

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Левкина Е.В., Шульц Я.А.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток,
e-mail: a553330@mail.ru, Yanchik_1994@mail.ru*

Потребительское кредитование играет очень важную роль в жизни современного общества. Современный человек, не имея средств на покупку квартиры, автомобиля, для поездки в отпуск, а также празднования дня рождения, свадьбы и так далее, может не ждать поступления заработной платы, а просто прийти в банк и воспользоваться потребительским кредитом. Таким образом, потребительское кредитование является очень важной функцией для получения банками прибыли. Однако существуют различные проблемы, влияющие на развитие потребительского кредитования. Данные проблемы имеют возможность влиять не только на дальнейшее существование банковского сектора, но и на экономику страны в целом. Именно поэтому авторы решили заняться данным исследованием. Для определения проблем и перспектив развития потребительского кредитования, в данной статье проводится динамика потребительского кредитования за последние годы, анализируются показатели ведущих участников рынка потребительского кредитования в РФ. В ходе написания статьи используется отчетность банков, которая взята на официальных сайтах кредитных организаций. На основе полученных результатов определены основные проблемы потребительского кредитования в РФ, а также пути их решения.

Ключевые слова: банк, ПАО, потребительское кредитование, кредит, рынок потребительского кредитования, инфляция, доходы, расходы, процентная ставка, кризис, экономика, кредитный портфель, банковский сектор, отчетность банка, исследование

CONSUMER LENDING IN THE RUSSIAN FEDERATION: PROBLEMS AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Levkina E.V., Shultz Y.A.

*Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok,
e-mail: a553330@mail.ru, Yanchik_1994@mail.ru*

Consumer crediting plays very important role in life of modern society. The modern person, without having funds for purchase of the apartment, the car, for a trip to a holiday, and also celebration of birthday, a wedding and so on, cannot wait for receipts of the salary, and just come to bank and use a consumer loan. Thus, consumer crediting is very important function for receiving profit by banks. However, there are various problems influencing development of consumer crediting. These problems have an opportunity to influence not only further existence of the banking sector, but also national economy in general. For this reason authors decided to be engaged in this probe. For definition of problems and the prospects of development of consumer crediting, in this article dynamics of consumer crediting in recent years is carried out, indicators of the leading participants of the market of consumer crediting in the Russian Federation are analyzed. During writing of article the reporting of banks which is taken on the official sites of credit institutions is used. On the basis of the received results, the main problems of consumer crediting in the Russian Federation, and also ways of their decision are defined.

Keywords: bank, PJSC, consumer financing, credit, market of consumer crediting, inflation, income, expenses, interest rate, crisis, economy, loan portfolio, banking sector, reporting of bank, research

В современном мире банки предоставляют огромный выбор розничного кредитования, к которому, также относится особенно популярное среди населения потребительское кредитование. Отдельные аспекты банковского кредитования рассмотрены в научных трудах Журавлевой Н.В., Колпаковой Г.М., Печниковой А.В., Марковой О.М., Стародубцевой Е.Б.

Потребительское кредитование – наиболее удобная форма кредитования физических лиц.

Однако на сегодняшний день в результате снижения платежеспособности населения, которое вызвано экономическим кризисом 2014–2015 гг. наблюдается отрицательная

динамика потребительского кредитования (рис. 1), что связано с ростом безработицы и снижением реальных доходов населения.

Данная динамика отражает снижение потребительского кредитования с 2011 по 2016 годы. В 2011–2012 годах наблюдается резкий спад потребительского кредитования. Однако в период с 2012 по 2016 годы наблюдалось замедление снижения потребительского кредитования.

Выводом может послужить то, что в период с 2011 по 2016 годы показатель потребительского кредитования претерпел изменения в отрицательную сторону [1].

Определим лидеров потребительского кредитования РФ (табл. 1).



Рис. 1. Динамика потребительского кредитования в РФ на период с 2011 по 2016 годы

Таблица 1

Лидеры потребительского кредитования в РФ на период 2014–2016 годы, в млрд руб.

Банк	Объем потребительского кредитования			
	2013	2014	2015	2016
ПАО «Сбербанк России»	944,0	1 371,5	1 672,8	1 868,3
Банк	Объем потребительского кредитования			
	2013	2014	2015	2016
ПАО «ВТБ 24»	276,4	397,2	616,0	715,1
ОАО «Банк Москвы»	39,8	68,7	112,2	127,3

Исходя из расчетов, приведенных в данной таблице, можно сказать, что ПАО Сбербанк России безоговорочно является лидером потребительского кредитования, а его основным преследователем в гонке лидеров является ПАО «ВТБ 24». Рассмотрим основные финансовые показатели [3], динамики объема потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России»

и ПАО «ВТБ 24» [6,7], который приведен в табл. 2.

Данная таблица отражает превосходство ПАО «Сбербанк России» перед своим соперником в гонке лидеров ПАО «ВТБ 24» по объемам потребительского кредитования. Однако по темпу прироста отстает от ПАО «ВТБ 24».

Рассмотрим динамику темпов прироста за период с 2014 по 2016 годы.

Таблица 2

Динамика объема потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ 24»

По состоянию на:	Сбербанк		ВТБ 24	
	Объем, млрд руб.	Темп прироста, %	Объем, млрд руб.	Темп прироста, %
2012	635,7	–	–	–
2013	944,0	48,50	288,4	–
2014	1 371,5	45,29	386,6	34,05
2015	1 672,8	21,97	614,0	58,82
2016	1 868,3	11,69	715,1	16,47

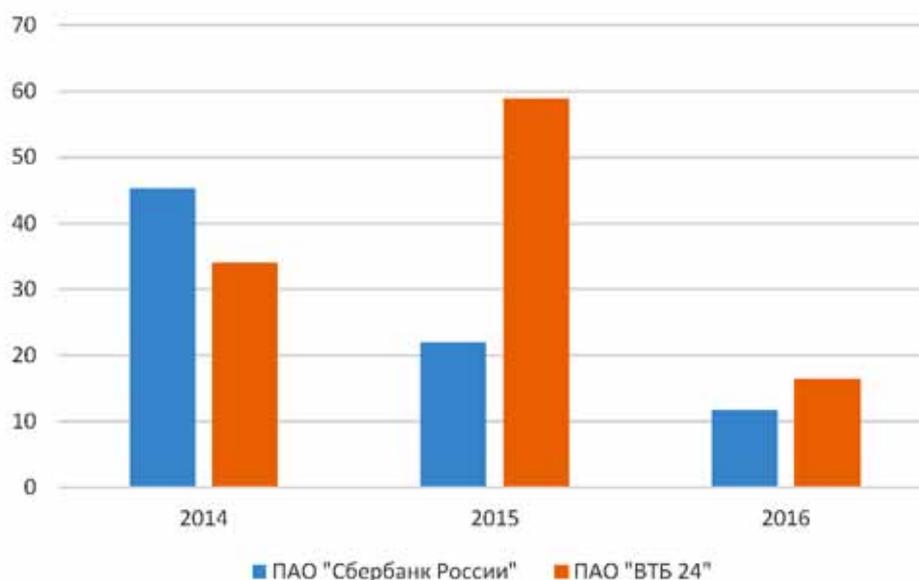


Рис. 2. Динамика темпов прироста ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ 24» за период 2014–2016 гг.

Рассмотрев данную динамику, можно сделать вывод о том, что темпы прироста потребительского кредитования с 2012 по 2015 годы претерпевали изменения в положительную сторону, однако в период с 2015 по 2016 годы наблюдается снижение данного показателя с 45,29% в 2014 году до 11,69% в 2016 году. Данное снижение является воздействием мирового экономического кризиса, проходящего в анализируемом периоде. Такая ситуация неоднозначна, так как имеет как положительную, так и отрицательную стороны. Положительная сторона заключается в том, что рискованное кредитование физических лиц

ограничено, а отрицательная в том, что сокращение показателя потребительского кредитования приведет к снижению роста экономики, который зависит от товарооборота в розничной торговле [2]. Таким образом, население, доходы которого существенно снизились в связи с инфляцией (реальные располагаемые денежные доходы населения в ноябре 2014 года упали на 4,7% в сравнении с ноябрем 2013 года [3]), стремится поддерживать прежний уровень потребления, и из-за ограничений, установленных банками в отношении выдачи новых кредитов, прибегают к более дорогому небанковскому кредитованию.

Таблица 3

Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по категории заемщиков

Наименование статьи	Сумма, в тыс. руб.		Структура, в %	
	2016	2015	2016	2015
Кредиты, предоставленные клиентам, всего, в том числе кредиты предоставленные	3999179878	4089463203	100,00 %	100,00 %
Наименование статьи	Сумма, в тыс. руб.		Структура, в %	
	2016	2015	2016	2015
1. Индивидуальным предпринимателям	93774379	92140027	2,34 %	2,25 %
2. Физическим лицам	970272666	974418440	24,26 %	23,83 %
3. Нерезидентам, всего, в том числе:	43795162	43672160	1,10 %	1,07 %
Наименование статьи	Сумма, в тыс. руб.		Структура, в %	
	2016	2015	2016	2015
3.1 юридическим лицам	43792116	43667587	1,10 %	1,07 %
3.2 физическим лицам	3046	4573	0,0001 %	0,0001 %

Исходя из данных, приведенных в таблице, можно сделать вывод о том, что основными заемщиками ПАО «Сбербанк России» являются физические лица (24,26% в 2016 и практически 23,83% в 2015 годах) и индивидуальные предприниматели (2,34% в 2016 году и 2,25 в 2015 году) [4].

Далее проведем анализ качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» (табл. 4). Для проведения данного анализа, воспользуемся коэффициентным методом оценки.

зился в рассматриваемом периоде на 6,12%. Это было вызвано более высоким темпом роста фактических резервов на покрытие убытков по ссудам по сравнению с темпом роста составляющих кредитного портфеля, не приносящих доход. Показатель К5 вырос в отчетном периоде на 5,57%, что может негативно отразиться на деятельности банка в будущем. Такое увеличение вызвано более высокими темпами прироста просроченных ссуд по сравнению с темпами прироста кредитного портфеля. Что касается остальных

Таблица 4

Расчет коэффициентов качества кредитного портфеля Сбербанка России

Критерий оценки		Название коэффициента	По состоянию за 2015	По состоянию за 2016	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Степень кредитного риска	Количественная оценка кред. риска	К1	0,0193523	0,0191810	-0,0001713	-0,89%
		К2	0,1375099	0,1393284	0,0018185	1,32%
	Степень защиты банка от риска	К3	3,5882856	3,3687212	-0,2195645	-6,12%
		К4	0,0002664	0,0002729	0,0000065	2,44%
		К5	0,0053932	0,0056938	0,0003007	5,57%
		К6	0,1794143	0,1684361	-0,0109782	-6,12%
		К7	0,9523810	0,9523810	0,0000000	0,00%
		К8	0,0031833	0,0011532	-0,0020301	-63,77%
		К9	0,0191363	0,0193951	0,0002588	1,35%
		К10	0,0692489	0,0799723	0,0107234	15,49%
		К11	0,0098902	0,0098902	0,0000000	0,00%

В связи с увеличением совокупного кредитного риска банк увеличил кредитный портфель больше, чем показатель собственного капитала. Таким образом, темпы прироста кредитного портфеля составили 2,26%, а собственного капитала – 0,03% [5].

Коэффициенты степени защищенности от риска за период с 2015 г. по 2016 г. в целом показали скорее отрицательные результаты. Особенность этих коэффициентов в том, что уменьшение значения показателей К4, К5, К6, К7 является положительным моментом для банка, а уменьшение показателей К3, К8 – отрицательным. Таким образом, можно сделать вывод о существенном увеличении показателя К8, это связано с тем, что темп его прироста составил -63,8%. Положительная динамика данного показателя вызвана сокращением убыточных ссуд в составе кредитного портфеля Банка, а также ростом кредитного портфеля. Коэффициент К10 увеличил свой показатель на 15,5%, что было вызвано существенным увеличением неработающих кредитных активов. Показатель коэффициента К3 сни-

коэффициентов, то они также выросли в отчетном году по сравнению с базовым, рост данных показателей является отрицательным для деятельности Банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Приемлемым для этого коэффициента считается значение $\leq 800\%$. За отчетный период этот коэффициент вырос с 111,1% до 123,98% (темп прироста 11,59%).

Глядя на изменение данных коэффициентов, можно сделать вывод, что кредитный портфель банка находится на хорошем уровне. Консервативная политика по отношению к клиентам банка позволяет удерживать долю просроченных кредитов на низком уровне [6].

А благодаря большой ресурсной базе банку удастся предлагать низкие процентные ставки по кредитам при этом имея

возможность предлагать корпоративным клиентам практически неограниченные суммы кредитов.

Несмотря на столь положительную динамику, можно с уверенностью сказать, что качество кредитного портфеля все же ухудшилось. И если данная тенденция продолжится, то может привести к неприятным последствиям для банка.

Итогом данной статьи может послужить следующий вывод.

Основной тенденцией повышения качества потребительского кредитования может послужить следующее:

- замена потребительских кредитов другими видами кредитов в кредитных портфелях банков;
- опасное снижение темпов роста объемов потребительского кредитования;
- увеличение стоимости потребительского кредита [7].

Данная тенденция неблагоприятна как для российских банков, так и для экономики в целом. Тяжелое экономическое положение в стране может привести к замедлению развития сегмента потребительского кредитования, что может понести за собой кризис банковской системы. Во избежание кризиса экономики страны, а также для развития потребительского кредитования в РФ мы предлагаем следующие пути решения:

1) необходимо повышать финансовую грамотность населения;

2) предоставлять всю необходимую информацию на этапе заключения договора;

3) предотвращение невозвратов задолженности и защита кредиторов, в том числе путем сбора информации, формирования кредитных историй, повышения действенности институтов залога и обеспечения;

4) совершенствование системы работы с плохой задолженностью – действенных судебных и исполнительных процедур.

Список литературы

1. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 18.02.2017).
2. Кривошапова С.В., Нехожина Е.А. Актуальные проблемы и перспективы развития Ипотечного кредитования в РФ // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 11–2. – С. 188–192.
3. Левкина Е.В., Шевченко О.Н. Оценка управления активами и пассивами в коммерческом банке (на примере ОАО АКБ «Приморье») // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – № 8–1. – С. 47–56; URL: <https://expeducation.ru/ru/article/view?id=7818>.
4. Кривошапова С.В., Козюкова Ю.П. Ипотечное кредитование в Дальневосточном Федеральном округе // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 6–2. – С. 14.
5. Алехина В.И., Бондаренко Т.Н. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 5–2 (37). – С. 9.
6. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.sberbank.ru/ru/credit_org (дата обращения: 18.02.2017).
7. Официальный сайт ПАО «ВТБ 24» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vtb24.ru/> (дата обращения: 18.02.2017).