

УДК 336.77

**ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА
КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ**

Акылбекова Ж.Е.,

студент кафедры экономики и финансовой политики

ФГБОУ ВО «Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского»

г. Омск, Россия

Аннотация: Проанализированы основные показатели, характеризующие рынок кредитования населения. Рассмотрено значение потребительских кредитов для страны. В результате определены основные тенденции и перспективы развития данного рынка.

Ключевые слова: кредитование населения, банки, микрофинансовые организации, процентные ставки, объем кредитования.

**TRENDS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE CONSUMER
LENDING MARKET**

Akylbekova Z.E.

student of economics and financial policy

FSOU VO “Omsk State University n.a. F.M. Dostoevsky”

Omsk, Russia

Abstract: The main indicators characterizing the market of consumer lending are analyzed. The importance of consumer loans for the country is considered. As a result, the main trends and prospects for the development of this market were identified.

Keywords: consumer lending, banks, microfinance institutions, interest rate, lending volume

Рынок кредитования населения широко распространен во всех странах с рыночной экономикой, в том числе и в России, что делает данную тему актуальной. Кредитование населения – совокупность товарных и денежных ссуд, предоставляемых фирмами, банками и государством населению для удовлетворения его личных нужд [1, с.45]. Данная форма кредитования предназначена для удовлетворения текущих нужд физических лиц: для строительства или покупки недвижимого имущества, приобретения автомобиля, и на другие личные потребности. Основными кредиторами на рынке кредитования населения выступают коммерческие банки, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кооперативы, ломбарды.

Самым популярным из кредиторов физических лиц (более 96% кредитов) являются банки – это юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции [2, ст.1].

Следующим кредитором, к которому население обращается за ссудой, являются микрофинансовые организации (их кредиты населению составляют около 1,1% общего объема кредитов). Это также юридические лица, которые могут осуществлять микрозаемы на сумму не более одного миллиона рублей. Однако от кредитных организаций еще их отличает простота и быстрота оформления займов, и, как правило, отсутствие для заемщика требований наличия форм обеспечения, но при этом и более высокие процентные ставки.

Кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кооперативы в нашей стране распространены не так широко и напрасно. В отличие от микрофинансовых организаций они более стабильны и финансово устойчивы, а также предлагают более выгодные условия для своих участников. Кредитные потребительские и сельскохозяйственные кооперативы -

объединения физических и (или) юридических лиц на основе добровольного членства для удовлетворения потребностей членов кооператива (пайщиков) [3, ст.1; 4, ст. 1]. Их кредиты составляют примерно 0,5% общего объема кредитов населению.

Кредиты ломбардов в России составляют около 2% общего объема кредитов населению. Современный ломбард – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей [5, с.26-27].

Кредитование населения оказывает положительный эффект на экономику страны, так как это способствует повышению инвестиционной и потребительской активности, что стимулирует рост ВВП. Так, до 2014 г. наблюдался устойчивый рост доли банковского кредитования населения к ВВП, которая достигла максимального значения в 14,3%. Затем этот показатель пошел на снижение, когда в России наступили неблагоприятные времена в связи с введением экономических санкций ЕС и США. Из этого следует, что в кризисные времена доля кредитования населения по отношению к ВВП уменьшается, а в благоприятные – увеличивается, тем самым, оказывая положительное влияние на экономику страны.

На 01.01.2017 г. кредитование населения составляет 13,5% в активах банковского сектора, что говорит о важности данного кредитования для банков. Но до 2013 г. происходило увеличение этого показателя, а затем снижение, так что в 2015 году он стал ниже, чем в 2011. Но в 2016 году все-таки негативную ситуацию удалось преодолеть. Отсюда следует, что в кризисные времена банки выдают меньше кредитов физическим лицам, так как увеличиваются риски неуплаты.

Динамика доли кредитов физических лиц в денежных доходах населения отражает изменение долговой нагрузки кредитов для граждан. Так, до 2014

года также происходил рост этого показателя, который достиг своего пика в 22,3%, после чего в 2015 и 2016 годах снизился до 20%. Это говорит о том, что кредит в семейном бюджете занимает одну пятую часть всех доходов. Это достаточно большой показатель, который приводит к увеличению просроченных задолженностей.

Также важным показателем для рынка кредитования населения является риск невозврата или просрочки платежа по ссудам, которые оказывают влияние, в первую очередь, на ликвидность кредиторов и процентные ставки. В 2011-2013 годах темпы роста просроченной задолженности увеличивались, но в меньшей степени, чем рост объемов предоставленных ссуд, в связи с чем доля просроченной задолженности сокращалась. Однако, начиная с 2014 года, и объемы, и удельный вес просроченной задолженности стали расти более высокими темпами, что было вызвано снижением кредитоспособности населения и свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля банков. Это приводит к росту рисков, которые отрицательно влияют на всех кредиторов физических лиц, поэтому кредиторы стараются перекрыть данный недостаток не только сокращением объемов кредитования населения, но и с помощью повышения процентных ставок. Для заемщиков это означает повышение стоимости потребительских кредитов, которая является существенным фактором при решении о взятии кредита.

К 2016 году произошло снижение процентных ставок всеми кредиторами. Возможно, данные меры были предприняты для стимулирования кредитования, снизившегося в этом году. Особенно резким уменьшением процентных ставок характеризуются кредиты ломбардов, которые в 2015 году были самыми дорогими. Но в 2016 году их место заняли займы микрофинансовых организаций, на процентные ставки которых в 2017 году были введены ограничения. Например, если микрозайм был выдан на год, то сумма начисленных по нему процентов не может быть выше трехкратного размера

самого займа [1]. Эти меры необходимы для регулирования микрофинансовых организаций, так как их деятельность может быть опасна как для населения, так и для рынка. Кредиты, выданные кредитными потребительскими кооперативами и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, существенно дешевле. За 2014-2016 года они стабильно сокращались, что было вызвано ухудшением экономической ситуации в стране, а так как данные организации и так не широко распространены, то они первые оказались под риском потери клиентов. Но им, в связи с небольшим количеством участников, в тоже время легче подстроиться под них. Самые дешевые кредиты предоставляют банки, которые в 2016 году снизили процентные ставки на 2 процентных пункта.

Подводя итоги, можно выделить следующие тенденции рынка кредитования населения: сокращение объемов кредитования физических лиц; преобладание нецелевых потребительских ссуд; увеличение доли просроченных ссуд; снижение долговой нагрузки кредитов для граждан; увеличение значимости для банков данного вида кредитования; снижение процентных ставок; ужесточение нормативного регулирования деятельности микрофинансовых организаций.

Указанные тенденции свидетельствует о том, что российский рынок кредитования населения в 2014-2016 годах переживал тяжелые времена. Однако в настоящее время он выходит из кризиса, поэтому есть хорошие перспективы развития. Так снижение стоимости потребительских кредитов и увеличение его важности для банковского сектора будут стимулировать рост объемов кредитования. А это, в свою очередь, будет благоприятно влиять на экономику страны. А снижение долговой нагрузки и принятие новых ограничений для микрофинансовых организаций поможет сократить долю просроченных кредитов.

Библиографический список

1. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система [Текст]: учебное пособие / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 239 с.
2. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 03.07.2016). Доступ из Правовой справочно-информационной системы «Консультант Плюс»: В данном виде документ опубликован не был.
3. О кредитной кооперации: ФЗ от 18.07.2009 №190 (ред. от 03.07.2016). Доступ из Правовой справочно-информационной системы «Консультант Плюс»: В данном виде документ опубликован не был.
4. О сельскохозяйственной кооперации: ФЗ от 08.12.1995 №193 (ред. от 03.07.2016). Доступ из Правовой справочно-информационной системы «Консультант Плюс»: В данном виде документ опубликован не был.
5. Алиев Б.Х. Ломбард как инструмент развития потребительского кредитования населения в регионе // Финансы и кредит. 2014. №44. С. 25-30

Оригинальность 88%