Источник: составлено автором на основе [22]

Данные таблицы показывают тенденцию роста потребительских кредитов, предоставленных небанковскими организациями с 127,85 млрд. руб. в 2013 году до 213,69 млрд. руб. в 2017 году, т.е. в 1,7 раза. В 2018 году объем небанковского потребительского кредитования составил 223,5 млрд. рублей.

Темпы роста объема небанковского потребительского кредитования в 2014 году составили 102,7%, в 2015 – 106,4%, в 2016 – 139,5%, а в 2017 – 109,4%. Для подробного анализа небанковского потребительского кредитования целесообразно рассмотреть их объем по видам организаций, который представлен в таблице 2.13. По результатам данных таблицы можно сделать вывод о том, что наблюдается тенденция роста небанковских потребительских кредитов, выданных микрофинансовыми организациями с 67,9 млрд. руб. в 2013 году до 125,7 млрд. руб. в 2017 году. Также отмечен рост небанковских потребительских кредитов, выданных кредитными кооперативами с 39,15 млрд. руб. в 2013 году до 49,59 млрд. руб. в 2017 году. Что касается ломбардов, то объем выданных ими потребительских кредитов, является наименьшим среди рассмотренных организаций, однако также отмечена тенденция роста до 38,4 млрд. руб. в 2017 году, которая сохранилась и в 2018 году, составив 39,5 млрд руб.

Для анализа структуры небанковских потребительских кредитов необходимо проанализировать таблицу 2.14. Данные таблицы показывают, что наибольший удельный вес, среди небанковских потребительских кредитов приходится на микрофинансовые организации, доля которых имеет тенденцию роста с 53,1% в 2013 году до 58,8 % в 2017 году.

Динамика объема небанковского потребительского кредитования по видам организаций, млрд. руб.

Небанковская организация	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Кредиты, предоставленные небанковскими организациями всего: в том числе	127,85	131,39	139,91	195,17	213,69	102,77	106,48	139,50	109,49
Микрофинансовые кредитные организации	67,9	68,3	70,3	115,6	125,7	100,59	102,93	164,44	108,74
Кредитные потребительские кооперативы	39,15	39,49	40,21	45,97	49,59	100,87	101,82	114,32	107,87
Ломбарды	20,8	23,6	29,4	33,6	38,4	113,46	124,58	114,29	114,29

Источник: составлено автором на основе [50]

Структура небанковского потребительского кредитования по видам организаций, %

Небанковская организация	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Микрофинансовые кредитные организации	53,11	51,98	50,25	59,23	58,82	-1,13	-1,74	8,98	-0,41
Кредитные потребительские кооперативы	30,62	30,06	28,74	23,55	23,21	-0,57	-1,32	-5,19	-0,35
Ломбарды	16,27	17,96	21,01	17,22	17,97	1,69	3,05	-3,80	0,75

Источник: составлено автором на основе [22]

Также стоит отметить снижение доли потребительских кредитов, выданных кредитными кооперативами. В 2014 году их доля сократилась с 30,62% до 30,06%. В 2015 году сократились еще на 1,32%, наибольшее сокращение доли выданных кредитными кооперативами небанковских потребительских кредитов пришлось на 2016 год – 5,19%. Это было

обусловлено ужесточением нормативных требований Центрального банка к такого рода организациям, в результате чего многие из них ушли с рынка. Ломбарды же наоборот, увеличили свою долю на рынке небанковских потребительских кредитов с 16,27% в 2013 году до 17,97% в 2017 году.

Наиболее подробно структура небанковских потребительских кредитов по видам организаций представлена на рис. 2.6. , где наглядно показано, что микрофинансовые организации лидируют по доле и объемам выданных небанковских потребительских кредитов за анализируемый период. Вторую позицию занимают кредитные потребительские кооперативы, третью – ломбарды.



Рисунок 2.6 – Структура небанковского потребительского кредитования по видам организаций, %

Источник: составлено автором на основе [22]

В таблице 2.15 представлена динамика количества договоров на предоставление небанковских потребительских кредитов и их средний размер по договору.

Данные таблицы показали увеличение количества заключенных договоров небанковскими организациями с 7256,4 тыс. ед. в 2013 году до 26532,1 тыс. единиц в 2017 году, т.е. в 3,6 раза. Средняя сумма договора, наоборот, имеет тенденцию спада с 17,6 тыс. руб. в 2013 году до 8,1 тыс. руб. в 2017 г. или на 54%.



**Количество заключенных договоров небанковского потребительского  
кредитования и средняя сумма по договору**

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Кредитов небанковских организаций, млрд. руб.	127,85	131,39	139,91	195,17	213,69	102,77	106,48	139,50	109,49
Количество договоров, тыс. ед.	7256,40	8712,90	11320,30	19015,10	26532,10	120,07	129,93	167,97	139,53
Средняя сумма договора, руб.	17618,93	15079,94	12359,21	10263,95	8054,02	85,59	81,96	83,05	78,47

Источник: составлено автором на основе [50]

В 2018 году количество договоров и сумма незначительно выросли, что говорит не только о росте потребности в потребительском кредитовании, но и в росте суммы кредитов (рисунок 2.7).

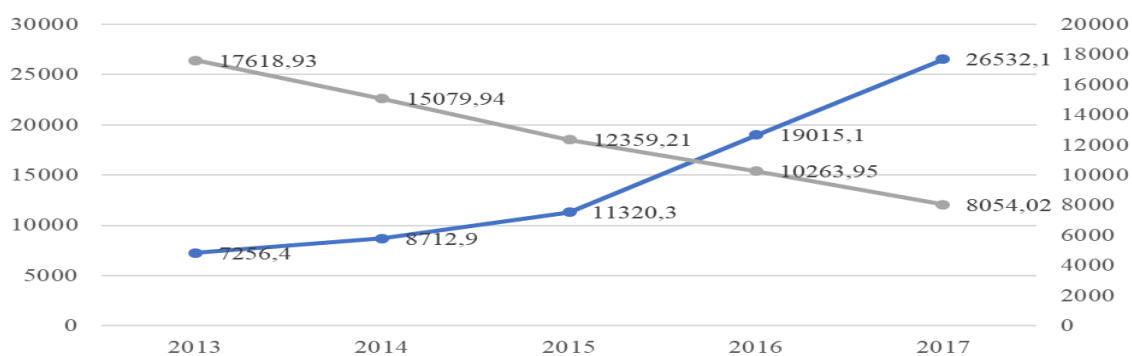


Рисунок 2.7 – Динамика количества и суммы договоров по небанковскому  
потребительскому кредитованию

Источник: составлено автором на основе [22]

Представленные на рисунке 2.7 данные показывают обратную зависимость, то есть с ростом количества договоров по небанковскому

потребительскому кредитованию наблюдается уменьшение их суммы.

Также необходимо рассмотреть динамику числа небанковских организаций по их видам, представленных в таблице 2.16.

Таблица 2.16

Динамика количества небанковских организаций в РФ, ед.

Вид не кредитной организации	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Микрофинансовые кредитные организации	4325	4200	3688	2588	2395	97,11	87,81	70,17	92,54
Кредитные потребительские кооперативы	3607	3545	3500	3059	2648	98,28	98,73	87,40	86,56
Ломбарды	9256	8963	8417	7415	6584	96,83	93,91	88,10	88,79
Всего	17188	16708	15605	13062	11627	97,21	93,40	83,70	89,01

Источник: составлено автором на основе [50]

Несмотря на рост объемов небанковского потребительского кредитования, количество небанковских организаций сократилось на 1930 едини, в том числе: число кредитных кооперативов сократилось с 3607 единиц в 2013 году до 3059 единиц в 2017 году; число ломбардов на 1841 ед. и в 2017 году их численность составила 7415 единиц (рисунок 2.8).



Рисунок 2.8 – Структура небанковских организаций, предоставляющих потребительские кредиты населению, %

Источник: составлено автором на основе [22]

Рисунок 2.8 показывает, что наибольшая доля небанковских организаций

приходится на ломбарды – 56,63% в 2017 году, хотя они являются самыми небольшими и выдают наименьший объем кредитов. Анализ показал, что микрофинансовые организации сократили свою долю, однако объем выдаваемых ими потребительских кредитов увеличился, что означает увеличение числа выданных кредитов на 1 организацию. Отличительной особенностью небанковских организаций является уровень их процентных ставок, которые являются более высокими, чем ставки по потребительским кредитам банков (таблица 2.17).

Таблица 2.17

Средние процентные ставки небанковских организаций по потребительским кредитам, %

Вид не кредитной организаций	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Микрофинансовые кредитные организации	48,2	50,5	65,5	67,5	77,5	104,77	129,70	103,05	114,81
Кредитные потребительские кооперативы	46,8	44,3	42,8	36,6	24,03	94,66	96,61	85,51	65,66
Ломбарды	69,2	64,5	93,2	70,8	65,35	93,21	144,50	75,97	92,30
Средняя ставка в целом по небанковскому потребительскому кредитованию	54,73	53,10	67,17	58,30	55,63	97,02	126,49	86,80	95,41

Источник: составлено автором на основе [22]

Из таблицы 2.17 видно, что наивысшие ставки наблюдаются в микрофинансовых организациях, которые за анализируемый период возросли с 48,2% в 2013 году до 77,5% в 2017 году. Наименьшие процентные ставки на небанковские потребительские кредиты наблюдаются в кредитных кооперативах, в 2017 году ставки в кооперативах максимально приблизились к банковским – 24,03% в 2017 году. Уровень средних процентных ставок по небанковским организациям имеет тенденцию роста до 55,63% в 2017 году. Несмотря на высокий уровень ставок, данные кредиты пользуются

популярностью у населения Российской Федерации, что обусловлено легкостью в получении данного вида кредита.

Наблюдается тенденция роста потребительских кредитов небанковских организаций с 127,85 млрд. руб. в 2013 году до 213,69 млрд. руб. в 2017 году. Стоит отметить также и рост доли небанковского сектора потребительского кредитования за анализируемый период среди сегмента рынка потребительского кредитования в РФ.

### 2.3. Оценка рисков и эффективности функционирования рынка потребительского кредитования в РФ

Для любого банка потребительское кредитование было и будет одним из самых рискованных. Риск потребительских кредитов в первую очередь связан с огромным процентом невыплаты суммы кредита банку. В России ежемесячно происходит уменьшение суммы выданных кредитов физическим лицам, что связано с нестабильной экономической ситуацией в стране, снижением финансовой активности населения. Чтобы обезопасить себя от проблем, банки устанавливают большие процентные ставки на кредит, формируют резервы на возможные потери по ссудам. Основным видом риска потребительского кредитования является кредитный риск, который выражается в просроченной задолженности в кредитах физическим лицам (рисунок 2.9).

Существенное замедление прироста розничного портфеля и одновременно высокий темп прироста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам (на 40,7% за 2013 год против 7,6% в 2012 году) привели к повышению удельного веса просроченной задолженности в этом портфеле за 2013 год с 4,0 до 4,4%. Доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам увеличилась с 3,7% на 01.01.2013 до 4,2% на 01.01.2014.

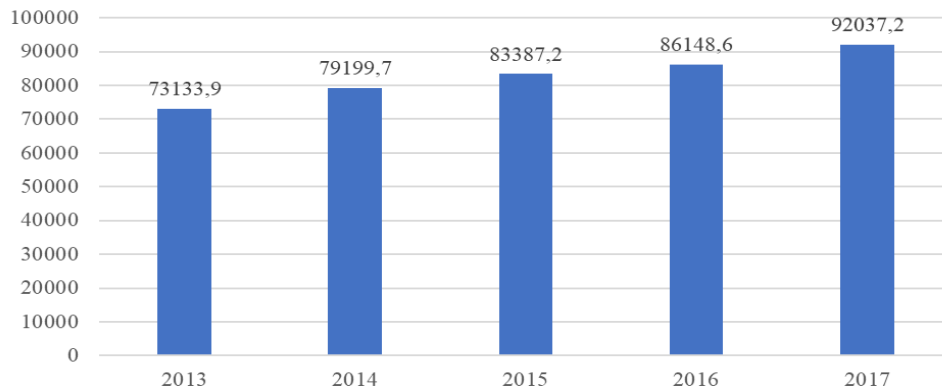


Рисунок 2.9 - Объем просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, млрд. рублей

Источник: составлено автором на основе [50]

В 2014 году наблюдается рост просроченной задолженности на 51,6%, что привело к росту ее доли до 5,9%. Такая же ситуация наблюдается и в 2015 году, где в абсолютном выражении просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составила 864 млрд. руб. К 2016 году объем этой задолженности сократился до 858,3 млрд. рублей, а к 2017 году составил 802,3 миллиарда рублей. В 2018 году снова отмечена тенденция роста объема просроченной задолженности до 823,6 млрд руб.

В зависимости от типа просроченной задолженности принято разделять ссуды на пять категорий: стандартные ссуды (I); нестандартные ссуды (II); сомнительные ссуды (III); проблемные ссуды (IV); безнадежные ссуды (V).

На рисунке 2.10 представлено распределение качества кредитного портфеля банковского сектора по категориям качества потребительских ссуд.

Данные рисунка 2.10 показывают, что на протяжении анализируемого периода доля стандартных и нестандартных ссуд превышает 80%, однако необходимо отметить рост доли безнадежных ссуд с 4,1% в 2013 году до 6,9% в 2017 году, что говорит о росте кредитного риска. Вместе с ростом безнадежных ссуд стоит отметить рост доли стандартных ссуд с 42,9% в 2013 году до 44,9% в 2017 году, что в основном произошло за счет сокращения доли нестандартных ссуд с 44,1% до 37,6%.

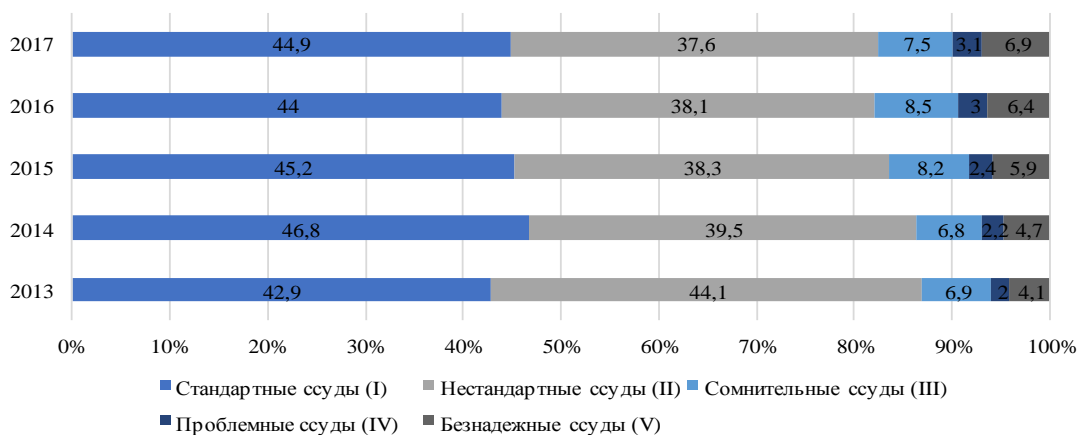


Рисунок 2.10 - Распределение качества кредитного портфеля банковского сектора по категориям качества потребительских ссуд, %

Источник: составлено автором на основе [50]

Стандартные ссуды в 2018 году составили 44,6%, что ниже уровня 2017 года. Снижение уровня стандартных ссуд было вызвано ростом нестандартных и безнадежных ссуд. На практике банки управляют кредитным риском, руководствуясь собственными методиками кредитного анализа и отбора заемщиков. Этот анализ заключается, главным образом, в определении кредитоспособности заемщика и качества обеспечения кредита.

По данным рейтингового агентства «Рейтинг РА» причины просрочки платежей по потребительским кредитам представлены в таблице 2.18.

Таблица 2.18

Причины просрочки платежей по потребительским кредитам

Причины просрочки платежей по потребительским кредитам	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Оспаривание суммы задолженности	130,55	188,56	246,37	287,08	349,17	144,44	130,66	116,52	121,63
Ухудшение финансового состояния	154,98	234,27	308,28	379,79	506,01	151,16	131,59	123,19	133,24
Потеря работы	106,11	160,94	216,05	258,67	334,23	151,68	134,24	119,73	129,21
Забывчивость	77,81	112,37	152,88	173,45	209,13	144,42	136,04	113,45	120,57
Непонимание условий кредитного договора	48,23	68,57	87,18	86,72	80,29	142,16	127,14	99,48	92,58

Продолжение таблицы 2.18

Причины просрочки платежей по потребительским кредитам	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Нежелание погашать кредит	46,30	75,23	104,87	128,59	169,92	162,48	139,39	122,62	132,14
Временная нетрудоспособность	79,10	112,37	147,82	180,92	218,46	142,07	131,55	122,39	120,75

Источник: составлено автором на основе [50]

По данным таблицы 2.18 можно сделать вывод о том, что наблюдается рост объемов просрочек платежей по причине оспаривания суммы задолженности с 130,55 млрд. руб. до 349,17 млрд. руб., в 2018 году объём просрочки по данной причине составил 362,1 млрд. руб. Также отмечен рост неплатежей по причине ухудшения финансового положения заемщиков, что привело к росту просрочки до 506,01 млрд. руб. Данные причины являются наиболее частыми.

Более подробно структура причин неплатежей представлена на рисунке 2.11. Приведенный рисунок показывает, что наиболее частой причиной после оспаривания платежей и ухудшением финансового состояния заемщика является потеря работы, -17,3% от объема просроченной кредитной задолженности в 2017 году. Наименее частой являются непонятые условия договора, - 5,8% от всего объема просроченной задолженности.

Нормативные акты Банка России предусматривают формирование кредитными организациями резервов на портфельной основе. В результате при более адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери (сформированных по всем активам) вырос за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн. рублей, за счет доформирования резервов по накопленным в предыдущие годы проблемным активам (таблица 2.19).

В течение всего 2015 года позитивным фактом было поддержание банками объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам на достаточно высоком уровне. По состоянию на 01.01.2016 сформированные

резервы на возможные потери по ссудам составляли 7,8% от общего объема ссудной задолженности (на долю резервов под «плохие» ссуды приходилось 74,2% их объема); годом ранее эти показатели находились на уровне 6,5 и 74,2% соответственно.

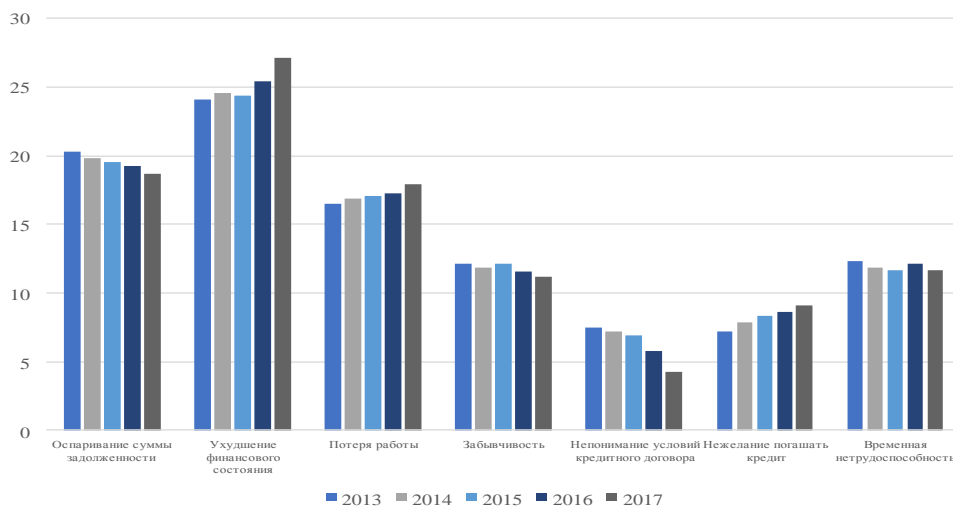


Рисунок 2.11 – Причины просроченной задолженности по платежам по потребительским кредитам в РФ, %

Источник: составлено автором на основе [50]

Таблица 2.19

### Резервы на возможные потери по потребительским ссудам

Категория качества ссуд	Удельный вес фактически сформированных РВПС, %					Фактически сформированные РВПС в % от ссудной задолженности соответствующей категории качества				
	2013	2014	2015	2016	2017	2013	2014	2015	2016	2017
Стандартные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нестандартные ссуды	10,7	10,5	7,9	7,3	8,7	1,6	1,7	1,6	1,6	2,2
Сомнительные ссуды	15,9	15,3	17,9	16,1	14,4	15,9	14,7	17,1	16,0	17,7
Проблемные ссуды	13,6	13,7	12,7	14,9	14,7	40,3	41,3	40,9	42,2	46,1
Безнадежные ссуды	59,8	60,5	61,5	61,7	62,2	87,2	86,0	81,3	80,5	81,7
Всего	100	100	100	100	100	6,2	6,5	7,8	8,5	9,3

Источник: составлено автором на основе [50]

В результате при более адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери



(сформированных по всем активам) вырос за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн рублей (за счет доформирования резервов по накопленным в предыдущие годы проблемным активам). Отношение сформированных резервов на возможные потери по ссудам к общему объему ссудной задолженности за 2017 год увеличилось с 8,5 до 9,3%.

Еще одним важным видом риска, оцениваемым при потребительском кредитовании, является рыночный риск. На рисунке 2.12 представлена динамика величины рыночного риска потребительского кредитования и его доля в общей величине рисков.



Рисунок 2.12 – Динамика рыночного риска потребительского кредитования

Источник: составлено автором на основе [50]

Оценка рыночного риска банковского сектора для расчета достаточности капитала за 2013 год увеличилась на 17,2%, до 3101 млрд. рублей на 01.01.2014. За 2013 год количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, возросло с 613 до 655, а их удельный вес в активах банковского сектора – с 92,5 до 97,5%.

В 2013 году удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора составил на 01.01.2014 - 5,9%. За 2014 год количество банков, рассчитывающих величину рыночного риска, сократилось с 655 до 598, но их удельный вес в активах банковского сектора несколько

повысился – с 97,5 до 97,8%. Величина рыночного риска банковского сектора, в 2017 году сократилась на 2,4%, до 3,9 трлн. рублей на 01.01.2018, а его доля в общей величине рисков банковского сектора – с 5,6% на 01.01.2017 до 5,0% на 01.01.2018.

Риск ликвидности банковского сектора является одним из наиболее серьезных рисков, который предполагает возможность убытков, вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. При анализе риска ликвидности различают мгновенную ликвидность, текущую ликвидность и долгосрочную ликвидность (рисунок 2.13).

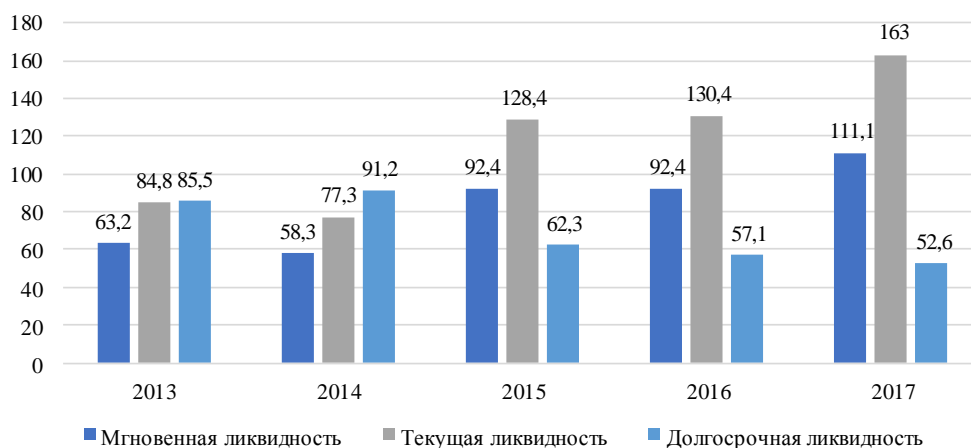


Рисунок 2.13 – Показатели ликвидности банковского сектора, %

Источник: составлено автором на основе [50]

Оценка рыночного риска банковского сектора для расчета достаточности капитала за 2013 год увеличилась на 17,2%, до 3101 млрд. рублей на 01.01.2014. За 2013 год количество кредитных организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, возросло с 613 до 655, а их удельный вес в активах банковского сектора – с 92,5 до 97,5%.

В связи с опережающим ростом высоколиквидных активов относительно краткосрочных обязательств кредитных организаций среднее значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по банковскому сектору за 2013 год увеличилось по сравнению с предшествующим годом с 59,0 до 63,2% (при

нормативном уровне 15%). Среднегодовое фактическое значение текущей ликвидности (НЗ) выросло с 81,9% в 2012 году до 84,8% в 2013 году что также существенно выше минимального нормативного значения 50%. Значение показателя долгосрочной ликвидности в 2013 году по сравнению с 2012 годом увеличилось с 83,5 до 85,5%.

Среднее значение показателя мгновенной ликвидности по банковскому сектору за 2017 год по сравнению с предыдущим годом значительно увеличилось и составило 111,1%, а в 2018 - 109,6 %. Среднегодовое фактическое значение текущей ликвидности увеличилось с 130% в 2016 году до 163% в 2017 году, что также существенно выше нормативного значения (50%). Значение показателя долгосрочной ликвидности в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилось с 57 до 53% при максимально допустимом нормативном значении в 120%. На протяжении 2017 года отдельные кредитные организации испытывали затруднения с соблюдением обязательных нормативов ликвидности, однако по сравнению с 2016 годом их количество уменьшилось. Из числа действующих на конец отчетного года кредитных организаций норматив мгновенной ликвидности нарушали на ряд дат восемь кредитных организаций, норматив текущей ликвидности – 11 организаций.

Завершающей частью анализа рисков банковского сектора является распределение потерь банков по видам рисков, которое представлено на рисунке 2.14.

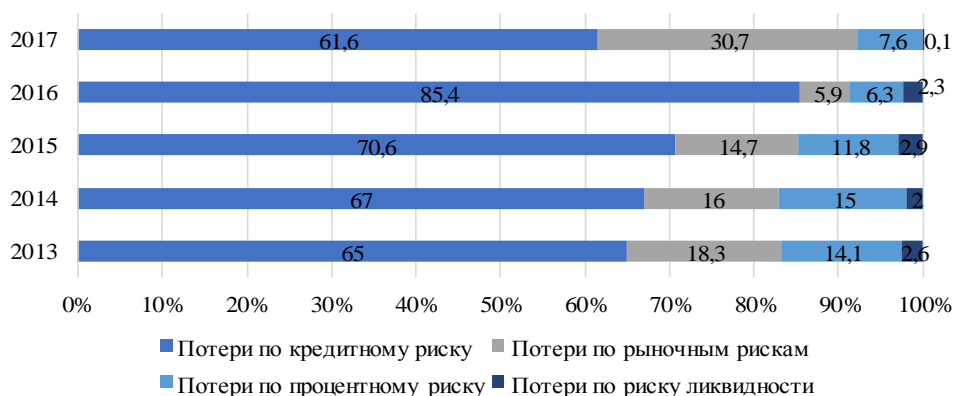


Рисунок 2.14 – Распределение потерь банков по видам рисков, %

Источник: составлено автором на основе [50]

Наибольшая часть потерь (67%) в 2014 году связана с кредитным риском и доформированием резервов по ссудам. Второе по значимости место (16%) занимают потери от реализации рыночного риска. Наибольшие потери от кредитного риска наблюдаются в 2016 году – 85,4 %, а в 2017 году составляют уже 61,6%, что ниже уровня 2013 года и других анализируемых периодов, однако в 2017 году наблюдаются максимальные потери по рыночным рискам – 30,7% . Проанализировав риски банковского сектора, можно сказать, что отмечен спад просроченной задолженности и рост резервов по безнадежным кредитам.

Оценим эффективность потребительского кредитования в РФ в разрезе банковских и небанковских организаций (Приложение 1).

По данным таблицы Приложения 1 можно сказать, что наблюдается рост доходов от потребительского кредитования с 11249,04 млрд. руб. в 2013 году, до 13370,78 млрд. руб. в 2017 году. Большая часть доходов, а именно 11035,14 млрд. руб. приходится на банковские организации. Помимо роста уровня дохода наблюдается и рост расходов, который является постоянным, несмотря на спад объемов потребительского кредитования в 2015 и 2016 году. Расходы по потребительскому кредитованию в 2017 году составили 9922,85 млрд. руб. Рост доходов и расходов по потребительскому кредитованию определил размер прибыли от данного вида кредитования, которая в 2017 году по всем организациям составила 3447,93 млрд. руб. Стоит заметить, что максимальный объем прибыли наблюдался в 2014 году – 5189,76 млрд. руб.

Анализ эффективности потребительского кредитования Российской Федерации был определен по показателю эффективности и рентабельности, динамика которых более подробно представлена на рисунке 2.15 и 2.16.

Наблюдается спад общей эффективности потребительского кредитования в Российской Федерации с 51,94 % в 2013 году до 30,25% в 2017 году. Основная причина спада - это сокращение темпов доходов банковских организаций от потребительского кредитования на фоне роста темпов расходов по данному виду кредитования.

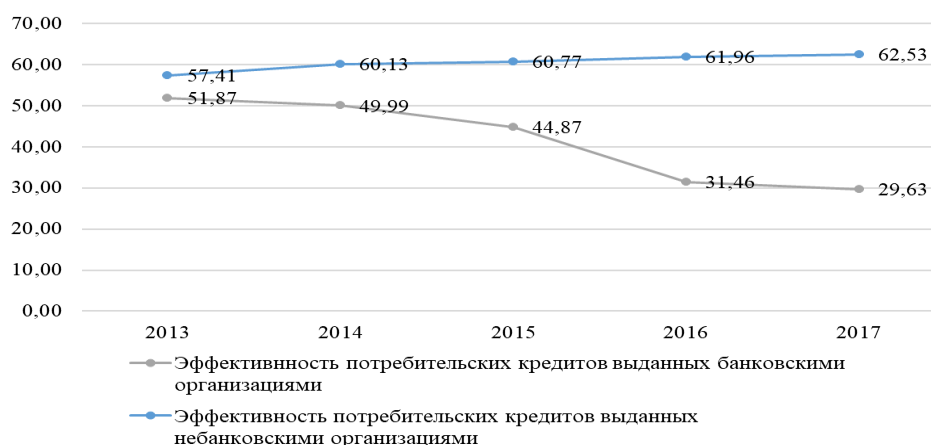


Рисунок 2.15 – Динамика эффективности потребительского кредитования в Российской Федерации, %

Источник: составлено автором на основе [52]

Наблюдается спад эффективности по банковскому потребительскому кредитованию с 51,87% в 2013 году до 29,63% в 2017 году, что связано в первую очередь с ростом просроченной задолженности по данному виду кредитования. Что касается небанковского потребительского кредитования, то отмечен рост эффективности с 57,41% в 2013 году до 62,53% в 2017 году.

По данным рисунка 2.16 стоит сказать, что наблюдается спад рентабельности по банковским потребительским кредитам с 76,66% в 2013 году до 41,82% в 2017 году, а также рост рентабельности небанковских потребительских кредитов с 37,33% в 2013 году до 34,04% в 2017 году.

Для повышения эффективности потребительского кредитования необходимо искать пути снижения уровня рисков и просроченной задолженности перед банковскими организациями.

В таблице 2.20 представлена динамика доходности 5 крупнейших банков РФ осуществляющих потребительское кредитование. Лидером по уровню дохода от банковской деятельности является Сбербанк, доход которого в 2017 году составил 1616 млрд. руб., его ближайшим конкурентом является Банк ВТБ 24 с доходом 302,7 млрд. руб., что говорит о безусловном лидерстве ПАО «Сбербанк» на банковском рынке Российской Федерации.

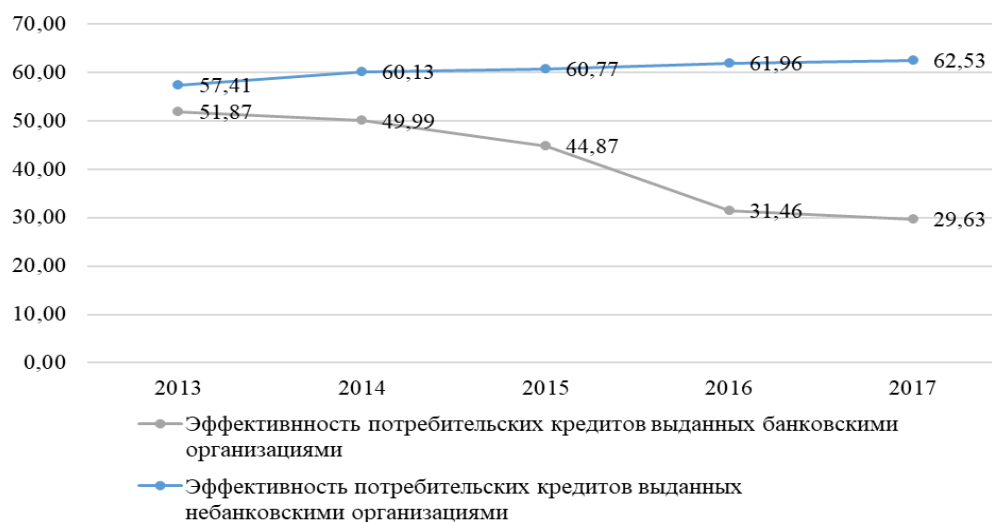


Рисунок 2.16 – Динамика рентабельности банковского кредитования в Российской Федерации, %

Источник: составлено автором на основе [52]

Таблица 2.20

Динамика уровня доходности 5 крупнейших банков Российской Федерации осуществляющих потребительское кредитование, млрд. руб.

Банк	2013	2014	2015	2016	2017
Сбербанк	959,9	939,3	954,6	1 355,1	1 616,0
ВТБ 24	153,4	209,9	267,6	289,3	302,7
Газпромбанк	97,2	111,2	112,1	137,2	146,3
Тинькофф	34,9	35,5	42,2	47,6	59,5
Райффайзенбанк	35,8	43,1	102,9	91,6	89,2

Источник: составлено автором на основе [8,9,10,11,12]

Анализируемые банки за исследуемый период увеличили объем полученного дохода, что говорит о росте эффективности кредитования.

Подводя итоги анализа, стоит отметить, что динамика операций по потребительским кредитам в РФ имеет тенденцию роста, однако их доля в общем объеме выданных кредитов сократилась за анализируемый период с 27,6% в 2013 году до 26,08% в 2017 году, что связано с ростом кредитования по другим направлениям. В настоящее время потребительское кредитование является одним из основных факторов роста банковского сектора России и

ключевым сегментом деятельности большинства банков. Доля банковского потребительского кредитования за анализируемый период изменилась незначительно, с 98,64% в 2013 году, до 98,13% в 2017 году. Анализ соотношения темпов роста среднедушевых доходов населения и темпов роста объемов банковского потребительского кредитования показал, что при увеличении темпов роста среднедушевых доходов снижаются темпы роста объемов потребительского кредитования. То есть, чем больше среднедушевые доходы населения, тем ниже потребность населения в банковских потребительских кредитах. Объем просроченной по банковским потребительским кредитам задолженности за анализируемый период постоянно увеличивается.

Темп роста просроченной задолженности в 2014 году составил 148,09% и 952,32 млрд. руб. В последующих периодах темпы роста задолженности были несколько меньше, но продолжал расти объем просроченной задолженности несмотря на спад объемов кредитования в 2015 и 2016 году. Данный факт говорит о переходе суммы задолженности из одного периода в другой.

В настоящее время в РФ насчитывается более 400 банков, которые имеют разные предложения по потребительским кредитам, разные процентные ставки и условия. На данный момент можно выделить топ 10 банков Российской Федерации по уровню активов и предоставленных потребительских кредитов. По объемам банковского потребительского кредитования лидером является Сбербанк, который в 2017 году выдал потребительских кредитов на сумму 1725,9 млрд. руб., что на 53,1 млрд. руб. больше, чем в 2013 году. Наблюдается рост объемов потребительского банковского кредитования в Центральном Федеральном округе с 2887,74 млрд. руб. в 2013 году до 3679,96 млрд. руб., что может быть объяснено высокой плотностью и численностью населения, а также невысоким уровнем доходов населения.

Также наблюдается тенденция роста потребительских кредитов небанковских организаций с 127,85 млрд. руб. в 2013 году до 2013,69 млрд. руб. в 2017 году. Стоит отметить рост доли небанковского потребительского

кредитования за анализируемый период среди сегмента потребительского кредитования в Российской Федерации.

В Российской Федерации созданы все условия для минимизации рисков потребительского кредитования в страновом и региональном разрезе. Кроме того, основным риском для потребительского кредитования является рост просроченной задолженности, которая повлияла на показатели эффективности и рентабельности потребительского кредитования в Российской Федерации. Для повышения эффективности потребительского кредитования в РФ необходимо искать пути сокращения кредитного риска и уменьшать размер просроченной задолженности по потребительским кредитам.



### ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РФ

В силу современного экономического и политического состояния, а также сокращения числа банковских организаций, большое внимание в работах исследователей посвящено проблемам потребительского кредитования в РФ и его дальнейшему развитию. Выделим основные проблемы банковского и небанковского потребительского кредитования.

1. Основной проблемой банковского и небанковского потребительского кредитования является рост просроченной задолженности.

Данная проблема обусловлена целым рядом факторов.

Во-первых, это ухудшение финансового состояния заёмщиков, которое вызвано потерей работы большого количества человек, в частности в 2014 – 2016 гг., когда после экономического кризиса значительное количество предприятий были не способны платить заработную плату.

Во-вторых, неэффективная система оценки кредитоспособности заемщиков в Российской Федерации, которая была заимствована у европейских кредитных организаций и до конца не переориентирована под особенности российского менталитета и банковской системы.

В третьих, непонимание условий потребительского кредитования гражданами, что сказывается на росте просроченной задолженности по микрофинансовым кредитным организациям и ломбардам.

В четвертых, отсутствие полной прозрачности в доходах граждан.

В пятых, сложная реализуемость залога, что приводит к росту просроченной задолженности в ломбардах. Сложная реализуемость вызвана несовершенной системой оценивания залогового имущества в ломбардах, которое не учитывает амортизации техники или имущества, степень его износа, рыночную стоимость и так далее.

2. Слабая система страхования рисков небанковского потребительского кредитования, что вызвано:

- во - первых, неэффективной системой оценки залогового имущества, которое зачастую имеет более низкую рыночную стоимость, чем было оценено;
- во- вторых, полным отсутствием страхования рисков ломбардов, так как их риски заложены в процентную ставку и за счет этого они создают резервные фонды, которые, как правило, формируются неправильно и зачастую расходуются не по назначению.

3. Отсутствие системы государственного контроля и правового регулирования за деятельностью небанковских кредитных организаций.

В настоящий момент Центральный банк РФ осуществляет контроль не только за банковскими, но и небанковскими кредитными организациями. Данная система контроля не является эффективной, в силу разобщенности сфер деятельности данных организаций и целей их деятельности. Используемая интегрированная система надзора за деятельностью финансовых организаций, показала себя как недостаточно эффективная, на фоне, например, функциональной системы, которая успешно внедрена в Германии, Франции, Италии, Испании и США.

4. Отсутствие клиентоориентированности при разработке банковских кредитных продуктов.

Естественно, банки изучают спрос на потребительские кредиты, однако это находит свое отражение только в названиях, а не в кредитном предложении.

5. Небольшой накопленный опыт в признании банкротства физического лица и недоработка по данному вопросу в нормативно – правовой базе.

В настоящий момент банковские организации при взыскании просроченной задолженности прибегают к услугам специальных коллекторских агентств и судебных приставов, однако признание физического лица банкротом намного ускорило бы процесс получения банком собственных средств с заёмщиков, в случаи наличия у него имущества для продажи.

6. Высокие капитальные вложения – как основной барьер для входа на рынок потребительского кредитования новых участников, что создает недобросовестную конкуренцию на рынке потребительского кредитования РФ.
7. Низкий уровень информативности по небанковскому потребительскому кредитованию, как правило, большая часть таких организаций не имеют личных сайтов, а на стендах отсутствуют четкие процентные ставки и условия предоставления займов, так как все решается в индивидуальном порядке в зависимости от оценки залогового имущества.

Рассмотренный перечень проблем потребительского кредитования не является полным, однако представлен основными проблемами, которые тормозят развитие потребительского кредитования в РФ до уровня развития более развитых стран, где потребительское кредитование является обыденностью. Кроме того, препятствие оказывают уровень процентных ставок по потребительскому кредитованию, что также связано с недостаточным уровнем нормативно – правовой базы, незавершённостью системы страхования рисков, недостаточно развитыми взаимоотношениями между финансовыми организациями и бюро кредитных историй. В Приложении 2 представлены основные проблемы рынка потребительского кредитования в России.

Дальнейшее развитие рынка потребительского кредитования связано с разработкой мер по решению проблем, как за счет собственных разработок, так и за счет адаптации зарубежного опыта к условиям Российской Федерации. Одной из таких мер является прогнозирование развития рынка потребительского кредитования. В рамках выпускной квалификационной работы будет использовано три источника прогнозирования: проанализированная динамика объемов кредитования путем вычисления среднего темпа роста и составления по нему дальнейшего прогноза; по прогнозам Центрального Банка РФ, и по прогнозам Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования.

Для определения прогноза динамики объема потребительского кредитования по имеющейся динамике необходимо применить способ прогнозирования по среднему темпу роста, суть которого заключается в выявлении темпов роста объемов кредитования и выявлении среднеарифметического темпа роста за анализируемый период, который берется в качестве коэффициента для составления прогноза.

В таблице 3.1 представлено вычисление среднего темпа роста по сектору банковского и небанковского потребительского кредитования.

Таблица 3.1

#### Определение среднего темпа роста по потребительскому кредитованию, %

Вид потребительского кредитования	2014 к 2013	2015 к 2014	2016 к 2015	2017 к 2016	Средний темп роста, %
Банковское потребительское кредитование	112,28	96,30	99,83	112,07	105,12
Микрофинансовые кредитные организации	100,59	102,93	164,44	108,74	119,17
Кредитные потребительские кооперативы	100,87	101,82	114,32	107,87	106,22
Ломбарды	113,46	124,58	114,29	114,29	116,65

Источник: составлено автором

По таблице 3.1 можно заметить, что наибольший темп роста отмечен по потребительскому кредитованию, которое осуществляют микрофинансовые организации – 119,17%, однако стоит заметить, что наибольший темп роста был отмечен в 2016 году. Ломбарды имеют средний темп роста выдачи займов на уровне 116,65%, что в целом соответствует действительности.

Банковское потребительское кредитование имеет средний темп роста за анализируемый период в 105,12% и является наименьшим среди рассмотренных видов.

С учетом данных по динамике потребительского кредитования с 2013 года и средних темпов роста составим прогноз объемов потребительского кредитования до 2020 года (таблица 3.2).

По данным прогноза, объем потребительского кредитования к 2020 году увеличится. Объём банковского потребительского кредитования составит 12992,32 млрд. руб., что на 1,2 трлн. руб. больше, чем в текущем периоде.

Таблица 3.2

Прогноз развития потребительского кредитования в РФ по средним темпам роста, млрд. руб.

Показатель	Факт					Прогноз		
	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банковские потребительские кредиты	9246,69	10381,94	9998,23	9980,94	11185,29	11757,84	12359,69	12992,35
Кредиты, предоставленные небанковскими организациями всего	127,85	131,39	139,91	195,17	213,69	247,27	286,73	333,14
том числе								
Микрофинансовые кредитные организации	67,90	68,30	70,30	115,60	125,70	149,80	178,52	212,75
Кредитные потребительские кооперативы	39,15	39,49	40,21	45,97	49,59	52,68	55,95	59,44
Ломбарды	20,80	23,60	29,40	33,60	38,40	44,79	52,25	60,96
Итого	9374,54	10513,33	10138,14	10176,11	11398,98	12005,11	12646,42	13325,49

Источник: составлено автором

Общий объём потребительского кредитования по прогнозам до 2020 года увеличится до 13325,49 млрд. руб., что говорит о росте небанковского потребительского кредитования на 120 млрд. руб. (рисунок 3.12).

По рисунку видно, что небанковское потребительское кредитование развивается большими темпами, в сравнении банковским потребительским кредитованием, что вызвано в первую очередь сложностью получения потребительского кредита в банковской организации по сравнению с небанковскими финансовыми институтами.



Рисунок 3.1 – Прогноз динамики потребительского кредитования по средним темпам роста, млрд. руб.

Источник: составлено автором

Центральный банк Российской Федерации также составил прогноз развития потребительского кредитования в стране. Согласно программе ЦБ РФ «Основные направления единой государственной денежно – кредитной политики до 2020 года» прогнозируется следующий объем потребительского кредитования (таблица 3.3).

Таблица 3.3

Прогноз объема потребительского кредитования согласно данным  
Центрального Банка РФ, млрд.руб.

Вид кредитования	Факт					Прогноз		
	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Банковское потребительское кредитование	9246,7	10381,9	9998,2	9980,9	11185,3	12578,5	13840,9	15396
Небанковское потребительское кредитование	127,8	131,4	139,9	195,2	213,7	246,4	279,9	319,9
Всего потребительское кредитование	9374,5	10513,3	10138,1	10176,1	11398,9	12824,9	14120,8	15716

Источник: составлено автором на основе [22]

По данным таблицы 3.3 можно сделать вывод, что Центральный Банк Российской Федерации также прогнозирует рост объемов потребительского кредитования до 15716,3 млрд. руб., что намного выше значения, полученного по средним темпам роста объемов кредитования в анализируемых периодах.

Однако стоит отметить, что Центральный Банк РФ планирует рост небанковского потребительского кредитования лишь до 319,88 млрд. руб., большая доля все-таки будет приходиться на банковское кредитования. По мнению Центрального Банка РФ, если удастся снизить ставки по потребительскому кредитованию к 2020 году, что простимулирует спрос на данный продукт среди населения (таблица 3.4).

Таблица 3.4

Прогноз средневзвешенных ставок по потребительскому кредитованию, %

Вид кредитования	Факт					Прогноз		
	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Банковское потребительское кредитование	18,17	20,82	17,32	15,31	14,10	13,05	13,95	13,28
Небанковское потребительское кредитование	54,73	53,10	67,17	58,3	55,63	54,23	55,16	54,63

Источник: составлено автором на основе [22]

По прогнозам ЦБ РФ к 2020 году удастся сдерживать средневзвешенную ставку по потребительскому кредитованию в банковских организациях на уровне 13,28%, что позволит увеличить спрос по данному виду потребительского кредитования. Средневзвешенная ставка по небанковскому потребительскому кредитованию прогнозируется на уровне 54,63%. Наглядно прогноз потребительского кредитования ЦБ РФ представлен на рисунке 3.2.

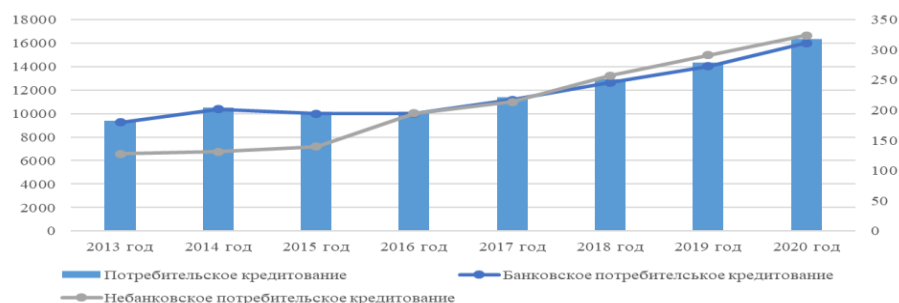


Рисунок 3.2 – Прогноз динамики объема потребительского кредитования ЦБ РФ, млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [22]

Для более ясного представления дальнейшего развития был проанализирован прогноз Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования РФ, основанный на прогнозировании спроса на потребительское кредитование со стороны населения.

Таблица 3.5

Прогноз объема потребительского кредитования согласно данных Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования РФ, млрд. руб.

Вид кредитования	Факт					Прогноз		
	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Банковское потребительское кредитование	9246,7	10381,9	9998,23	9980,9	11185,2	12642,2	14040,1	16020,3
Небанковское потребительское кредитование	127,8	131,4	139,91	195,12	213,7	257,2	291,0	323,6
Всего	9374,5	10513,3	10138,1	10176,1	11398,9	12899,4	14331,1	16343,9

Источник: составлено автором на основе [1]

По данным таблицы 3.5 можно сделать вывод, что Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования также как и Банк России прогнозирует рост объёмов потребительского кредитования до 16343,89 млрд. руб., что намного выше значения, полученного по средним темпам роста объёмов кредитования в анализируемых периодах, а также прогнозов ЦБ РФ. Однако стоит отметить, что Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования, как и Банк России, планирует рост небанковского потребительского кредитования лишь до 323,64 млрд. руб., большая доля все-таки будет приходиться на банковское кредитование. По мнению Центра к 2020 году Правительству удастся снизить темпы инфляции и снизить ставки по ипотечному и потребительскому кредитованию (таблица 3.6).

По прогнозам Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования к 2020 ставка на потребительское кредитования в банковских организациях опустится до 12,69 % что ниже прогнозного снижения ставки ЦБ



РФ. Более наглядно прогноз потребительского кредитования Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования представлен на рисунке 3.3.

Таблица 3.6

Прогноз средневзвешенных ставок по потребительскому кредитованию, %

Вид кредитования	Факт					Прогноз		
	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Банковское потребительское кредитование	18,17	20,82	17,32	15,31	14,1	13,21	14,26	12,69
Небанковское потребительское кредитование	54,73	53,1	67,17	58,3	55,63	55,12	56,48	56,08

Источник: составлено автором на основе [1]

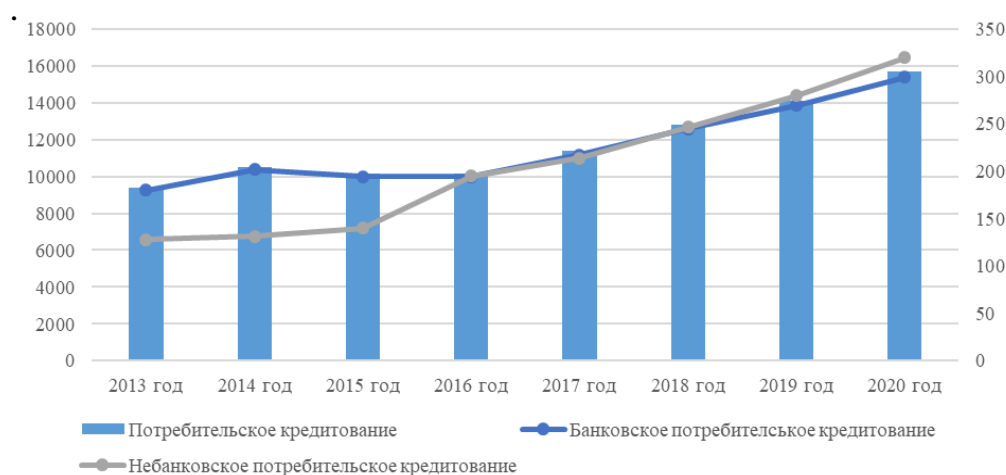


Рисунок 3.3 – Прогноз динамики потребительского кредитования Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования, млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [1]

Так как было рассмотрено три различных источника прогноза, целесообразно объединить, представив на едином рисунке 3.4.

Наиболее оптимистичным является прогноз Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования, который предполагает рост объемов потребительского кредитования к 2020 году до 16343,89 млрд. руб. Самым пессимистичным является прогноз по средним темпам. Данный прогноз опирается исключительно на прошлый опыт объемов потребительского кредитования и не учитывает введения каких-либо мер по его стимулированию.

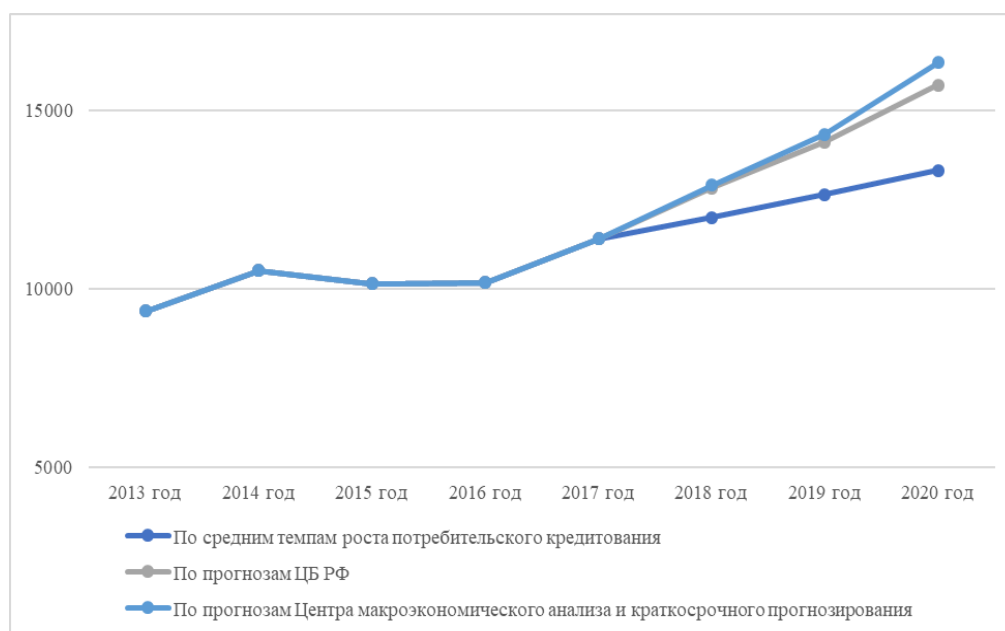


Рисунок 3.4 – Прогнозы объемов потребительского кредитования, млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [1, 22]

Прогноз Центрального Банка РФ является более реалистичным, так как составляет среднее значение между максимальным прогнозным объёмом потребительского кредитования и минимальным. По данным Центрального Банка РФ объем кредитования в 2020 году составит 15716,30 млрд. руб. Причем в 2019 году темпы роста будут минимальны, что будет вызвано стагнацией рынка потребительского кредитования в силу роста средневзвешенных процентных ставок по потребительскому кредитованию, что сократит спрос населения на данный кредитный продукт.

Для разработки направлений совершенствования системы потребительского кредитования в РФ и достижения оптимистичного прогноза с большим объёмом выданных потребительских кредитов и займов необходимо провести анализ спроса на потребительское кредитование по каждой целевой группе с целью клиентоориентированности разработанных мер. Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования ежегодно проводит опрос населения на различные темы. В ноябре 2017 года организацией был проведён масштабный опрос граждан относительно потребительского кредитования «Я и кредиты». В опросе приняло участие

более 42 тысяч человек, из которых 36985 человек имели опыт или в настоящий момент пользуются потребительским кредитованием, как банковских, так и небанковских финансовых институтов.

На рисунке 3.5 представлена структура опрошенных по причастности к тому или иному виду потребительского кредитования, % Большая часть опрошенных, а именно 80,12% имели опыт банковского потребительского кредитования, и только 19,88% небанковского.



Рисунок 3.5 – Структура респондентов по причастности к потребительскому кредитованию, %

Источник: составлено автором на основе [1]

Для начала проанализируем ответы респондентов, которые пользовались или пользуются небанковским потребительским кредитованием. На рисунке 3.6 представлены институты небанковского потребительского кредитования по их популярности среди респондентов.



Рисунок 3.6 - Популярность финансовых институтов небанковского потребительского кредитования среди респондентов, %

Источник: составлено автором на основе [1]

Большая часть опрошенных знакома с деятельностью ломбардов – 72,43% респондентов, 25,85% пользовались услугами микрофинансовых кредитных организаций, и только 1,71% респондентов состоит в кредитном потребительском кооперативе. Стоит отметить, что потребительские кредитные кооперативы недостаточно распространены в Российской Федерации, в то время как в США и европейских странах они имеют большой спрос среди населения.

Для целей определения направлений развития рынка потребительского кредитования необходимо определить потребителей банковского и небанковского кредитования по уровню доходов населения и выделить доходные группы опрошенных, распределение по которым представлено на рисунке 3.7.

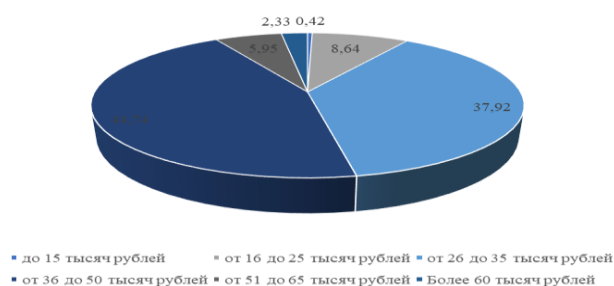


Рисунок 3.7 - Распределение респондентов по уровню дохода, %

Источник: составлено автором на основе [1]

Большая часть пользователей небанковского потребительского кредитования – население с заработком от 16 до 25 тысяч рублей – 33,7%, еще одну масштабную группу составляет население с заработной платой до 15 тысяч рублей – 28,21%. Более доходная группа от 26 до 35 тысяч рублей составляет только 18,03%. Таким образом, можно сказать, что пользователями небанковского потребительского кредитования, в большей степени являются люди, чей уровень дохода не превышает 25 тысяч рублей, и, соответственно они не могут претендовать на кредитование в банковских организациях.

На рисунке 3.8 представлены основные достоинства небанковского потребительского кредитования, выделенные респондентами, которые

подталкивают их к пользованию услугами финансовых институтов.

Большая часть опрошенных пользователей небанковского потребительского кредитования, а именно 3658 человек или 49,75% выбирают небанковского потребителя кредитования из-за отсутствия необходимости в предоставлении документов с места работы, еще 2073 человека выделили оперативность в получении денежных средств.



Рисунок 3.8 - Конкурентные преимущества и факторы выбора небанковского кредитования для респондентов, человек

Источник: составлено автором на основе [1]

На рисунке 3.9 представлены факторы, сдерживающие спрос на небанковское потребительское кредитование, по мнению респондентов.

Низкий уровень оценки имущества – основной фактор снижения спроса на услуги небанковского потребительского кредитования, по мнению респондентов – 3295 человек или 44,81%. Еще 1735 человек смущает высокая процентная ставка, низкий уровень обслуживания.

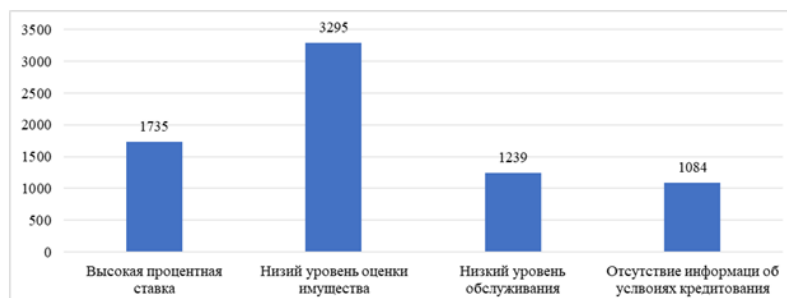


Рисунок 3.9 - Сдерживающие факторы выбора в пользу небанковского кредитования для респондентов, человек

Источник: составлено автором на основе [1]

Таким образом, можно сказать, что небанковское потребительское кредитование не пользуется высоким спросом среди населения РФ. Основная часть потребителей данного вида кредитования - население с уровнем дохода до 25 тысяч рублей. Факторами выбора небанковского потребительского кредитования является отсутствие потребности в предоставлении документов с работы, а фактором негативно сказывающемся на спросе является низкий уровень оценки имущества.

Далее рассмотрим потребителей банковского потребительского кредитования по такому же принципу. На рисунке 3.10 представлено распределение опрошенных по видам потребительских кредитов.

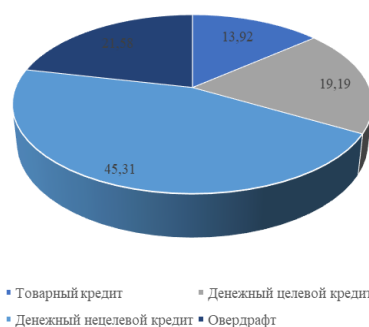


Рисунок 3.10 – Видовое предпочтение потребительских банковских кредитов среди опрошенных, %

Источник: составлено автором на основе [1]

Большая часть опрошенных это пользователи денежных нецелевых кредитов – 45,31%, еще 21,58% пользуются овердрафтом или кредитными картами. Среди пользователей банковского потребительского кредитования основная часть имеет доход от 36 до 50 тысяч рублей (рисунок 3.11).

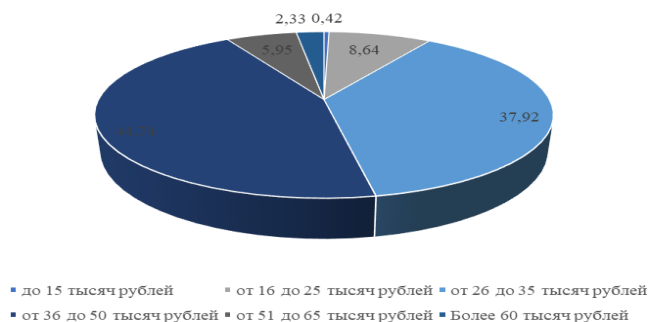


Рисунок 3.11 - Распределение респондентов по уровню дохода, %

Источник: составлено автором на основе [1]

Большая часть пользователей банковского потребительского кредитования также имеет уровень заработной платы от 26 до 35 тысяч рублей. Таким образом, можно сказать, что пользователями банковского потребительского кредитования, в большей степени являются люди, чей уровень дохода составляет от 25 до 50 тысяч рублей.

На рисунке 3.12 представлены основные достоинства банковского потребительского кредитования, которые выделили респонденты, и которые подталкивают их к пользованию услугами банковских организаций.



Рисунок 3.12 - Конкурентные преимущества и факторы выбора банковского кредитования для респондентов, человек

Источник: составлено автором на основе [1]

Большая часть опрошенных пользователей банковского потребительского кредитования, а именно 13852 человека выбирают банковское потребительское кредитование из-за высокого порога максимальной суммы кредита, еще 11268 человек выделили удобный срок кредитования до 7 лет.

На рисунке 3.13 представлены отталкивающие факторы спроса на банковское потребительское кредитование, по мнению респондентов.

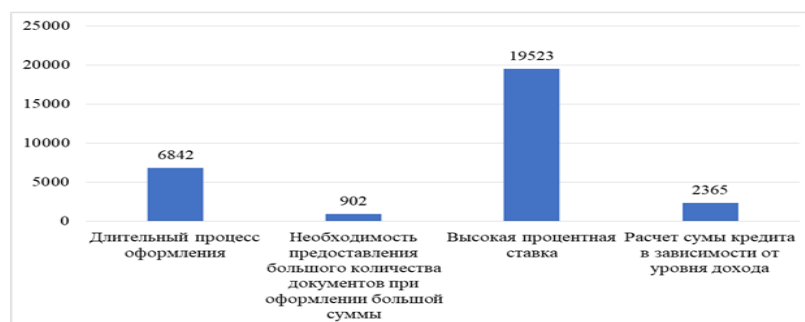


Рисунок 3.13 - Отталкивающие факторы выбора в пользу банковского кредитования для респондентов, человек

Источник: составлено автором на основе [1]

Высокая процентная ставка – основной фактор снижения спроса на услуги банковского потребительского кредитования, по мнению респондентов – 19523 человек однако в сравнении со ставками небанковского кредитования они являются достаточно низкими.

Таким образом, можно сказать, что банковское потребительское кредитование пользуется высоким спросом среди населения РФ. Основная часть потребителей данного вида кредитования население с уровнем дохода от 25 до 50 тысяч рублей. Факторами выбора банковского потребительского кредитования является возможность получения большой суммы денежных средств и удобный срок кредитования, среди отталкивающих факторов респонденты озвучили тарифную ставку.

На основании полученных данных можно выделить целевые группы по банковскому и небанковскому кредитованию в зависимости от уровня доходов населения (рисунок 3.14).

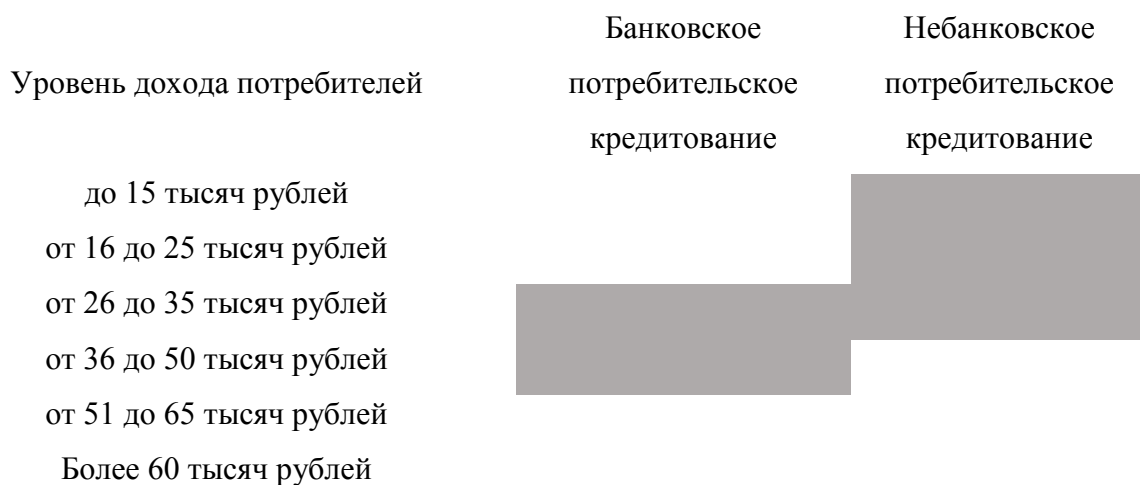


Рисунок 3.14 – Целевые группы банковского и небанковского потребительского кредитования по уровню дохода

Источник: составлено автором на основе [1,22]

Можно сказать, что для населения с низкими доходами, небанковское потребительское кредитование является практически единственным способом получения необходимой суммы денежных средств, в силу невозможности большинством предоставить необходимые документы в банковские



организации. Безусловно, высокие процентные ставки в небанковских организациях являются своеобразным средством страхования, на которые соглашается потребитель в связи с отсутствием других игроков потребительского рынка, способных предложить более конкурентоспособные виды потребительского кредитования.

На основании проведенного анализа, а также с учетом мнения респондентов в рамках магистерской работы предлагается программа развития потребительского кредитования, которая будет касаться как банковского, так и не банковского кредитования и способствовать их одновременному развитию, так как каждый из них имеет свои целевые группы, не имеющие пересечения (таблица 3.7).

Таблица 3.7

#### Предлагаемая программа развития потребительского кредитования в РФ

Банковское потребительское кредитование	Небанковское потребительское кредитование
Выделение целевого кредита на приобретение готового жилья со сроком кредитования до 10 лет.	Выделение/ Создание мегарегулятора за финансовыми институтами и иными небанковскими финансовыми организациями
«Социальные займы» для населения с низким уровнем дохода при поддержке государства	Введение специальности бухгалтер – товаровед в торговых и экономических колледжах для работы в ломбардах
Создание централизованной коллекторской службы	
Совершенствование системы кредитных историй в РФ	

Источник: составлено автором

С 1 сентября 2013 г. Центробанк РФ расширил свои функции. В сферу ответственности мегарегулятора, созданного в рамках ЦБ РФ, вошел надзор за участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, НПФ и инвестиционными фондами, микрофинансовыми организациями, а также за компаниями, которые осуществляют клиринг. Центробанк отвечает также за деятельность центрального контрагента, организатора торговли, центрального депозитария, субъектов страхового рынка, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, бюро кредитных

историй, рейтинговых агентств, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и за актуарную деятельность.

Институциональная модель с единым мегарегулятором на базе национального ЦБ, которая существует в Российской Федерации содержит ряд недостатков, которые сдерживают развитие потребительского кредитования в стране:

- существующие цели и задачи центрального банка могут вступать в противоречие со стандартными целями финансового регулирования;

- самостоятельный орган, которые не зависит от государства и не является выборным, не подотчетен государственным структурам, а потому может представлять разные с государством цели развития потребительского кредитования;

- создание «эффекта индульгенций»: главный банк страны станет играть роль кредитора последней инстанции для всего финансового сектора, а не только для банков;

- одновременное осуществление в рамках одного органа различных по своему характеру и направленности функций финансового регулирования неизбежно будет ставить его перед необходимостью расстановки приоритетов.

В более развитых странах, таких как Германия, США, Франция, Италия и Испания, давно практикуется использование мегарегулятора для небанковских финансовых организаций.

На рисунке 3.15 представлена предлагаемая система регулирования финансового рынка в РФ. Таким образом, будет создано два мегарегулятора, которые будут выполнять отдельные функции и регулировать каждый свой круг организаций. В таком случае регулирование и контроль над финансовой системой со стороны Федеральной службы по контролю и надзору за финансовым рынком будет более эффективной, чем в случае полного регулирования рынка Центральным Банком РФ.

Также предложено введение специальности бухгалтера – товароведа, который будет принимать, оценивать и выдавать займы в залог имущества в

ломбардах. Необходимость обучения товаровед – бухгалтера объясняется тем фактом, что товароведы, при оценке залогового имущества основываются исключительно на его товарном виде, свойствах и качествах, при наличии бухгалтерского навыка, товаровед сможет оценить рыночную стоимость имущества, то есть максимально сократить риск не продажи залогового имущества в случае просрочки задолженности со стороны залогополучателя (рисунок 3.16).

При наличии навыков бухгалтерского учета, товаровед – бухгалтер сможет более точно оценить рыночную стоимость залогового имущества с учетом его износа, амортизации, текущей рыночной стоимости и др., что позволит ломбардам не просто повысить эффективность возврата денежных средств, но и сократить общий объем задолженности по потребительскому кредитованию.

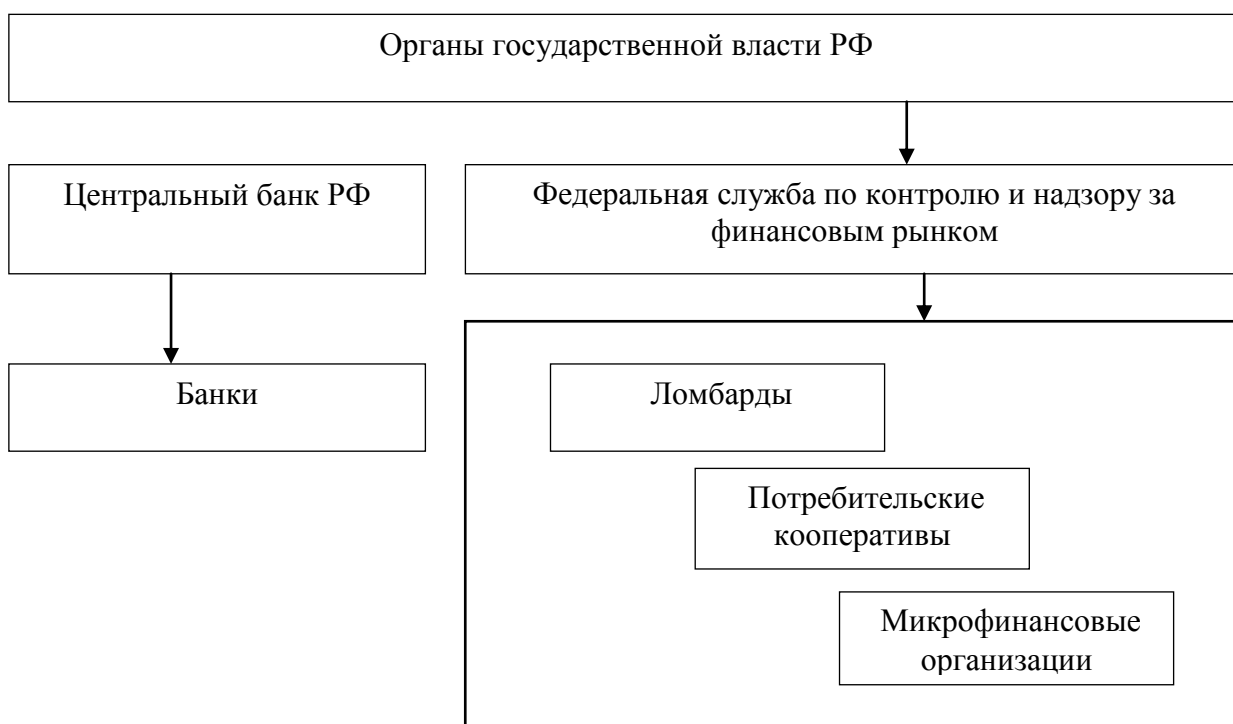


Рисунок 3.15 – Предлагаемая схема организации деятельности мегарегуляторов в РФ

Источник: разработано и составлено автором

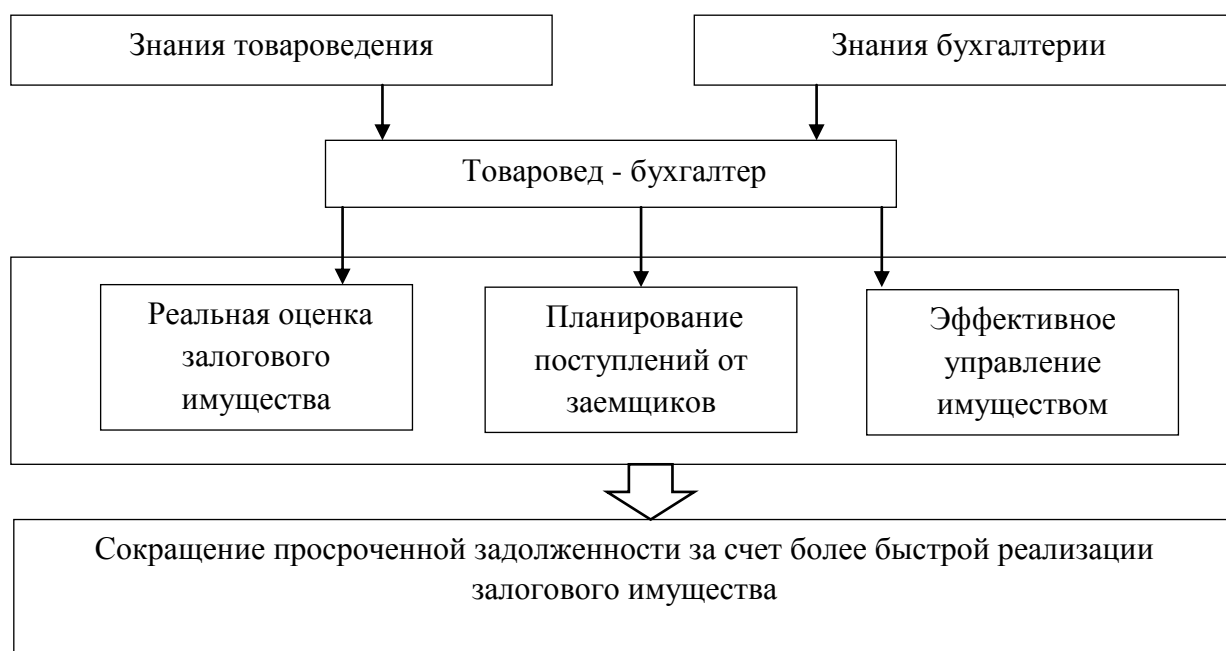


Рисунок 3.16 – Роль товароведа – бухгалтера в сокращении просроченной кредитной задолженности ломбардов

Источник: разработано и составлено автором

Для банковского потребительского кредитования предлагается внедрение в деятельность банковских организаций двух наиболее популярных за рубежом, особенно на западе видов потребительских кредитов (таблица 3.7).

Таблица 3.7

Предлагаемые к реализации банками РФ виды потребительского кредитования

Вид потребительского кредитования	Срок кредитования	Максимальный размер кредитования	Ставка	Требования к заемщикам
Социальный займ	До 5 лет	150000	11,9	Доход соответствующий менее 1,5 прожиточного минимума региона, наличие официального трудоустройства, гражданство РФ, возраст до 60 лет
Выручай	До 10 лет	5000000	10,8	Приобретение квартиры, первоначальный взнос более 40%, официальное трудоустройство, возраст заемщика от 25 лет, гражданство РФ

Источник: разработано и составлено автором

Преимущества потребительского кредита «Выручай» на приобретение жилого имущества в сравнении с ипотекой, это разницы в уплачиваемых процентах, потребительское кредитование более выгодно с точки зрения переплаты, однако не все готовы выплачивать большие суммы ежемесячного платежа по потребительскому кредиту, поэтому предлагается внедрить популярный на западе вид потребительского кредита сроком до 10 лет с условием наличия 40% первоначального взноса.

Предлагается также создание единого коллекторского агентства, которое будет регулироваться законодательством РФ и осуществлять свою деятельность на законных условиях сотрудничества с ведомствами РФ, в том числе судебными приставами и участвовать в признании физического лица банкротом с целью максимального взимания долгов в пользу банковских организаций. Централизованные коллекторские агентства распространены на территории большого количества развитых стран и не воспринимаются как угроза жизни и здоровья граждан.

Также необходимо организовать работу Бюро кредитных историй, которые осуществляют свою деятельность на территории РФ. В настоящий момент не все банки и финансовые организации прибегают к услугам данных агентств, что также тормозит развитие базы кредитных историй. Поэтому предлагается на законодательном уровне установить обязанность всех кредитных организаций о сотрудничестве с бюро кредитных историй.

Все перечисленные предложения будут способствовать не только развитию рынка потребительского кредитования в Российской Федерации, но и развитию банковской системы РФ, которая на данный момент значительно отстает от развитых стран.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рынок потребительского кредитования представляет собой систему экономических отношений между своими субъектами: заемщиком, кредитными организациями, государством и потребительским рынком, в процессе товарно-денежного взаимодействия с целью удовлетворения интересов ее субъектов.

Основная роль рынка потребительского кредитования состоит в стимулировании повышения социально-экономического положения государства, посредством удовлетворения потребностей населения в продуктах потребительского рынка, роста благосостояния и уровня жизни населения страны, стабилизации спроса на потребительские товары.

Потребительское кредитование в Российской Федерации в настоящий момент является одним из важнейших видов деятельности, как банковских, так и небанковских кредитных организаций.

Анализ динамики и объема потребительского кредитования показал, что наблюдается тенденция роста объемов кредитования, однако их доля в общем объеме выданных кредитов сократилась за анализируемый период с 27,6% в 2013 году до 26,08% в 2017 году, что связано с ростом кредитования по другим направлениям.

Проанализировав соотношения темпов роста среднедушевых доходов населения и темпов роста объемов банковского потребительского кредитования, был сделан вывод, что при увеличении темпов роста среднедушевых доходов снижаются темпы роста объемов потребительского кредитования. То есть, чем больше среднедушевые доходы населения, тем ниже потребность населения в банковских потребительских кредитах. Также наблюдается тенденция роста потребительских кредитов небанковских организаций с 127,85 млрд. руб. в 2013 году до 2013,69 млрд. руб. в 2017 году. Стоит отметить рост доли небанковского потребительского кредитования за анализируемый период среди сегмента потребительского кредитования в Российской Федерации.

В настоящее время в РФ насчитывается более 400 банков, которые имеют разные предложения по потребительским кредитам, разные процентные ставки и условия. На данный момент можно выделить топ 10 банков Российской Федерации по уровню активов и предоставленных потребительских кредитов. По объемам банковского потребительского кредитования лидером является Сбербанк, который в 2017 году выдал потребительских кредитов на сумму 1725,9 млрд. руб., что на 53,1 млрд. руб. больше, чем в 2013 году.

Основным риском для потребительского кредитования является рост просроченной задолженности, которая повлияла на показатели эффективности и рентабельности потребительского кредитования в Российской Федерации. Для повышения эффективности потребительского кредитования необходимо искать пути сокращения кредитного риска и уменьшать размер просроченной задолженности по потребительским кредитам.

Низкий уровень оценки имущества – основной фактор снижения спроса на услуги небанковского потребительского кредитования, по мнению респондентов – 3295 человек или 44,81%. Еще 1735 человек смущает высокая процентная ставка, низкий уровень обслуживания.

Таким образом, можно сказать, что небанковское потребительское кредитование не пользуется высоким спросом среди населения РФ. Основная часть потребителей данного вида кредитования - население с уровнем дохода до 25 тысяч рублей. Факторами выбора небанковского потребительского кредитования является отсутствие потребности в предоставлении документов с работы, а фактором негативно сказывающемся на спросе является низкий уровень оценки имущества.

Основной проблемой банковского и небанковского потребительского кредитования является рост просроченной задолженности, слабая система страхования рисков небанковского потребительского кредитования, отсутствие системы государственного контроля и правового регулирования за деятельностью небанковских кредитных организаций, отсутствие клиентоориентированности при разработке банковских кредитных продуктов и

небольшой накопленный опыт в признании банкротства физического лица и недоработка по данному вопросу в нормативно – правовой базе.

Для определения тенденции развития потребительского кредитования в РФ был составлен прогноз динамики объёма потребительского кредитования по среднему темпу роста, а также рассмотрен прогноз ЦБ РФ и Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования. Наиболее оптимистичным является прогноз Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования, которые полагают рост объемов потребительского кредитования к 2020 году до 16343,89 млрд. руб. Самым пессимистичным является прогноз по средним темпам. Данный прогноз опирается исключительно на прошлый опыт объемов потребительского кредитования и не учитывает введения каких-либо мер по его стимулированию. Прогноз Центрального Банка РФ является более реалистичным, так как составляет среднее значение между максимальным прогнозным объёмом потребительского кредитования и минимальным.

На основании проведенного анализа, а также с учетом мнения респондентов, в рамках магистерской работы была предложена программа развития потребительского кредитования, которая включает в себя выделение целевого кредита на приобретение готового жилья со сроком кредитования до 10 лет, «Социальные займы» для населения с низким уровнем дохода при поддержке государства, создание мегарегулятора за финансовыми институтами и иными небанковскими финансовыми организациями, введение специальности бухгалтер – товаровед в торговых и экономических колледжах для работы в ломбардах, создание централизованной коллекторской службы и совершенствование системы кредитных историй в РФ. Предложенные направления развития потребительского кредитования будут способствовать не только развитию потребительского кредитования в Российской Федерации, но и развитию банковской системы РФ, которая на данный момент значительно отстает от развитых стран.



## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аналитические материалы опроса «Я и кредит» Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования // Вестник ЦМаКПП – 2018 - №1 – С. 32 - 102
2. Алиев Б.Х. Ломбард как инструмент развития потребительского кредитования населения в регионе // Финансы и кредит. 2014. № 44. С.25-30.
3. Алиев Э.М. Рынок потребительского кредитования: его сущность и структура // СНГ: внутренние и внешние драйверы экономического роста. – 2018. – С. 12-18
4. Батищев А.О. «Период охлаждения» в потребительском кредитовании: российская новелла и европейский опыт // Законодательство. 2016. № 12. С. 28-30.
5. Бобошко Н.М., Проява С.М. Финансово-кредитная система: учебное пособие. М., 2015.
6. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. 4-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. 400 с.
7. Белов С.А., Калинина О.В. Потребительское кредитование в России: анализ текущей ситуации и прогнозы на будущее // В сборнике: Неделя науки СПбГПУ материалы научно-практической конференции с международным участием. Инженерно-экономический институт СПбГПУ.. 2014. С. 373-376.
8. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (Дата обращения 27.03.2019)
9. Годовой отчет ПАО «ВТБ 24» [Электронный ресурс] – Режим <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/godovoy-otchet-vtb24/> (Дата обращения 21.03.2019)

10. Годовой отчет ПАО «Газпромбанк» [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://www.gazprombank.ru/investors/> (Дата обращения 27.03.2019)
11. Годовой отчет ПАО «Райффайзенбанк» [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://www.raiffeisen.ru/about/investors/annualreport/> (Дата обращения 21.03.2019)
12. Годовой отчет ПАО «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://www.tinkoff.ru/about/investors/> (Дата обращения 21.03.2019)
13. Демидова Г.С., Егорова Н.Е. К вопросу о понятии и правовой природе потребительского кредита // Вестник ЮУрГУ. Серия: Право. – 2014. – № 4. – С. 73–77.
14. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учеб.-практ. пособие. – М.: Юстицинформ, 2011. – 384 с.
15. Дворецкий, И.Х. Латинско-русский словарь. Около 50 000 слов / И.Х. Дворецкий 2-е изд., переработ. и доп. М.: Русский язык, 1976. - 1096 с.
16. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 13-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2014. - 448 с.
17. Демержеев Г.И., Хилько Н.А. Потребительское кредитование в современных условиях//В сборнике: Проблемы и перспективы развития экономики и управления Материалы I всероссийской научно-практической конференции. 2016. С. 40-42.
18. Ельник Е.В. Потребительское кредитование как основной источник доходов банка//В сборнике: Теоретические и практические аспекты развития научной мысли в современном мире: Сборник статей Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор: Сукиасян Асатур Альбертович. 2015. С. 141-145.
19. Зюзина В. М. Основные тенденции развития рынка потребительского кредитования в России// Синергия наук. – 2018 . - №25. – С. 226-235
20. Информационно – аналитические материалы Центрального Банка РФ Обзор ключевых показателей не кредитных финансовых организаций

- [Электронный ресурс] – Режим доступа  
[https://www.cbr.ru/analytics/analytics\\_nfo/](https://www.cbr.ru/analytics/analytics_nfo/) (Дата обращения 16.02.2019)
21. Исаева А.Ю., Колющенко Т.П. Потребительское кредитование в России//В сборнике: Устойчивое развитие России: финансово-экономические аспекты Челябинск, 2015. С. 62-64.
  22. Информационно – аналитические материалы Центрального Банка РФ «Основные направления единой государственной денежно – кредитной политики до 2020 года» [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://www.cbr.ru/publ/ondkr/> (Дата обращения 20.05.2019)
  23. Иваницкий В.П., Ковтун Р.С. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования // Известия УрГЭУ. – 2008. – № 1 (20). – С. 91–98.
  24. Копейкин А.Б. Зарубежный опыт работы кредитных бюро и перспективы развития системы кредитных бюро в России / А.Б.Копейкин, Н.Н. Рогожина - М.: Фонд «Институт экономики города», 2018. - 106 с.
  25. Кузьмин Г.А. Перспективы развития потребительского кредитования в РФ: автореф. дис. маг. экономики: 080100.68 / С.-Петерб. ун-т упр. и экон. – СПб., 2014. – 16 с.
  26. Куликов А.Г., Янин В.С. Развитие ипотечного жилищного кредитования в России: вопросы радикального обновления методологической базы (Точка зрения) // Деньги и кредит. – 2014. – № 2. – С. 3–13.
  27. Казакова Е.Б. Потребительское кредитование как наиболее востребованная банковская операция // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 4–1. – С. 108–111.
  28. Калистратов М.А. Потребительский кредит как элемент системы кредитных отношений с населением // Теория и практика общественного развития. – 2012. – № 12. – С. 460–463.
  29. Карахтанов Д.С. Анализ российского рынка кредитных историй, продукты и сервисы, предоставляемые бюро кредитных историй в России // Аудит и финансовый анализ. – 2017. - №1. – С.130-135.

30. Козлова Д.Д. Потребительский кредит: правовая природа и сущность // Юридический вестник молодых ученых. – 2015. – № 1. – С. 41–49.
31. Кудрявцева Ю.В. Развитие рынка кредитных услуг населению в России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Фин. ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – М., 2011. – 26 с.
32. Купрюшина И.Н. Факторы, влияющие на риски при потребительском кредитовании//Экономика и социум. 2017. № 1-1 (32). С. 1053-1057. 0
33. Казакова Е.Б. Потребительское кредитование как наиболее востребованная банковская операция//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 4-1. С. 108-111.
34. Курашева В.И., Мелкумян Т.Т. Современное потребительское кредитование: к вопросу о тенденциях развития//В сборнике: Актуальные проблемы развития банковского и небанковского секторов экономики Сборник трудов молодых ученых и магистрантов. Финансовый университет при Правительстве РФ. Москва, 2015. С. 67-76.
35. Купрюшина И.Н. Риски при потребительском кредитовании в коммерческом банке//Экономика и социум. 2017. № 1-1 (32). С. 1057-1061.
36. Княжева О.В. Потребительское кредитование в условиях кризиса 2014-2015 гг.//Финансы и управление. 2016. № 4. С. 191-196.
37. Каширина М.В. Потребительское кредитование на современном этапе//Вестник Самарского муниципального института управления. 2015. № 1. С. 81-87.
38. Лукашевич Н.С. О проблемах и тенденциях развития потребительского кредитования в России // Актуальные вопросы экономических наук. – 2009. – № 4–1. – С. 241–246.
39. Могузов Д.А. Скоринг и скоринговые модели в потребительском кредитовании//В сборнике: Перспективные направления развития банковского дела Сборник научных трудов студентов по итогам 6-ого Международного научного студенческого конгресса. Финансовый

университет при Правительстве РФ ; Под редакцией Н. Э. Соколинской и В. Е. Косарева. 2015. С. 214-222.

40. Михина А.И. О потребительском кредитовании в России // В сборнике: XX Юбилейные Царскосельские чтения : материалы международной научной конференции. 2016. С. 146-149.
41. Маслов Ю.Н. Актуальные проблемы развития законодательства о потребительском кредитовании в Российской Федерации//Духовная ситуация времени. Россия XXI век. 2013. № 1-2 (1). С. 76-80.
42. Николаева, Т.П. Деньги, кредит, банки: Учебно-практическое пособие / Т.П. Николаева. М.: МЭСИ, 2014. 292 с.
43. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: Федер. закон от 21 дек. 2013 г. № 353-ФЗ
44. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 (ред. От 03.07.2016).
45. О кредитной кооперации: ФЗ от 18.07.2009 № 190 (ред. от 03.07.2016).  
Доступ из Правовой справочно-информационной системы «Консультант Плюс».
46. Притуляк Е.Б. Рынок потребительского кредитования: основные тенденции развития//В сборнике: Фундаментальные и прикладные исследования в области экономики и финансов Материалы и доклады 3-й международной научно-практической конференции. В III частях. Под общей редакцией О.А. Строевой. 2017. С. 101-102
47. Рыбакова И. Н. Рынок потребительских кредитов: Российский и зарубежный опыт // Финансы и кредит – 2017 - № 36 (276) – С. 12 – 24
48. Рафиков Р.Р., Черячукина Е.А. Потребительское кредитование в Российской Федерации//Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 12-6. С. 135-138.
49. Русина В.В. Банковское кредитование (потребительские кредиты) в условиях санкций//В сборнике: Современные проблемы гуманитарных и естественных наук материалы XXI международной научно-практической

- конференции. Научно-информационный издательский центр "Институт стратегических исследований". 2014. С. 143-146.
50. Статистические данные Центрального Банка РФ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://www.cbr.ru/publ/nadzor/> (Дата обращения 21.03.2019)
  51. Статистические данные Центрального Банка РФ Потребительское кредитование [Электронный ресурс] – Режим доступа [https://www.cbr.ru/analytics/consumer\\_lending/](https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/) (Дата обращения 20.02.2019)
  52. Статистические данные Центрального Банка РФ Показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс] – Режим доступа [https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko\\_sub](https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub) (Дата обращения 23.02.2019)
  53. Спешилова Н.В., Мухопадова А.О. Потребительское кредитование в РФ: состояние, проблемы и перспективы развития с учетом автоматизации//В сборнике: TRENDS OF MODERN SCIENCE - 2016 Material of the XII International scientific and practical conference. 2016. С. 18-24.
  54. Степанова О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения//Фундаментальные исследования. 2015. № 2-13. С. 2930-2932.
  55. Савинова В.А. Методологические подходы к определению сущности ипотечного кредита // Финансы и кредит. – 2008. – № 46 (334). – С. 31–37.
  56. Саматова Е.А., Лукьянова М.Т. Потребительское кредитование в банковской системе//В сборнике: Состояние и перспективы увеличения производства высококачественной продукции сельского хозяйства Материалы Юбилейной III Всероссийской научно-практической конференции посвященной 75-летию со дня рождения кандидата технических наук, доцента Савельева Анатолия Васильевича и 10-летию создания кафедры технологии мяса и молока ФГБОУ ВПО "Башкирского государственного аграрного университета". ФГБОУ ВПО "Башкирский государственный аграрный университет", Факультет пищевых технологий, Кафедра технологии мяса и молока. 2014. С. 153-155

57. Современный финансово-кредитный словарь /Под общ. ред. М. Г. Лапусты, П. С. Никольского. - 2-е изд., доп. - М.: Инфра-М, 2012. - 568 с.
58. Тендлер А. И. К вопросу об экономической сущности рынка потребительского кредитования//Саяпинские чтения. – 2008. – С. 327-332
59. Удовцева А.С., Носова Т.П. Потребительское кредитование в России: современное состояние, проблемы и пути их решения//Экономика и социум. 2016. № 11-1 (30). С. 1287-1290.
60. Федеральная служба государственной статистики РФ Уровень жизни населения РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#) (Дата обращения 23.02.2019)
61. Челноков В.А. Кредит: сущность, функции и роль // Деньги и кредит. – 2012. – № 5. – С. 74–77.
62. Шапошников И.Г. Банковское потребительское кредитование в современных условиях//Пермский финансовый журнал. 2016. № 2 (15). С. 24-30.
63. Эзрох Ю.С. Банковское потребительское кредитование в России через призму зарубежного опыта: конкуренция и пути развития//Проблемы прогнозирования. 2014. № 2 (143). С. 103-117.
64. Хмелева Т.И. Потребительское кредитование: вопросы теории и практики//Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2015. № 3 (104). С. 87-92.

## Оценка эффективности потребительского кредитования в РФ, млрд. руб.

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
Доходы от потребительских кредитов всего	11249,04	12230,54	11987,91	11330,28	13370,78	108,73	98,02	94,51	118,01
В том числе Кредиты банковских организаций	11052,39	12015,21	11751,34	11035,14	13051,24	108,71	97,80	93,91	118,27
Кредиты небанковских организаций	196,65	215,33	236,57	295,14	319,54	109,50	109,86	124,76	108,27
Расходы от потребительских кредитов всего	6379,57	6961,77	7416,83	8069,35	9922,85	109,13	106,54	108,80	122,97
В том числе Кредиты банковских организаций	6256,32	6825,45	7265,29	7895,14	9736,94	109,10	106,44	108,67	123,33
Кредиты небанковских организаций	123,25	136,32	151,54	174,21	185,91	110,60	111,16	114,96	106,72
Прибыль от потребительских кредитов всего	4869,47	5268,77	4571,08	3260,93	3447,93	108,20	86,76	71,34	105,73
В том числе Кредиты банковских организаций	4796,07	5189,76	4486,05	3140,00	3314,30	108,21	86,44	69,99	105,55
Кредиты небанковских организаций	73,40	79,01	85,03	120,93	133,63	107,64	107,62	142,22	110,50
Сумма выданных потребительских кредитов всего	9374,54	10513,33	10138,14	10176,11	11398,98	112,15	96,43	100,37	112,02
В том числе Кредиты банковских организаций	9246,69	10381,94	9998,23	9980,94	11185,29	112,28	96,30	99,83	112,07
Кредиты небанковских организаций	127,85	131,39	139,91	195,17	213,69	102,77	106,48	139,50	109,49
Эффективность потребительских кредитов всего	51,94	50,12	45,09	32,04	30,25	96,48	89,97	71,07	94,39



## Продолжение Приложения 1

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста к предыдущему году, %			
						2014	2015	2016	2017
В том числе Кредиты банковских организаций	51,87	49,99	44,87	31,46	29,63	96,38	89,76	70,12	94,19
Кредиты небанковских организаций	57,41	60,13	60,77	61,96	62,53	104,74	101,07	101,95	100,93
Рентабельность потребительских кредитов всего	76,33	75,68	61,63	40,41	34,75	99,15	81,43	65,57	85,98
В том числе Кредиты банковских организаций	76,66	76,04	61,75	39,77	34,04	99,19	81,21	64,41	85,59
Кредиты небанковских организаций	37,33	36,69	35,94	40,97	41,82	98,30	97,96	114,00	102,06

Источник: составлено автором на основе [52]



Рисунок – Основные проблемы потребительского кредитования в РФ

Источник: разработано автором на основе [23]