

АНАЛИЗ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В 2018 ГОДУ

Ларионова Галина Вячеславовна

магистрант, ФГБОУ ВО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления», РФ, г. Улан-Удэ

LENDING MARKET ANALYSIS IN RUSSIA IN 2018

Galina Larionova,

*master student FGBOU VO "East-Siberian State University of technology and management",
Russia, Ulan-Ude*

Аннотация. В статье рассматривается банковское кредитование в Российской Федерации, проблемы кредитования в России, долговая нагрузка граждан.

Abstract. The article discusses bank lending in Russia for 2018, the problems of lending in Russia, the debt burden of citizens

Ключевые слова: анализ, рынок, коммерческие банки, банковское кредитование населения, Бюро кредитных историй, проблемы кредитования в России.

Keywords: analysis, market, commercial banks, bank lending, credit bureaus, credit problems in Russia.

В условиях инфляции, повышения пенсионного возраста и подавлением санкций замедляется экономический рост в стране, людям не хватает зарплаты и нет возможности приобретать за наличный расчет технику, машины, квартиры, дачи и другие услуги, поэтому обращаются в кредитные отделы за получением потребительского кредита и кредита наличными. В свою очередь банки сами зарабатывают на населении. Присоединяются к торговым точкам, заключают договора с малыми организациями и тем самым наращивают объемы продаж. Также можно отметить, что высокая закредитованность россиян приведет к спаду экономики страны.

Не секрет, что потребительский кредит в настоящее время является самым общедоступным и популярным банковским продуктом. Приобретение жилья, покупка автомобиля, кредиты на необходимые нужды, все это помогает гражданам нашей огромной страны поддерживать достойный уровень жизни и удовлетворять свои потребности. Также кредитование способствует развитию экономики страны в целом. В данной статье рассмотрены вопросы, связанные с потребительским кредитом теме в Российской Федерации.

В 2018 году спрос на потребительский кредит вырос за счет упрощенной формы оформления кредита, а также за счет снижения процентных ставок (ЦБ РФ отмечает, что на фоне

снижения инфляции процентные ставки понизятся), уменьшением срока, и снижением стоимости дополнительных банковских услуг. Позже за увеличением роста покупок в кредит увеличивается средний чек продаж, дополнительных сервисов и других услуг.

Общий объем кредитов населению в России в 2018 году вырос на 22,8%, как сообщает Центральный Банк России. Рост кредитования оказался самым высоким за последние 5 лет. Вместе с этим увеличилось число банкротств граждан и индивидуальных предпринимателей в полтора раза.

Объем кредитных долгов граждан Российской Федерации в 2017 году достиг 14,9 трлн рублей, сообщает Центральный Банк.

В 2018 году количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к соответствующему регулированию 149 банков получили лицензию.

Колоссальное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 году показывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2%). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Скачок российской экономики к росту, восстановление потребительского спроса, способствовало ускорению динамики кредитов коммерческим организациям и физическим лицам: их темп роста по сравнению с 2017 г. увеличился до 10,7%. Кредиты организациям увеличились на 5,8%, что также значительно выше прироста за 2017 г. Также был замечен рост средней процентной ставки по рублевым кредитам на срок свыше 1 года по банковскому сектору до 9,5% годовых 2018 года.

Стоит отметить, что количество просроченных кредитов увеличивается, но доля таких кредитов в общем объеме остается на прежнем уровне и даже понижается.

В портфеле POS-кредитов доля просроченных займов за прошлый год сократилась до 10%, отмечается в отчете Центрального Банка.

В то же время за 2018 год резко увеличилось количество клиентов и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых была введена процедура банкротства. По сравнению с 2017 годом количество таких граждан увеличилось на 47%.

По данным ОКБ (один из лидеров российского рынка бюро кредитных историй) также подсчитали количество потенциальных банкротов, то есть тех граждан РФ, которые попадают под действие Закона о банкротстве - имеют долг более пятисот тысяч рублей и просрочку платежа 90 и более дней хотя бы по одному кредиту.

По состоянию на 1 января 2019 года в России было 748 тысяч потенциальных банкротов. Это составляет 1,3% от общего количества заемщиков.

При этом количество допустимых банкротов увеличилось на 6%. В бюро кредитных историй это связывают с тем, что больше граждан узнают о преимуществах банкротства и стремятся облегчить свое материальное состояние с помощью этого процесса. Как и прежде, подавляющее большинство таких банкротств (около 86%) - инициируют сами граждане.

Увеличение спроса на потребительский кредит является несомненно плюсом, как для развития экономики страны в целом, так и для самих банков, и кредитных учреждений. Но есть и значительные проблемы, которые связаны с увеличением роста данного сегмента. Для банков постоянно существует кредитный риск или риск невозврата заемных средств. Чем больше невозвратов у банка, тем большие резервы должен создавать банк. Спад ключевой ставки ЦБ, предполагает снижение процентов по кредитам, что активно стимулирует клиентов, в то же время снижаются и ставки по вкладам и займам. Заемщиков, а также клиентов банка вклады по низким ставкам привлекают все меньше, и они ищут другие способы сбережения своих денежных средств. Без привлеченных средств кредитным

организациям будет нечем выдавать новые кредиты/займы и формировать свой резерв. В такой ситуации будет пристальное внимание к процентам, осторожность со стороны банков и эффективный контроль со стороны государства и Центрально Банка.

Высокими темпами росло кредитование сельского хозяйства (+14,4% ноябрь 2018 г.). Наибольшим фактором динамичного роста отрасли является Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, реализуемая Минсельхозом России. Динамика кредитования строительной отрасли неустойчива: после роста в течение первых месяцев произошло снижение кредитования в октябре, ноябре из-за чего несколько замедлился общий прирост за 10 месяцев 2018 г. (до 9,6%). Для этой отрасли 2018 г. также стал годом восстановительного роста кредитования после трехлетней нисходящей динамики (-8,8% за 2015 год, -3,7% за 2016 год, -3,8% за 2017 год.)

В дальнейшем объем потребительского кредитования, скорее всего, будет постепенно расти, так как население адаптировалось к данному уровню цен. К таким относятся кредиты на покупки и на образование, а также кредиты на ремонт, автокредит, дополнительные услуги и прочие потребительские цели.

Таким образом, при сложившемся кредитном буме и состоянии экономической системе в стране приходится сталкиваться с проблемами кредитования. Анализ условий, в которых происходит банковская деятельность становится актуальной целью, над которой нужно работать и Банку России, а также Государству. Поднятие банковского сегмента экономики после долгих явлений кризисного характера играет важную роль для постепенного экономического роста и развития потребительского рынка. Стоит отметить, что такое восстановление будет в жестких условиях конкуренции,

Список литературы:

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации https://www.cbr.ru/currency_base/daily/
2. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/>
3. Жарковская Е.П., Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит"/ 9-е изд., перераб.-М.: ИНФРА-М, 2016.-526 с.
4. Грибов А.Е. Банковская стратегия моделирование банковской деятельности, Учебно-методическое пособие/, - М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2016.
5. Рейтинг регионов по доле задолжности просроченной населением - URL: <http://riarating.ru/regions/20180327/630087122.html>
6. Официальный сайт объединенного кредитного бюро <https://bki-okb.ru/>