

# **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

**Неустроева Наталья Александровна**

магистрант

Тюменский государственный университет, г.Тюмень

**Аннотация.** В статье на основе анализа данных Национального банка России и Государственной службы статистики России проанализированы современное состояние и динамика банковского кредитования в России.

Проведен анализ структуры и динамики кредитов, предоставленных домашним хозяйствам. Исследовано потребительское кредитование в разрезе валют. Рассмотрены процентные ставки по новым кредитам домашним хозяйствам по целевому направлению в разрезе валют. Проанализированы предоставленные кредиты домашним хозяйствам в разрезе регионов. Определена необходимость активизации рынка потребительского кредитования, как необходимого условия обеспечения развития внутреннего рынка и реального сектора экономики.

**Ключевые слова:** банковская система, банковское кредитование, потребительский кредит, структура потребительского кредитования.

Несмотря на экономическую ситуацию в России из-за введенных санкций, объемы кредитования в целом имели тенденцию к росту. Аналитические данные по объемам кредитования приведены в таблице 1.

В течение 2017 года отмечается положительная тенденция роста объемов кредитования экономики России, исключением могут быть только кризисный 2014 год. В отличие от предыдущего кризисного этапа положительным фактором в этой ситуации следует считать не только содержание, но и наращивание объемов кредитования, что является важным для поддержания реального сектора экономики и потребительского рынка [4].

Основными потребителями финансовых ресурсов были нефинансовые корпорации. На них приходилось в 2013 году 61% всех кредитов, что составило 260 476 млрд. руб. На протяжении 2013 - 2017 лет их удельный вес вырос до 82%, а фактический размер – к 812 080 млн. руб.

Структура банковского кредитования представлена на рисунке 1.

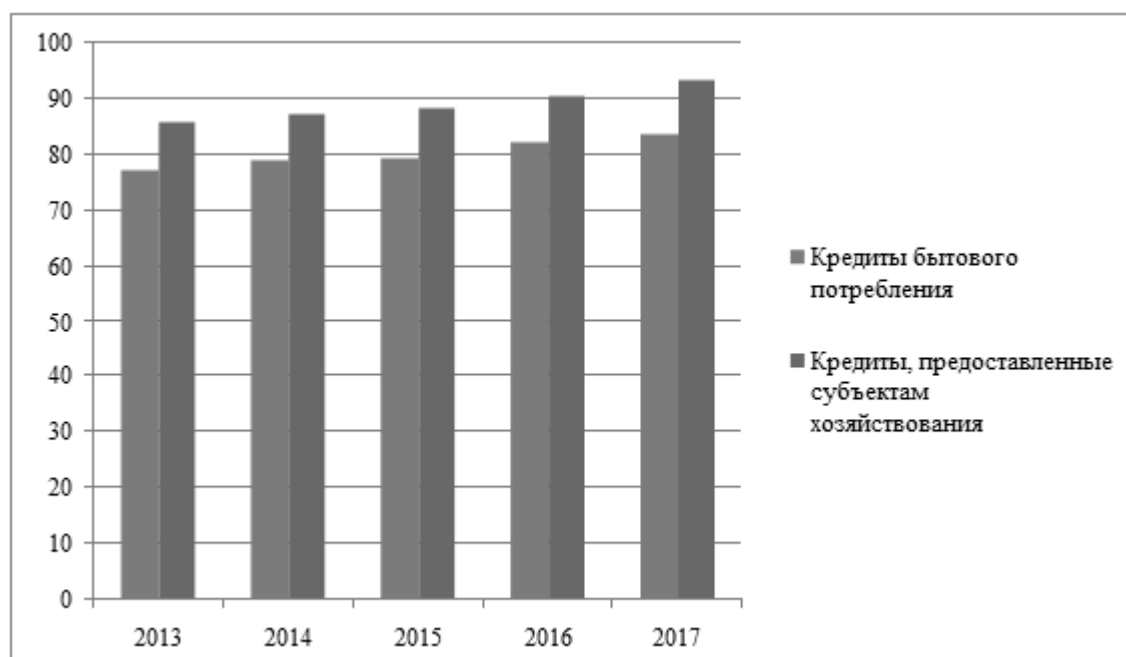


**Рис. 1.** Структура банковского кредитования в 2013-2017 годах, в % [1]

В соответствии с рисунком 1, на протяжении 2013–2017 годов произошли значительные структурные изменения. Так, на долю кредитования физических лиц в 2013 году приходилось 37,57% предоставленных кредитов, в 2014 году – 38,21%, в последующие годы этот показатель имел тенденцию к убыванию, а в 2017 году он составил 16,56%.

Динамика объемов кредитования приведена на рисунке 2.

В соответствии с рисунком 2, темпы прироста всех кредитов были растущими, кроме 2016 года, где они составили 96,17%. Наиболее стабильные темпы прироста отмечены среди кредитов, предоставленных нефинансовым корпорациям: растущий тренд в течение всего периода анализируется. В 2017 году отмечается рост, а в течение 2016 года - убывание [3].

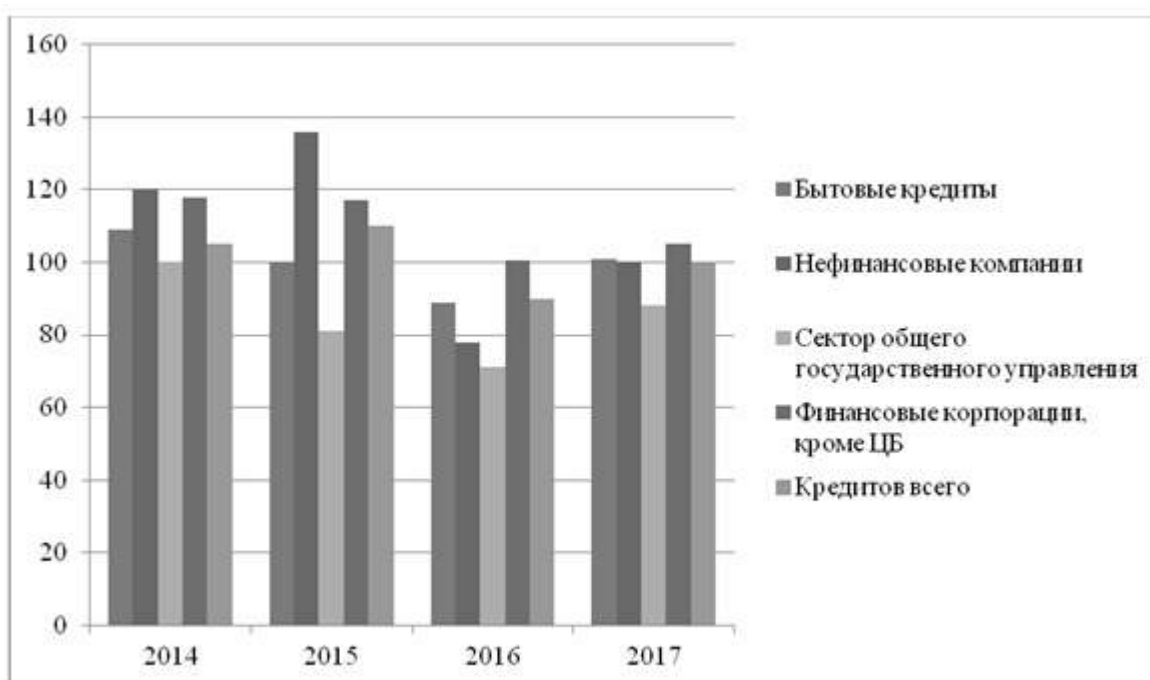


**Рис. 2.** Темпы прироста кредитов в разрезе секторов экономики, в % [2]

В целом, в течение 2014– 2017 лет зафиксирован относительный прирост по следующим направлениям: кредитование бытовых кредитов (102,24%); кредитование финансовых корпораций (201,99%); всего кредитов (231,91%); кредитование нефинансовых корпораций (311,77%); кредитование сектора общего государственного управления (42 650,0%).

**Таблица 1.** Кредиты, предоставленные резидентам в разрезе секторов экономики [2]

| Период | Всего   | В том числе:                  |                                           |                       |                          |                                |
|--------|---------|-------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------------|
|        |         | Финансовые компании, кроме ЦБ | Сектор общего государственного управления | Нефинансовые компании | Другие секторы экономики |                                |
|        |         |                               |                                           |                       | Всего                    | в том числе домашние хозяйства |
| 2015   | 1020667 | 25576                         | 4926                                      | 778841                | 211325                   | 211215                         |
| 2016   | 981627  | 15564                         | 3364                                      | 787795                | 174904                   | 174869                         |
| 2017   | 989956  | 11982                         | 1706                                      | 812080                | 164187                   | 163976                         |

Согласно данным таблицы 2, для рынка потребительского кредитования России характерно преобладание потребительских кредитов в отношении кредитов на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. В процентном соотношении в 2017 году оно составило 61,85% против 36,06%, другие кредиты составляли 8,06%, из них кредиты на покупку транспортных средств занимали 5,98% [3].

В абсолютном измерении объем кредитов на потребление имел отрицательную тенденцию, за 2014-2017 года их величина сократилась на 13 603 млн. руб., но величина кредитов на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости выросла на 18 359 млн. руб.

Наивысшего уровня развития потребительское кредитование достигло в 2014 году, а именно 186 088 млн. руб., кредитование на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости в 2015 году составило 98 792 млн. руб. [1].

Период 2014-2017 лет характеризуется спадом по всем направлениям кредитования домашних хозяйств. Потребительское кредитование осуществляется в национальной валюте.

Итак, с одной стороны, в условиях недостаточности доходов населения для обеспечения растущих потребностей наблюдается увеличение потенциального спроса на дополнительные заимствованные ресурсы, что обуславливает развитие рынка потребительского кредитования.

А с другой стороны, риски потребительского кредитования приобретут критически высоких уровней, что обуславливает необходимость ужесточения требований к заемщикам, совершенствование механизмов оценки их платежеспособности, повышение обоснованности решений относительно выдачи потребительских кредитов.

Следовательно, ожидать оживления рынка потребительского кредитования в краткосрочной перспективе не стоит. Это объясняется тем, что для банков потребительские кредиты продолжают оставаться самым рискованным направлением размещения банковских ресурсов.

По результатам исследования выявлены низкие темпы развития рынка потребительского кредитования в России, негативные тенденции структуры потребительских кредитов по видам валют, подорожание потребительских кредитов в разрезе валют.

В сложившихся условиях, необходимы стабильность и устойчивость национальной валюты, только тогда вкладчики не будут паниковать, а заемщики смогут прогнозировать свои возможности.

Потребительское кредитование – самый распространенный вид банковских операций в развитых странах мира. В России объемы потребительского кредитования уменьшаются через негативное влияние финансово-экономического и политического кризиса, который предопределяет повышение кредитных рисков: снижение покупательной способности населения; уменьшение доверия к банкам; рост стоимости приобретения товаров в кредит.

Будущее развитие потребительского кредитования во многом зависит, прежде всего, от стабильности валютного курса, улучшения качества активов банковской системы, увеличения ресурсной базы и восстановления доверия населения. Именно поэтому важно создать все необходимые условия для быстрого финансового оздоровления и возрождения инвестиционного климата в стране.

#### **Список литературы:**

1. Центральный банк Российской Федерации <https://www.cbr.ru>

2. Информационный сайт <https://rbc.ru>
3. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru>
4. Официальный сайт Сбербанка <https://www.sberbank.ru>