

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

CONSUMER LENDING IN RUSSIA AT THE CURRENT STAGE

Авторы: Курушина Дарья Евгеньевна (Ульяновский государственный университет)

Аннотация: В данной статье рассматривается сущность потребительского кредитования как одного из основных направлений банковской деятельности. В ходе исследования был отмечен устойчивый рост объема рынка потребительских кредитов по сравнению с 2018 годом. Однако были выявлены и негативные стороны потребительского кредитования. Кроме того, особое внимание в статье уделяется причинам, способным спровоцировать снижение темпов роста на данном рынке. По итогам исследования сделан вывод о перспективности развития сегмента потребительского кредитования, несмотря на некоторые проблемные аспекты.

Ключевые слова: потребительское кредитование, банки, заемщики, процентные ставки.

Annotation: This article discusses the essence of consumer lending as one of the main areas of banking. The study noted a steady increase of the consumer credit market compared to 2018. However, the negative aspects of consumer lending were also identified. In addition, special attention is paid to the reasons that can provoke a decline in growth in this market. The study concluded that the development of consumer lending segment is promising, despite some problematic aspects.

Keywords: consumer lending, banks, borrowers, interest rates.

Одной из важнейших тенденций в банковском секторе в настоящее время является ускоренный рост необеспеченных потребительских кредитов. В современных условиях потребительское кредитование представляет собой один из самых популярных видов банковских операций в большом количестве развитых государств, на него приходится около 80 % всех запросов.

Потребительский кредит – это вид кредита, предоставляемый непосредственно гражданам для приобретения товаров и услуг потребления. Он может выступать в форме банковской ссуды на потребительские нужды, в том числе через кредитные карты или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа [3].

В настоящее время отмечается активный рост сегмента потребительского кредитования, обусловленный его относительно высокой рентабельностью. Потребительское кредитование является неотъемлемой частью современного розничного рынка. На протяжении последних нескольких лет российский рынок потребительского кредитования переживает стадию стремительного развития. Целью функционирования сферы потребительского кредитования является увеличение доходов банков, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах за счет кредитных ресурсов, расширение покупательских возможностей граждан, повышение

экономического потенциала страны. Таким образом, на сегодняшний день потребительское кредитование - один из драйверов роста не только банковской системы, но и в целом экономики России.

Задолженность по необеспеченным потребительским кредитам составляет 7,9 трлн руб. по состоянию на 1 мая 2019 года. За 12 месяцев рост задолженности составил 25,3%. Основной вклад в прирост необеспеченного потребительского кредитования в 2018–2019 годах обеспечили сегменты «кредиты наличными» и «кредитные карты» (рост свыше 33 и 20% соответственно). При этом во всех сегментах рынка лидерами по темпам роста выступают банки с государственным участием в капитале (их вклад в прирост кредитного портфеля составляет 67%). Рост кредитования также обусловлен увеличением среднего размера кредита: по кредитам наличными рост за 2018 год составил более 20% – до 360 тыс. рублей. Согласно данным отдельных кредитных организаций, рост средних сумм во многом вызван использованием необеспеченных кредитов для приобретения автомобилей (до 20–30% выдач), ремонта жилья или покупки недвижимости (25–35% и 7–10% соответственно) [5].

Несмотря на то, что потребительское кредитование в РФ получило широкое распространение, существуют и негативные стороны [1]:

- 1) невозвратность предоставленных кредитов, которая может отрицательно сказаться на деятельности банковских учреждений;
- 2) потребительский кредит в РФ имеет высокие процентные ставки, следовательно, это влечет за собой высокие риски кредитования физических лиц;
- 3) непрозрачность потребительского кредитования в РФ;
- 4) доверие физических лиц к банковским учреждениям находится на низком уровне, что способствует нежеланию брать потребительские кредиты.

Однако в дальнейшем прогнозируется некоторое снижение объемов потребительского кредитования, вызванное рядом причин.

Наиболее значимой причиной является насыщение рынка, практически все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может, или по каким-либо причинам не хочет брать новые.

Другой причиной является недобросовестность многих банков, которая сказывалась при подписании договора с заемщиком – они умалчивали о наличии скрытых выплат, когда в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, в результате чего лицу, взявшему потребительский кредит, приходится выплачивать большую сумму, чем ожидалось.

Еще одной причиной сокращения темпов роста потребительского кредитования можно назвать снижение банками требований к заемщикам при оформлении кредита, что приводит к появлению и существенному росту числа «безнадежных кредитов»,

которые несут банкам реальную угрозу. В российском законодательстве отсутствуют нормы, позволяющие эффективно взыскивать долги по кредитам, что может привести к кризису потребительского кредитования и проблемам в банковской сфере [4].

Несмотря на перечисленные выше причины замедления рынка потребительского кредитования, перспективы его развития все же остаются достаточно высокими. Для восстановления взаимного доверия между кредиторами и их заемщиками требуется какое-то время, после которого кредиторы начнут снова делать условия кредитования более доступным для большего количества заемщиков, в результате чего существующие перспективы кредитования воплотятся в реальность. Банкам необходимо разработать единую стратегию, преодолевающую препятствия, а также приводящую к положительной динамике рынка потребительского кредитования.

Розничное кредитование в современных условиях постоянно приобретает новые свойства. Существенно расширяется ассортимент банковских кредитов на фоне смягчения условий кредитования. В процессе кредитования банки все активнее сотрудничают с торговыми, сервисными, страховыми и другими организациями, предоставляя кредиты в комплексе с другими услугами. Кроме того, улучшается техническая база предоставления кредитов, совершенствуется организация банковской деятельности, постоянно развиваются каналы продаж кредитных продуктов, обслуживание клиентов по стандартным продуктам переводится в зоны самообслуживания, совершенствуются системы управления рисками. Все это приводит к расширению разнообразия розничных банковских продуктов, что приводит к необходимости постоянного совершенствования и дополнения классификации розничных банковских кредитов.

Подведя итоги, можно сделать вывод, что потребительское кредитование в Российской Федерации - это одно из перспективных направлений банковского кредитования, обусловленное высоким спросом и привлекательностью на потребительские кредиты. Однако, несмотря на динамичное развитие рынка потребительского кредитования, существует ряд проблем, которые могут снизить объемы данного сегмента.

Список литературы

1. Голозубова Н. В. Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны // Молодой ученый. — 2016. — №11. — С. 667-670.
2. Дегтяренко Ю.С. Тенденции развития потребительского кредитования в России.// Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сборник статей по материалам XXXVI международной студенческой научно-практической конференции. - 2015. - № 9(36).
3. Самусенко А.В. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации // Материалы XI Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум».
4. Степанова О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения.// Фундаментальные исследования. - 2015. - № 2-13. - С. 2930-2932;

5. Ускоренный рост потребительских кредитов в структуре банковского кредитования: причины, риски и меры Банка России // Доклад Банка России [Электронный ресурс] – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/72621/20190628_dfs.pdf (дата обращения: 01.09.2019)