

# РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ: ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ, СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ТЕКУЩЕГО РАЗВИТИЯ

THE CONSUMER LENDING MARKET  
IN RUSSIA: STAGES OF FORMATION,  
CURRENT STATE AND PROBLEMS  
OF THE DEVELOPMENT

**Sobin A.A.**

*Annotation*

The article describes the stages of consumer lending market development in Russia, performs the analysis of the dynamics of the volume and growth rate of consumer loans, along with the share of retail loans in total loan portfolio of the banking sector. Also gives a description of the current issues of consumer lending, analyses the growth rate of overdue debts of individuals. Performs a comparative analysis of the credit availability for the population in the context of some countries. Contains conclusions about the current situation in the Russian consumer lending sector.

*Key words:*

consumer lending, consumer credit, loans to individuals, problems of consumer lending.

**А.А. Собин,**

*МВА, РАНХиГС, г. Москва,  
Высшая Школа корпоративного управления*

*Аннотация*

В статье дается характеристика этапов становления рынка кредитования населения в России, выполняется анализ динамики объемов и темпов роста потребительских кредитов, а также удельного веса кредитов физическим лицам в совокупном кредитном портфеле банковского сектора. Рассматриваются современные проблемы потребительского кредитования, анализируются темпы роста просроченной задолженности физических лиц. Выполняется сравнительный анализ доступности кредитов для населения в разрезе отдельных стран. Формулируются выводы о сложившейся ситуации в сфере потребительского кредитования РФ.

*Ключевые слова:*

потребительское кредитование, кредитование физических лиц, проблемы потребительского кредитования

**Р**азвитие потребительского кредитования является инструментом формирования спроса в экономике и важным элементом социально-экономического развития страны, что проявляется в повышении уровня жизни населения, развитии банковской сферы, создании условий для роста национального ВВП. В экономике развитых государств кредитование населения не только способствует более полному удовлетворению потребностей физических лиц, но и порождает новые потребности, способствующие активизации общественного производства товаров и услуг. При эффективном потребительском кредитовании оптимально сочетаются и учитываются интересы участников кредитных отношений – государства, банков и заемщиков.

В соответствии с федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», потребительский кредит (заем) – это «денежные средства, предоставленные кредитором за-

емщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [8].

Зарождение и развитие российского рынка кредитных услуг населению можно представить в виде нескольких основных этапов:

1. начало 1990 гг. – 1998 г. – период становления рынка кредитных услуг населению в рыночных условиях, завершившийся масштабным экономическим кризисом;
2. 1999-2004 гг. – этап формирования отечественного рынка кредитных услуг населению в посткризисный период, характеризующийся постепенной стабилизацией экономической ситуации и ее улучшением;
3. 2005-2007 гг. – этап, на котором активность рынка кредитных услуг населению в российской экономике была максимальной;



Рисунок 1. Динамика объемов и темпов роста потребительского кредитования в РФ [2; 4]

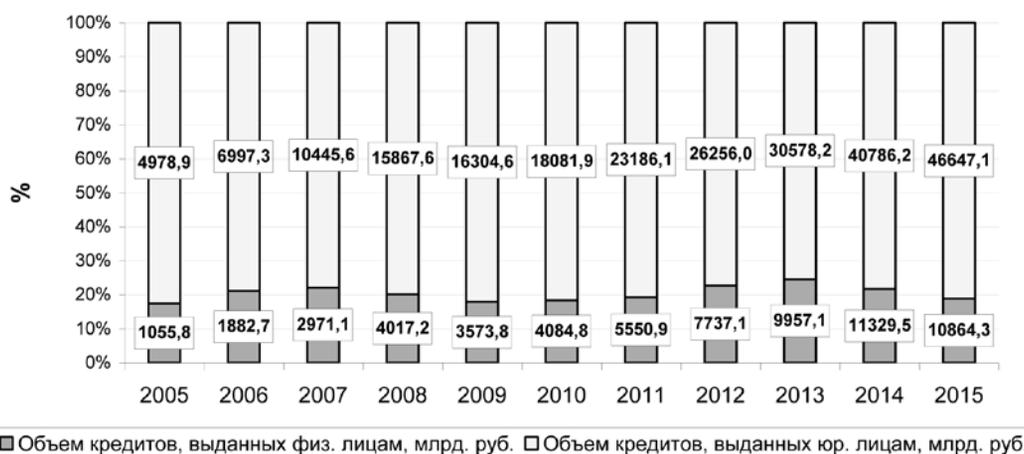


Рисунок 2. Динамика объемов и структуры кредитного портфеля банковского сектора РФ (млрд. руб., %) [2; 3]

4. 2008 г. по настоящее время – этап развития рынка кредитных услуг населению, на который оказал влияние мировой финансовый кризис, а с середины 2014 г. и по настоящее время – экономические санкции Запада и ухудшение мировой нефтяной конъюнктуры

Динамика потребительского кредитования в России до 2014 г. была положительной, но нестабильной (рис. 1).

Влияние мирового финансового кризиса 2008 г. нашло свое отражение в снижении темпов роста потребительских кредитов россиян. В 2009 г. объемы кредитования физических лиц сократились, а темп прироста банковского сектора в этом сегменте принял отрицательное значение – 11%. Далее ситуация на рынке потребительского кредитования РФ начала последовательно улучшаться. В посткризисный период, в 2010 г., россияне стали постепенно возвращаться к кредитной модели потребления. При этом оживление кредитного процесса было преимущественно обусловлено тем, что банки осуществляли наращивание своих кредитных портфо-

лей путем рефинансирования выданных ранее кредитов. Отметим, что примерно 80% заключенных в тот период кредитных договоров были связаны с перекредитованием населения и предприятий.

За 2011 г. сумма задолженности российских граждан перед банками увеличилась более чем на 1,5 трлн. руб. – что примерно в три раза выше, чем за 2010 г. (сумма прироста 511 млрд. руб.). По состоянию на начало 2012 г. общий объем кредитов физическим лицам составил более 5,5 трлн. руб., темп прироста (35,9%). К началу 2013 г. сумма кредитов населению увеличилась до 7,7 трлн. руб., темп прироста составил 39,4%. В течение 2013 г., несмотря на абсолютный прирост показателя кредитной задолженности населения РФ, темп роста данного показателя замедлился, продолжив свое снижение и в 2014 г., в котором потребительское кредитование снова стало ключевым драйвером роста отечественного банковского сектора. Если прирост 2012 г. составил более 39%, то значения аналогичных показателей в 2013 г. и 2014 г. понизились, соответственно, до



Рисунок 3. Темпы роста просроченных кредитов (всего, а также физическим и юридическим лицам) в банковском секторе РФ, % [1; 5; 7]

28% и 14% относительно задолженности населения по итогам предыдущих лет.

Ухудшение текущей экономической ситуации в РФ из-за санкций и падения мировых цен на нефть негативно сказалось на итогах деятельности банковского сектора РФ. В 2015 г. темпы прироста совокупных банковских активов составили всего 6,9%, что немногим отличается от показателя кризисного 2009 г. (5%), тогда как среднегодовой показатель прироста активов с 2010 по 2014 гг. составляет 21,6%. При этом уровень прибыли банковского сектора на начало 2016 г. оказался самым низким за последнее десятилетие (192 млрд. руб.), составив 94% даже от минимального показателя декады – 205 млрд. руб. в 2009 г. [9].

Показатель рентабельности активов российских банков упал до 0,25%, оказавшись минимальным не только за последнюю декаду, но с 1999 г., т. е. убыточного года для отечественной банковской системы. Из числа крупнейших 200 российских банков убыточными в 2015 г. оказались 55, тогда как в 2014 г. их было 33, а в 2013 г. – лишь 7 банков [6].

В России кредитованием населения занимаются преимущественно банковские организации, при этом в стране пока отсутствует развитая инфраструктура кредитования. Особенно это касается отдаленных регионов РФ, в которых объемы банковского кредитования физических лиц довольно невелики. В структуре совокупного банковского кредитного портфеля РФ кредиты населению всегда уступали по объему кредитам, выданным юридическим лицам (рис. 2).

В 2013 г. соотношение кредитов, выданных предприятиям и населению составляло, соответственно, 75,4% и 24,6%, в 2014 г. – 78,3% и 21,7%. К началу 2016 г. это соотношение составило, соответственно, 81,1% и 18,9%, что свидетельствует о переходе банков к осторожной политике кредитования из опасения не справиться с высокими кредитными рисками, которыми сопровождается потребительское кредитование в настоящее время.

На протяжении последнего десятилетия доля просроченных кредитов физическим лицам была больше просрочки по кредитам для юридических лиц только в 2007 г. (54,7%), после чего постепенно сокращалась вплоть до 2012 г. (24,9%), однако затем опять начала расти, составив по итогам 2015 г. 28,4% в совокупном объеме просрочки. Темпы роста совокупного объема просроченных кредитов, а также темпы роста просроченных кредитов физическим и юридическим лицам представлены на рис. 3.

Ухудшение ситуации в российской экономике по причине введенных Западом экономических санкций привело к росту проблемных кредитов. Особенно заметный их рост произошел в 2015 г. Сегмент кредитования субъектов малого и среднего бизнеса продемонстрировал наибольшую чувствительность к ухудшению макроэкономических условий: просрочка по данному сегменту возросла почти вдвое – с 7,7% до 14,2% (рис. 4).

Воспрепятствовали еще большему усугублению ситуации с качеством портфелей сами розничные банки, повысившие еще в 2014 г. под давлением

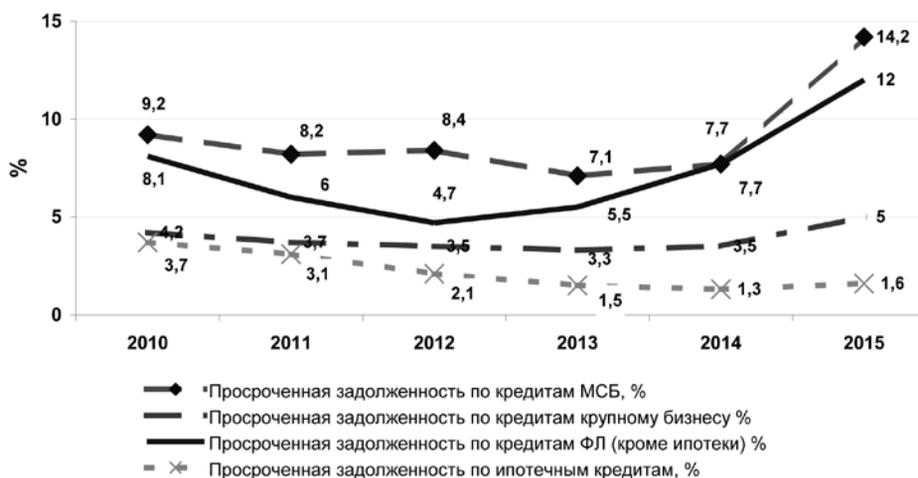


Рисунок 4. Темпы прироста просроченной задолженности частного и корпоративного сектора РФ в разрезе категорий выдачи, % [1; 5; 7]

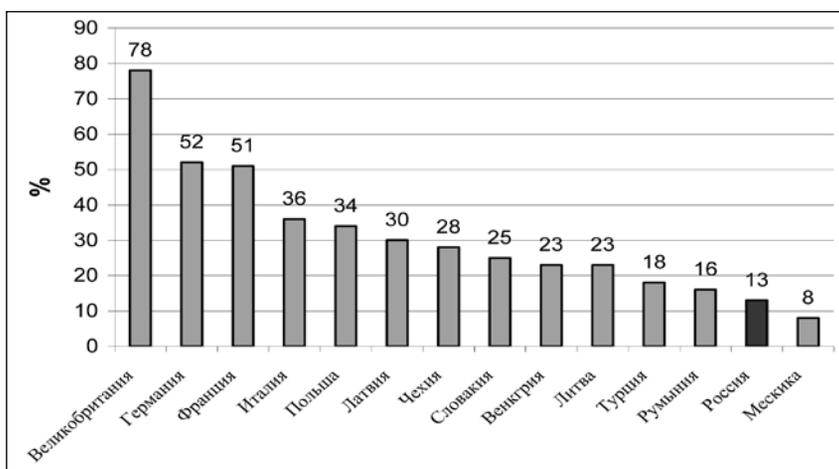


Рисунок 5. Уровень доступности розничного кредитования в отдельных странах и РФ (кредиты / ВВП), % [4]

Банка России требования к заемщикам и сократившие свои программы кредитования без залога.

В условиях современной нестабильной ситуации преобладающим направлением изменения условий банковского кредитования населения стало снижение их доступности. Анализ практики реализации кредитной политики позволил выявить ряд проблем, характерных для кредитования в банковском секторе РФ. К числу таких недостатков следует отнести:

- узкий (по сравнению с западной практикой) спектр видов потребительских ссуд;
- отсутствие экономически обоснованной процентной политики;
- трудоемкость процедуры оформления выдачи ссуд;
- отсутствие в банках механизма мониторинга кредитного риска и внутреннего аудита кредитной деятельности;

– проблемы с возвратом кредитов и управлением проблемными активами кредитного портфеля.

Имея значительный потенциал для роста, российский рынок кредитования населения тем не менее значительно уступает по объемам розничных продуктов на душу населения развитым странам. Показатель отношения объема розничного кредитования к ВВП в России впервые превысил 12%, в то время как в странах Восточной Европы этот показатель составляет в среднем 20-30%, в наиболее развитых европейских странах – более 50%, Австралии – 69,3%, Японии – 82% (рис. 5) [4].

Если потребительское кредитование в зарубежных странах является значимым фактором роста экономики, наращивания объема розничного рынка и увеличения потребительского спроса, то в России кредитование физических лиц пока не осуществляет соответствующий вклад в развитие экономики страны и человеческого капитала российского общества.

Опираясь на анализ ситуации на рынке потребительского кредитования в РФ, можно сделать следующие выводы о состоянии дел в указанной сфере:

- кредитование населения является значительным сегментом отечественного банковского бизнеса;
- привлечение банковских кредитов для покупки товаров долгосрочного пользования, а также обращение за различными целевыми кредитами, уже стало нормой для российского населения;
- потенциал развития сегмента кредитования физических лиц в России все еще остается ограниченным;
- сохранение прежних темпов роста кредитования физических лиц уже не может обеспечиваться внутренними ресурсами, однако использова-

ние внешних средств сопряжено с рисками и не всегда возможно.

Деятельность каждого коммерческого банка по улучшению качества предоставляемых кредитных услуг и минимизации потерь от кредитных операций с населением, совершенствование государственной политики поддержки сектора кредитования населения, а также создание условий для активного развития в России институтов микрофинансирования – все это в совокупности должно привести к повышению эффективности отечественной системы потребительского кредитования, что, в свою очередь, будет способствовать росту российской экономики, расширению платежеспособного спроса, повышению стабильности и эффективности банковской системы РФ.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Годовые отчеты Банка России. 1992-2013 гг. / Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrTId=god> (дата обращения: 22.05.2016).
2. Обзор банковского сектора РФ. Аналитические показатели. 2012. – №115. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1205.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1205.pdf) (дата обращения: 16.05.2016).
3. Обзор банковского сектора РФ. Аналитические показатели. 2016. – №160. URL: [www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1602.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1602.pdf) (дата обращения: 22.05.2016).
4. Официальный сайт НАУМИР (Российский Микрофинансовый Центр). URL: <http://www.rmcenter.ru/naumir/> (дата обращения: 15.06.2016).
5. Показатели деятельности кредитных организаций. 2015 г. / Официальный сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrTId=pdko\\_sub](http://www.cbr.ru/statistics/?PrTId=pdko_sub) (дата обращения: 22.05.2016).
6. Рейтинг прибыльности крупнейших российских банков в 2015 году / РИА РЕЙТИНГ. URL: [http://www.riarating.ru/banks\\_rankings/20160211/630009447.html](http://www.riarating.ru/banks_rankings/20160211/630009447.html) (дата обращения: 16.05.2016).
7. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам-резидентам по состоянию на 01.10.2016 / Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=10&Year=2014&TblID=302-02M> (дата обращения: 22.05.2016).
8. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_166040/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166040/) (дата обращения: 16.05.2016).
9. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций РФ / Федеральная служба государственной статистики РФ. URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/finans/fin33.doc](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin33.doc) (дата обращения: 16.05.2016).

© А.А. Собин (Sobin.anton@yandex.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»