

factor in the successful competition of these institutions. This leads to an increase in production, employment, increase the solvency of all business entities.

Today, enough attention needs to be paid to the selection of borrowers, monitoring their financial and economic activities, and finding more effective methods of managing credit resources. This circumstance is associated with the growing activity of the bank and the impact of various risks on it.

УДК 311;338
Код РИНЦ 06.00.00

СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

© 2019 Медведева Елена Александровна*
студент

Самарский государственный экономический университет
E-mail: elena-909@bk.ru

Ключевые слова: кредит, банк, ипотека, потребительский кредит, заемщик, кредитор, банковские услуги.

В статье рассмотрены ключевые аспекты развития потребительского кредитования, проведен анализ рынка банковских кредитов на примере ПАО "Сбербанк". Приведены доминирующие тенденции в области современного потребительского кредитования в России.

В результате происходящего кризиса, в условиях стагнации в экономике главными пострадавшими за 2015-2018 гг. стали население и сфера торговли. Население потеряло примерно 15% своей покупательной способности, а торговля стала отраслью, которая потеряла большую часть своих хозяйствующих субъектов, и в которой накопилось вместе со строительством и недвижимостью наибольшее количество организаций с "плохими" долгами. Главная проблема рынка потребительских кредитов заключается в том, что покупательная способность населения серьезно пострадала. Несмотря на то, что в течение 2018 года доходы населения росли номинально, т.е. увеличивались зарплаты в денежном исчислении на 7-9%, а также реальные зарплаты России за вычетом инфляции, реальные доходы в целом по-прежнему сокращались третий год подряд, процесс не прекратился. В торговой отрасли, в общепите, в сфере услуг на ближайшие три года в бюджетных корректировках не предусмотрено увеличение доходов. Торговля как отрасль является одной из самых инновационных, именно она способствует тому, что все новинки, технологии внедряются в широких масштабах населения нашей страны, всего земного шара¹.

В структуре розничного кредитного портфеля ипотечным ссудам принадлежит существенный удельный вес. И если по итогам 2015 - 2016 гг. отмечалось его снижение с

* Научный руководитель - **Баканач Ольга Вячеславовна**, кандидат экономических наук, доцент.

45,8 до 40,3%, что объясняется менее интенсивными темпами развития в сравнении с потребительским кредитованием в этом периоде, то в 2018 г. темпы развития ипотечного жилищного кредитования были самыми высокими в розничном кредитном портфеле, что послужило росту удельного веса выданных ИЖК до 41,9%.

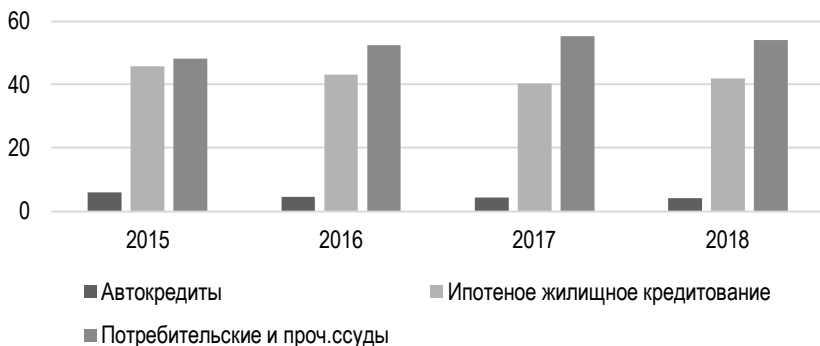


Рис. 1. Структура розничного кредитного портфеля ПАО "Сбербанк" до вычета резервов под обесценение, %²

Так, в 2018 г. Банком было выдано ипотечных кредитов почти в 2,4 раза больше чем в ВТБ 24 (2-я строчка рейтинга); в 27 раз больше, чем банковской группе Номос-Банка (3-я строчка рейтинга).

По крупным торговым сетям требуется обозначить, что очень сильно вырос удельный вес покупок в кредит. Если ранее этот процент составлял 5-10%, то сейчас особенно у крупных продавцов в целом процент варьируется от 30% до 50%. Это также можно наблюдать по рекламным кампаниям, если раньше акцентировали внимание на бренде, то сейчас продвигают кредитные продукты ("в рассрочку", "до 25 платежей"). Это стало одним из важных каналов продаж крупным организаций. Рост спроса в потребительском кредитовании связывают с несколькими факторами, среди которых можно выделить большую девальвацию³.

Объём непросроченных ипотечных ссуд вырос на 29,6% по итогам 2016 г., на 47,6% по итогам 2017 г. и ещё на 37,9% по итогам 2018 г. Всего объём непросроченных ипотечных жилищных ссуд вырос с 572,3 до 1509,6 млрд. руб. - на 163,8%.

В целом по итогам анализируемого периода можно отметить улучшение качества ипотечного сегмента розничного кредитного портфеля ПАО "Сбербанк", смягчение условий кредитования, снижение уровня кредитного риска.

В основном товары относятся к импортной группе в связи с чем средние чеки выросли, а доходы населения остались на кризисном уровне. Если доллар вырос условно в 3 раза, то средний чек в 3 раза не вырос однозначно, раза в 1,5-2 может быть, что объясняется достаточно низкой платежеспособностью. В целом по рынку можно констатировать, что несколько снизилась стоимость потребительских кредитов от 40-70 годовых, если говорить о банковских учреждениях. По небанковскому финансовому рынку ставку можно констатировать от 60 до 100 годовых. Небанковский сектор выдает кредиты на более короткие сроки, около 5-6 месяцев средняя оборачиваемость. После полугода

обслуживание ухудшается. Отдельно можно обозначить, что есть целый сегмент эмоциональных покупок, которые тяжело объяснить с точки зрения прагматичности и рациональности. Если рассмотреть рынок мобильных телефонов, то в денежном выражении огромный оборот в покупке товаров линейки iPhone. Когда люди берут телефоны в рассрочку, они берут достаточно дорогие вещи, хотя можно спокойно приобрести телефон того же качества, но в три раза дешевле. Если же вследствие падения платежеспособного спроса цены на такие товары как стиральные машины, телевизоры и т.д. выросли не пропорционально курсу доллара, то такие эмоциональные покупки на товары линейки iPhone выросли пропорционально курсу доллара. Тем не менее, они не упали, а выросли, что может плохо влиять на качество портфеля.



Рис. 2. Динамика объемов, выданных ПАО "Сбербанк" ипотечных кредитов, млрд. руб. [1]

Процент невозврата в сегменте потребительского кредитования составляет от 10-20% годовых, этот диапазон зависит от кредитной политики отдельного кредитора. Рынок потребительского кредитования достаточно емкий и состоит из нескольких сегментов, ниш. Его можно поделить на банковский/небанковский, залоговый/беззалоговый⁴.

Людям пока хватает доходов для обслуживания взятых займов, но процесс не может продолжаться вечно. Сейчас ЦБ РФ принимает меры, чтобы сдержать темпы роста, но пока к видимым результатам они не привели. По статистике в 2018 году объем закредитованности населения достиг рекордной отметки после 2014 года, общая сумма долгов граждан перед банками составляет около 15 трлн рублей, при этом ЦБ РФ отдает отчет, что такой рост связан с падением реальных доходов.

¹ Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2017. - 236с.

² Официальный сайт ПАО "Сбербанк" [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/>, открытый (дата обращения 11.10.19)

³ Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2015. - 160 с.

⁴ Разумова, И. А. Ипотечное кредитование: моногр. / И.А. Разумова. - М.: Питер, 2015. - 304 с.

CONDITION AND TRENDS OF DEVELOPMENT OF THE CONSUMER LOAN MARKET

© 2019 Medvedeva Elena Alexandrovna
Student
Samara State University of Economics
E-mail: elena-909@bk.ru

Keywords: credit, bank, mortgage, consumer credit, borrower, lender, banking services.

The article considers the key aspects of the development of consumer lending, analyzes the bank loan market using the example of Sberbank PJSC. The dominant trends in the field of modern consumer lending in Russia are presented.

УДК 336
Код РИНЦ 06.73.75

РЫНОК ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

© 2019 Мулендеева Лариса Николаевна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
© 2019 Солодова Елена Петровна
старший преподаватель
Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королева
E-mail: muln@mail.ru, Se-11.83@mail.ru

Ключевые слова: ипотека, ипотечное жилищное кредитование, средневзвешенная ставка, просроченная задолженность, государственная поддержка.

В статье рассмотрены основные тенденции развития рынка ипотечного жилищного кредитования в России, проведен анализ динамики его основных показателей. В ходе исследования были выявлены основные проблемы развития ипотечного жилищного кредитования и предложены основные направления их решения.

В настоящее время ипотечное жилищное кредитование (ИЖК) представляет собой одну из наиболее активно развивающихся банковских операций и в то же время является важнейшим инструментом роста качества жизни граждан Российской Федерации.

Общепринято ипотечный жилищный кредит определять как кредит, выдаваемый под залог недвижимого жилого имущества.

Развитие ИЖК является одним из условий функционирования конкурентоспособной экономики. Оно способствует замедлению инфляционных процессов, ослаблению социальной напряженности в обществе вследствие увеличения доступности жилья широкой