

## **ОСОБЕННОСТИ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

**Иванова Н.А.**

**Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)  
государственного образовательного учреждения высшего образования  
«Оренбургский государственный университет», г. Бузулук**

Рынок потребительского кредитования как сегмент финансового рынка представляет динамичную систему отношений взаимосвязанных субъектов (кредитора и заемщика), определяющих спрос и предложение на кредитные ресурсы (кредитный продукт), с учетом уровня конкуренции и цены этого продукта; также есть «экономическое пространство, где организуются отношения, обусловленные движением свободных денег между заемщиками и кредиторами на условиях возвратности и платности» [6]. При этом под потребительским кредитом (кредитным продуктом) подразумевается ссуда, предоставленная кредитными организациями на покупку потребительских товаров, а также на оплату расходов личного характера или продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа. В настоящее время под потребительскими кредитами, как правило, понимаются необеспеченные кредиты наличными средствами, необеспеченные кредиты, выдаваемые в торговых точках, а также необеспеченное кредитование с использованием банковских карт [5].

В качестве необходимых условий для реализации потребительского кредитования выступают следующие функции рынка как информационная, посредническая, ценообразующая, санирующая и др.

Информационная функция предлагает предоставление участникам рынка информации по условиям и порядку предоставления кредитного продукта, его формам, объему и качеству, динамике процентной ставки, а также об уровне конкуренции, о степени доверия и риска; способствует интенсивному развитию самого рынка потребительского кредитования. Если информация не является достоверной, доступной, прозрачной, то это не только сказывается на качестве кредитного продукта, но и приводит к возникновению теневых структур и фактам мошенничества на рынке потребительского кредитования.

Посредническая функция позволяет установить взаимосвязь между субъектами рынка, которые, руководствуясь своими интересами и потребностями, тем не менее, корректируют ликвидность, обеспечивают движение и эффективность использования денег, ускоряют их оборачиваемость, снижают степень рисков и минимизируют транзакционные издержки.

Ценообразующая функция отражает процесс формирования цены на кредитный продукт. В России средний размер ставки по кредитам традиционно на протяжении трансформационного периода остается на высоком уровне и в сравнение с другими странами. Изначально это объяснялось неразрешенностью

ряда правовых вопросов, определяющих возможность кредиторов обеспечивать возвратность выданных населению кредитов; отсутствием у коммерческих банков источников получения долгосрочных и относительно дешевых кредитных ресурсов; невысоким уровнем доходов населения, нестабильностью трудоустройства отдельных физических лиц и пр. Сегодня динамика процентных ставок по потребительским кредитам по-прежнему нестабильна, но в последние два года имеет четко обозначенную тенденцию роста. В дополнение к выделенным причинам присовокупим обесценивание национальной денежной единицы в результате валютного коллапса, увеличение степени риска потребительского кредитования, что мешает установлению нормальных взаимоотношений между кредиторами и заемщиками, соответственно препятствует развитию данного сегмента финансового рынка.

Санлирующая функция основана на принципе демократизации хозяйственной жизни и проявляется в «естественном отборе» заемщика со стороны кредитной организации, и наоборот (выбор оптимального кредитора). Для России новым явлением стал институт кредитных историй, который восполнил потребность в полной и достоверной информации о заемщике, что обеспечило возможность предоставлять кредитный продукт более высокого качества заемщикам с положительной кредитной историей, обеспечило дифференцированный подход, в частности, сокращение по времени оформления пакета сопроводительных документов, больший выбор форм потребительского кредита, снижение ставки по займу и т.д.

Основной функцией рынка потребительского кредитования по-прежнему остается перераспределение денежных средств, благодаря которому происходит постоянный оборот денежной массы, инвестирование денежных средств в экономику, формирование конкурентной среды для кредитно-финансовых институтов, также восполнение данной функции способствует повышению уровня жизни населению.

«Бум» потребительских кредитов в России пришелся на 2011-2012 годы, что было обусловлено низким уровнем процентных ставок. В 2013 году ставки начали умеренно повышаться, что способствовало сохранению объема потребительского кредитования на достаточно высоком уровне. В последние два года рынок потребительского кредитования находится в состоянии стагнации, по мнению отдельных аналитиков, «переживает кризис». Уже в конце 2013 года и начале 2014 года произошло удорожание кредитного продукта в связи с уходом с рынка ряда иностранных коммерческих банков (АйСиАйСиАй Банк (дочерний банк индийского ICICI Bank) в настоящее время новая дочерняя структура Совкомбанка, Королевский банк Шотландии (дочерний банк Royal Bank of Scotland)) или снижением их активности. Далее вступление в силу Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (№ 353-ФЗ), повышение резервных требований ЦБ РФ к действующим кредитным учреждениям; рост ставки рефинансирования (с 14 сентября 2012 г. по 31 декабря 2015 г. составляет 8,25%) также обозначило ужесточение требований к заемщикам со стороны финансово-кредитных учреждений [8].

Все это происходило на фоне общей макроэкономической нестабильности и соответственно снижения платежеспособности граждан, что привело к росту просроченной задолженности по потребительским кредитам.

По итогам 2014 года порядка 60% российских банков характеризовались ростом доли просроченной задолженности. По итогам 2013 года портфель необеспеченных кредитов физическим лицам увеличился на 31 %, в 2014 году не более 17 %. В 2013 году прирост просроченной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составлял 40 %, в 2014 году этот показатель достиг 43% [10].

С конца 2013 года эксперты отмечают сокращение объема привлеченных потребительских займов, тем не менее, темпы роста заимствований физических лиц выше темпов роста доходов граждан. Уже в 2014 году проявились элементы «перегрева» сегмента потребительского кредитования: чрезмерно высокий уровень роста задолженности по сравнению с доходами заемщиков. В целом рост на рынке потребительского кредитования в прошлом 2014 г. и в текущем 2015 году находился на уровне 10-15 % [4].

В 2014 году потребительскими займами воспользовались примерно 53% населения России. С января по сентябрь 2015 года общее количество заемщиков в стране в период снизилось на 10,08%. По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), по состоянию на 1 октября 2015 года количество действующих кредитов на покупку потребительских товаров в целом по России сократилось на 10,2% (до 22,5 млн. единиц); средний размер кредитов увеличился на 4% до 202 764 руб. [7].

В 2015 году рынок потребительского кредитования также находился под риском негативных изменений внешней среды. С 1 января 2015 года действуют ограничения по предельно допустимой величине полной стоимости кредита, это привело к изменению структуры рынка потребительского кредитования – вынужденному уходу кредитных организаций из данного сегмента и их замещению небанковскими финансовыми организациями. Далее рост рынка потребительских кредитов в России неразрывно связан с увеличением банковских рисков, которые представлены, прежде всего, кредитным риском (невозврата и мошенничества) и риском ликвидности. Значительные банковские риски обуславливают сохранение высоких ставок по потребительским кредитам. В свою очередь, высокие ставки делают кредиты менее привлекательными для заемщиков, особенно в условиях, когда значительная часть потребителей уже имеет кредит, часто не один, а также отличаются низкой платежеспособностью.

В 2015 году рынок потребительского кредитования находился под давлением из-за сокращения реальных доходов населения и ухудшения платежной дисциплины населения, прежде всего, по отношению к беззалоговым кредитам. На 1 января 2015 года объем ссуд населению составил 11,3 триллиона рублей, на 1 июля 2015 года – 10,7 триллиона рублей [10]. Сокращение данного вида кредитования за первое полугодие составило 5,3% против роста 6,9% в предыдущем году. Отчасти ситуацию с кредитованием

населения смягчает залоговое кредитование, ипотека и автокредитование, которые по-прежнему интересны заемщикам и кредиторам (банкам). Доля просрочки по данным формам потребительского кредитования находится на низком уровне, также эти виды кредитования частично поддерживаются государством.

В 2016 году, по оценкам ЦБ, уже в первом квартале рынок потребительского кредитования начнет восстанавливаться. Глава департамента финансовой стабильности ЦБ Сергей Моисеев отмечает, что «по мере восстановления ситуации с доходами домохозяйств и того, как банки «переварят» текущий шок на кредитном рынке, рынок начнет демонстрировать признаки восстановления...» [8]. В настоящее время рынок потребительского кредитования РФ характеризуется следующими показателями: ключевая ставка с 03.08.2015 установлена на уровне 11,00% годовых; ставка рефинансирования в период 14 сентября 2012 г. – 31 декабря 2015 г составляет 8,25%; средняя ставка по потребительским кредитам наличными составила в августе 2015 года составила 23,2%. Объем кредитов населению по отношению к ВВП страны по прогнозам составляет 15,8-15,9% в 2015 году, 16,2-16,5 % в 2016 году [10].

Минимальные изменения произошли и в перечне кредитующих банков из числа 30 крупнейших на рынке услуг для частных лиц; коэффициент усреднения обязательных резервов для банков составляет 0,80; наблюдается не ярко выраженная тенденция к увеличению максимальных заявленных лимитов кредитования и изменения по параметрам – максимальной сумме и сроку кредитования.

В Государственную думу внесен законопроект, предлагающий ограничить максимальную величину полной стоимости любой категории потребительского кредита (займа) 30% годовых. По действующему законодательству полная стоимость потребительского кредита (займа) на момент заключения соответствующего договора не должна превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) определенной категории, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на 1/3. При этом у Банка России есть право в случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа), установить период, в течение которого такое ограничение не подлежит применению (ч. 11 ст. 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»). В период с 1 января по 30 июня 2015 года такое ограничение не применялось.

Анализ рынка потребительских кредитов в России показывает, что число граждан, желающих обзавестись товарами длительного пользования или существенно расширить свою покупательскую способность, продолжает увеличиваться даже на фоне общей макроэкономической нестабильности. Поэтому основными направлениями, обеспечивающими устойчивое развитие рынка потребительского кредитования, в ближайшей перспективе должны стать:

- формирование льготных программ целевого потребительского кредитования для отдельных групп граждан;
- расширение линейки кредитных продуктов; предоставление возможности лицам с низким уровнем дохода привлекать микрозаймы на потребительские нужды;
- уменьшение ставок процента по потребительским кредитам;
- создание эффективного механизма взыскания долгов, снижение объемов невозвратных кредитов и повышение ответственности заемщиков, особенно в условиях, позволяющих физическим лицам официально объявить себя банкротами и освободиться от кредитного бремени;
- повышение ответственности и добросовестность со стороны банков при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам, то есть отсутствие скрытых платежей в кредитном договоре;
- повышение доверия населения к конкретным банкам и системе потребительского кредитования в целом;
- формирование эффективного кредитного менеджмента, развитой кредитной инфраструктуры, способствующей экономическому, политическому и социальному развитию страны.

По мнению некоторых экспертов, в качестве направлений по совершенствованию потребительского кредитования должны стать изменения в законодательстве. Следует признать, что отсутствие специально выстроенной системы правового регулирования кредитных отношений в целях удовлетворения потребительских нужд создает существенные правовые риски как для заемщиков, так и для кредиторов [9]. Конечно, перспективы развития рынка потребительского кредитования необходимо рассматривать в контексте общей трансформации российской экономики.

#### *Список литературы*

1. *Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 13.07.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.10.2015). Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)*
2. *Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)». Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/)*
3. *Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О кредитных историях». Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/)*
4. *Абдуллина, А.Ю. Анализ современного состояния рынка потребительского кредитования в России [Текст] / А.Ю. Абдуллина // Электронный научный журнал «Apriori. Серия: гуманитарные науки». — 2015. — №6. — Режим доступа: [www.apriori-journal.ru](http://www.apriori-journal.ru).*
5. *Васильева, А.С., Васильев П.А. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях / А.С. Васильева, П.А. Васильев // Банковское дело. — 2013 — № 39. — С. 27–30.*

6. Воронина Е. Р. Современный рынок банковского кредитования населения в РФ [Текст] / Е. Р. Воронина // Молодой ученый. — 2014. — №17. — С. 256-257.
7. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году. Режим доступа:  
[http://www.cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878](http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878)
8. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://raexpert.ru/project/potrebkred/2014/resume/>
9. 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.
10. Федеральная служба государственной статистики Режим доступа:  
<http://www.gks.ru/>