

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Исламов Ф.Ф.¹, Сахаутдинова Е.Т.²©

¹Кандидат экономических наук, доцент, кафедра экономики и управления;

²Студент экономико-математического факультета.

Нефтекамский филиал Башкирского государственного университета

Аннотация

Актуальность темы исследования обуславливается тем, что развитие области потребительского кредитования способствует ускоренному развитию не только потребительского рынка, но и банковского сектора экономики, что способствует росту экономики нашей страны в целом, а также увеличению качества и жизненного уровня российских граждан. Данная работа посвящена проблемам развития рынка потребительского кредитования в Российской Федерации. Выделены базовые проблемы, влияющие на эффективное развитие данного рынка, предложены пути решения для устранения существующих проблем. Также произведен анализ состояния современного рынка потребительского кредитования в России.

Ключевые слова: кредитование, рынок потребительского кредитования, проблемы кредитования, перспективы развития.

Keywords: lending, consumer lending market, credit problems, prospects.

Многим людям уже приходилось сталкиваться с банками, взять кредит, ипотеку, ссуду или же вложить деньги в депозиты. Потребительский кредит – один из наиболее удобных и популярных форм кредитования для физических лиц. Под данным видом кредита понимают покупку товара с выплатой его стоимости по частям и уплатой процентов по договору, либо денежный заем на приобретение необходимой вещи.

Потребительское кредитование в России в последние годы развивалось стремительными темпами, количество клиентов банков увеличивалось с каждым годом. Однако в настоящее время рост рынка замедлился. И некоторые аналитики прогнозируют, что в будущем потребительское кредитование будет иметь некоторые проблемы, которые повлияют на его развитие. Причиной этому послужит и мировой финансовый кризис, который заметно повлиял на рынок потребительского кредитования, и снижение доходов населения, и др.

В 2014-2015 гг. динамика основных показателей потребительского кредитования в России определялась в основном ситуацией на внешних рынках, замедлением роста экономики страны, а также изменением курса рубля. Объемы потребительского кредитования в России хоть и увеличиваются с каждым годом, но при этом снижается их темп роста. Динамика потребительского кредитования в России за 2011-2015 гг. приведена на рисунке 1 [4].

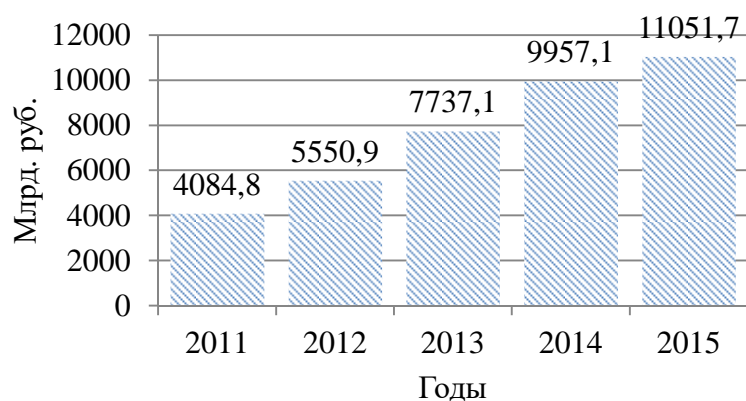


Рис. 1 – Динамика потребительского кредитования в России в 2011-2015 гг., млрд. руб.

В 2015 г. объем потребительского кредита в целом по стране составил 11,051 трлн. руб., что на 1,094 трлн. руб. больше, чем в 2014 г. Для сравнения, изменение в 2014 г. по сравнению с 2013 г. составило 2,22 трлн. руб. Таким образом, можно сказать, что прирост в 2014 г. составил 28,7%, а в 2015 г. темп роста заметно снизился и составил всего 10,9%. Причиной этому послужило резкое изменение ставки рефинансирования Центральным Банком в конце 2014 г. Банк России поднял ключевую ставку с 10,5% до 17% 16 декабря 2014 г. Изменение ставки произошло из-за изменения курса рубля, когда за день рубль понизился по отношению к доллару на 9%, а доллар США вырос на 6 руб., до 64,4 руб. Повышение Центральным Банком ключевой ставки до 17% позволило банкам значительно увеличить проценты по кредитам и займам.

Несмотря на то, что объем потребительского кредитования увеличивается с каждым годом, существует ряд проблем, влияющих на развитие данного рынка. И главной проблемой всегда будет являться риск невозврата полученного кредита. Это может быть связано с невозможностью человека вернуть кредит из-за нарастания процентов по просрочке, то есть срабатывает эффекта снежного кома и, как следствие, клиент оказывается неспособным произвести расчет по займу. Или же может быть так, что заемщик изначально не планировал возвращать кредит. Для этого очень часто используют утерянные документы. Однако в последнее время банки в обязательном порядке требуют присутствия получателя кредита и наличие второго документа, удостоверяющего личность. Очень часто бывает так, что кредитор отчаивается получить свой кредит обратно и заставляет получателя займа взять новый кредит, в новом месте, или приобрести какую-нибудь дорогую вещь в собственность [2, с. 76].

Чтобы избежать подобных ситуаций, многие банки при оформлении потребительского кредита, требуют, чтобы клиент представил справку о доходах и залогового обеспечения. Именно предоставление имущественного залога действительно помогает кредиторам снизить кредитные риски, особенно, если выдаются большие и долгосрочные займы. Имущество для залога обязательно оценивается, в некоторых случаях даже страхуется и передается в распоряжение банка, что при возникновении ситуации неплатежа позволяет реализовать его и покрыть финансовую задолженность.

Также, чтобы покрыть риски невозврата кредитов, банки повышают процентные ставки по кредитам. Следовательно, тут прослеживается четкая закономерность между качеством оформляемых кредитов и процентной ставкой по потребительскому кредитованию. Если, например, число недобросовестных, безнадёжных клиентов, клиентов, которые путем мошенничества берут кредиты и в дальнейшем не возвращают их, увеличивается, банки стараются повышать процентные ставки по займам, тем самым пытаясь снизить риск невозврата выданных кредитов. Это не единственный фактор, который влияет на процентную ставку, но все же он является немаловажным. Таким образом, коммерческим банкам необходимо совершенствовать систему контроля и проверки

добросовестности клиентов и их способности и возможности выплачивать проценты по займам, с целью уменьшения процентной ставки по потребительским кредитам.

Еще одной причиной замедленного роста потребительского кредитования является недобросовестность самих банков. Многие из них при подписании договора с заемщиком умалчивают о наличии скрытых выплат. Т.е. когда в кредитном договоре содержатся скрытые платежи и в результате этого заемщику приходится выплачивать намного большую сумму, чем ожидалось. Банки не всегда исполняют требования ЦБ РФ об указании эффективной процентной ставки.

Немаловажной проблемой, которая в настоящее время значительно влияет на темпы роста потребительского кредитования, является насыщенность рынка. Большинство населения получило потребительские кредиты и уже не может или не хочет брать новые займы [1, с. 363].

Многие российские банки еще не разработали единую систему требований к заемщикам, которая позволила бы произвести простую оценку суммы, на получение которой они могут рассчитывать. Кроме того, до сих пор большинство банков продолжает работать над созданием общей базы неблагополучных клиентов, позволяющей определять тех, кто постоянно не возвращает долги по кредитам, а также исключать их на этапе рассмотрения заявок. Основной упор банки должны делать на привлечение пристального внимания к достаточно новым кредитным формам, таким как овердрафт или кредитование при использовании пластиковых карт. Также банкам чаще следует уделять внимание маркетинговым исследованиям, чтобы узнать потребности населения в новых вариантах кредитования.

Согласно мнениям некоторых аналитиков, для совершенствования потребительского кредитования должны предусматриваться изменения в законодательстве, с помощью которых банки смогут воспользоваться разными вариантами обеспечения займов у населения, и таким образом они бы смогли значительно уменьшить риск невозврата кредитов. Также следует отметить, что в настоящее время некоторые крупные банки отказались от услуг коллекторских агентств и пытаются добиваться выплаты долгов, а также изъятия залога у заемщиков при помощи судебных процессов. И так как перспектива уголовного преследования является для заемщика малопривлекательной, данный подход является действенным [3, с. 294].

Несмотря на достаточно большое количество желающих получить потребительский кредит, большинство из предложений оказывается нереализованными из-за достаточно жестких банковских условий, предъявляемых к потенциальным заемщикам, а также к вариантам кредитного обеспечения. Поэтому, говоря о перспективах потребительского кредитования в России, в отношении клиента необходимо принимать более гибкую политику не только в общих вопросах кредитования, но и в узких.

Таким образом, можно сказать, что в 2015-2017 гг. банковская система России будет находиться под риском значительных негативных изменений внешней среды, что потребует от нее гибкости и способности сохранять устойчивость при переходе к менее благоприятным сценариям развития.

И в заключении хотелось бы отметить, что, несмотря на то, что потребительский кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования населения для приобретения различных товаров и услуг, в настоящее время на данном рынке существует достаточно количество различных проблем, которые препятствуют дальнейшему его развитию.

И на основании представленных проблем, можно определить основные задачи, которые необходимо решить в ближайшее время в области потребительского кредитования:

- 1) повышение финансовой грамотности населения;
- 2) обеспечение граждан всей необходимой информацией на этапе заключения договора;

3) предотвращение невозвратов задолженности и защита кредиторов, в том числе путем сбора информации, формирования кредитных историй, повышения действенности институтов залога и обеспечения;

4) совершенствование системы работы с плохой задолженностью – действенных судебных и исполнительных процедур.

Литература

1. Ефремова, И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе / И.А. Ефремова // Молодой ученый. – 2014. – №18. – С. 362-364.
2. Османов, О.А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе / О.А. Османов, А.М. Исаев // Юридический вестник ДГУ. – 2016. – №1. – С. 74-77.
3. Степанова, О.А. Потребительское кредитование в России / О.А. Степанова // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2. – С. 293-295.
4. Показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс] // CBR.RU. – Официальный сайт Центрального банка РФ. – Электрон. дан. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko_sub (дата обращения 15.10.2016). – Загл. с экрана.