

**Шиляева Ольга Александровна**

студентка

ФГБОУ ВО «Уральский государственный

экономический университет»

г. Екатеринбург, Свердловская область

## **АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ: ДИНАМИКА, ТЕНДЕНЦИИ, ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ**

***Аннотация:** в статье рассмотрена динамика потребительского кредитования в России за период 2010–2019 гг. Автором отмечены тенденции и проблемы развития рынка потребительского кредитования.*

***Ключевые слова:** потребительское кредитование, процентная ставка, просроченная задолженность.*

Потребительское кредитование стало неотъемлемой частью жизни граждан, что говорит о повышении уровня благосостояния населения. На сегодняшний день потребительское кредитование одно из основных направлений деятельности банков, которое приносит прибыль в банковский сектор и перспективно развивается.

По данным Центрального банка России проведен анализ динамики потребительского кредитования в период с 2010–2019 гг. (рис. 1).

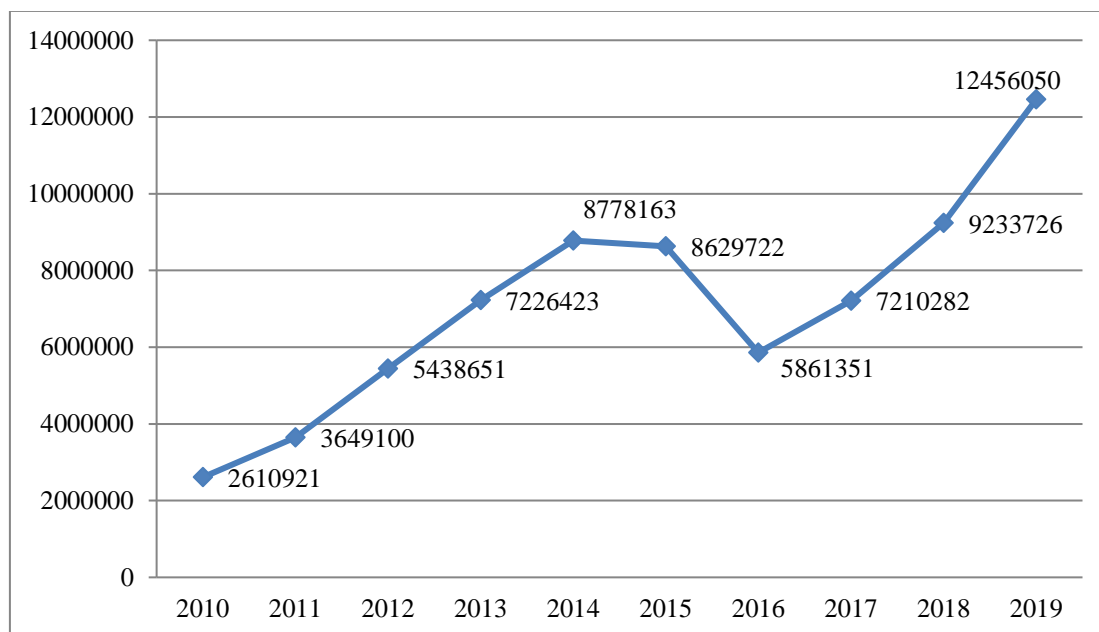


Рис. 1. Информация по кредитам, предоставленных физическим лицам в России за период 2010–2019 гг. на начало года, млн. руб.

В целом объем потребительского кредитования имеет положительную тенденцию. Рост объемов кредитования можно объяснить денежно-кредитной политикой Центрального банка России, а именно понижением ключевой ставки, которая с 2014 года снизилась с 17% до 7,75%, что привело к удешевлению кредитных ресурсов. В 2016 году наблюдается спад объемов кредитования более чем на 30% по сравнению с 2014 годом. Данное явление можно объяснить финансовым кризисом (сокращение рабочих мест, снижение реальных доходов населения и пр.), который повлиял на кредитоспособность заемщиков. За последние 2 года стремительный рост потребительского кредитования обусловлен такими факторами, как рост номинальных зарплат, увеличение МРОТ, снижение процентных ставок.

Выделяют основные тенденции развития современного рынка потребительского кредитования в России: 1) рост объемов потребительского кредитования по сравнению с кредитованием юридических лиц; 2) качественное изменение структуры рынка розничного кредитования населения (повышение доли ипотечного кредитования в общем объеме выданных потребительских кредитов за счет целенаправленной государственной политики, улучшения инфраструктуры рынка); 3) увеличение числа участников рынка потребительского кредитования,

ведущий к повышению уровня конкуренции в данной сфере; 4) увеличение покупательской платежеспособности; 5) повышенные риски невозврата денежных средств для банков; 6) значительные переплаты за товары/услуги, которые клиент приобретает в кредит.

Проанализируем долю просроченной задолженности от общего объема выданных кредитов физическим лицам (рис. 2).

Пик доли просроченной задолженности пришелся на начало 2016 года и составил 861 427 млн. руб.: увеличение доли по сравнению с 2010 годом на 5,47 пунктов. К началу 2019 года прослеживается сокращение просроченной задолженности: по сравнению с 2016 годом просроченная задолженность снизилась на 12% или на 103 858 млн. руб.

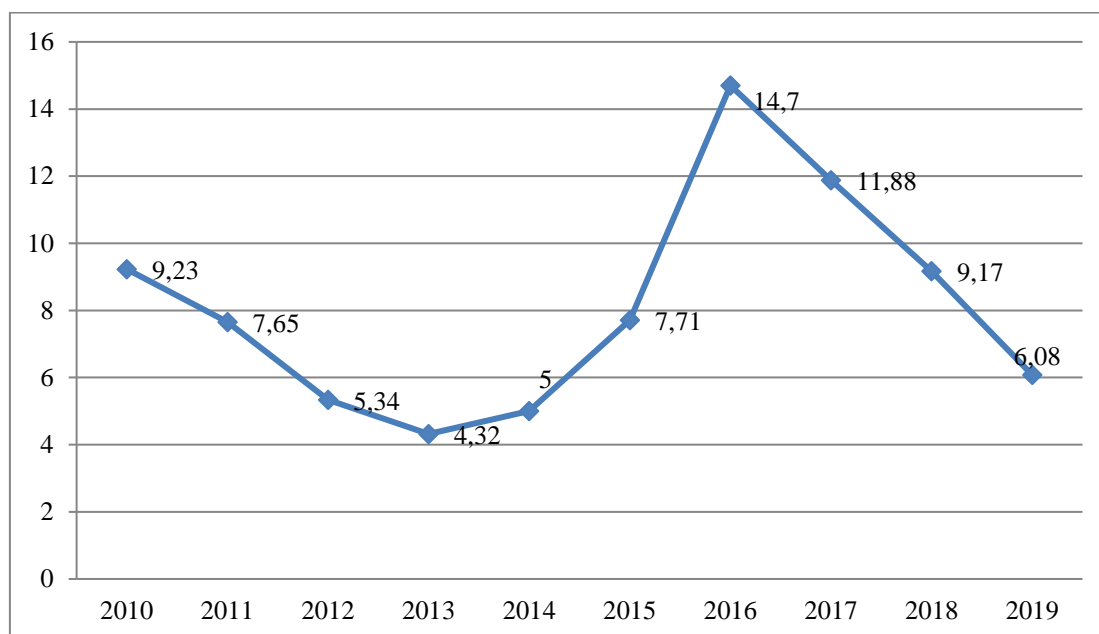


Рис. 2. Доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленных физическим лицам в России за период 2010–2019 гг. на начало года, млн. руб.

Определяющими проблемами развития и функционирования рынка потребительского кредитования в научно-исследовательской литературе выделяют наличие просроченной задолженности по кредитам и, как следствие, невозвраты заемных денежных средств, зачастую расхождение реального дохода и документально подтвержденного (ведет к неверной оценке кредитоспособности), использование заемных средств не по назначению, высокие процентные ставки, мошенничество и экономические преступления в данной сфере [2; 3; 4].

Потребительское кредитование стремительно развивается и охватило все регионы нашего государства, что говорит о том, что розничный банковский сегмент развивается не только локально. Улучшение благосостояния населения страны можно считать главным фактором развития рынка потребительского кредитования.

### ***Список литературы***

1. Алтаева Л.Б. Проблемы и тенденции развития потребительского кредитования в России / Л.Б. Алтаева // Управление экономическими системами. – 2018. – №11. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://uecs.ru/>;
2. Дробышевская М.Н. Проблемы и перспективы развития современной российской банковской системы / М.Н. Дробышевская, М.Н. Кулякова // Концепт. Т.18. – 2017. – С. 62–65;
3. Евтушенко Е.А. Проблемы и перспективы современного банковского кредитования в России / Е.А. Евтушенко // Новый взгляд. Международный научный вестник. – 2015. – №10. – С. 235–243.
4. Юманова Н.Н. Анализ современного состояния банковского кредитования населения / Н.Н. Юманова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2015. – №1 (43) Ч. 1. – С. 138–140.
5. Центробанк Российской Федерации: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>.