

## ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Степанова О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В.

*ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»,  
Орел, e-mail: st-oks@yandex.ru*

Основным кредитором населения сегодня является банковский сектор. Несмотря на продолжающийся рост рынка потребительского кредитования, многие российские банки, активно работающие в данном сегменте, уже столкнулись или в дальнейшем могут столкнуться с целым рядом проблем. С точки зрения работников банков, основной проблемой банковского сектора раньше был диссонанс структуры привлеченных средств и активных операций. В настоящее же время эксперты все больше обеспокоены ухудшением качества розничных портфелей. Среди прочих причин роста просроченной задолженности чаще других упоминается возрастание числа займов с признаками мошенничества. В результате банкам следует учитывать все факторы, которые способствуют замедлению роста потребительского кредитования, и разработать единую стратегию, преодолевающую препятствия, а также приводящую к положительной динамике рынка потребительского кредитования.

**Ключевые слова:** банки, кредиторы, заемщики, потребительский кредит, процентные ставки

## CONSUMER LENDING IN RUSSIA: PROBLEMS AND SOLUTIONS

Stepanova O.A., Orlova S.A., Shportova T.V.

*FGBOU VPO «Orel State Institute of Economy and Trade», Orel, e-mail: st-oks@yandex.ru*

The main creditor of the population today is the banking sector. Despite the continued growth of the consumer lending market, many Russian banks are actively working in this segment have already faced or may face in the future with a number of problems. From the perspective of the employees of banks the main problem of the banking sector was formerly dissonance structure of borrowed funds and active operations. At the present time, experts are increasingly concerned about the deteriorating quality of the retail portfolios. Among other reasons for the growth of arrears are more likely to mention the increase in the number of loans with signs of fraud. As a result, banks should take into account all the factors that contribute to slower growth in consumer lending, and to develop a unified strategy to overcome obstacles, as well as leading to the positive dynamics of the consumer lending market.

**Keywords:** banks, lenders, borrowers, consumer credit, interest rates

Потребительский кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования для населения. Под этим понятием в настоящее время подразумевают приобретение товара с выплатой его стоимости по частям и уплатой процентов по кредитному договору, либо денежный заем на покупку необходимой вещи.

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.

Однако в последнее время рост рынка потребительского кредитования заметно приостановился, и некоторые аналитики прогнозируют в будущем отрицательную динамику его развития. Причинами такой ситуации можно назвать и мировой финан-

совый кризис, существенно повлиявший на рынок потребительского кредитования, и снижение реальных доходов населения, и многое другое.

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 значительно 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

выскивать долги по кредитам, что может привести к кризису потребительского кредитования и проблемам в банковской сфере.

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.

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 (схемы платежей). Несмотря на достаточно большое количество заявок о кредитовании, большинство из предложений оказывается нереализованными из-за неоперативности или достаточной жесткости банковских условий, предъявляемых к потенциальным заемщикам, а также к вариантам кредитного обеспечения.

Перспективы потребительского кредитования в России свидетельствуют о том, что наиболее рентабельным считается выдача потребительских кредитов под приобретение дорогостоящего ликвидного имущества. По данным кредитам дополнительные затраты не только времени, но и денежных средств являются незначительными при сравнении с суммой выдаваемого кредита, а спрос на них является достаточно стабильным. Период, на который осуществляется кредитование, не позволяет данному имуществу обесцениться при его эксплуатации, а возможность использования приобретаемой вещи в кредитный период дает заемщикам возможность оформить страхование в случае увеличения цен на такую продукцию.

В качестве основной проблемы потребительского кредитования в России называют достаточно высокую стоимость кредитов. Следствием этого является то, что процент неовзвратов по кредиту увеличивается. Задачей банков в данной ситуации является уменьшение данного процента и усовершенствование всей системы кредитования.

Многими российскими банками до настоящего времени еще не выработана еди-

ная система требований к заемщикам, которая позволяла 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 отсеивать их еще на этапе рассмотрения заявок.

Основным акцентом, на который банки должны делать ставки, может быть разработка необходимых внутрибанковских положений, а также привлечение пристального внимания к достаточно новым кредитным формам, например таким как овердрафт или кредитование при использовании пластиковых карт. Также банкам следует чаще уделять внимание маркетинговым исследованиям для определения потребностей населения в новых вариантах кредитования.

По мнению некоторых экспертов, в качестве направлений по совершенствованию потребительского кредитования должны предусматриваться изменения в законодательстве, с помощью которых банки смогут воспользоваться разными вариантами обеспечения кредитов, не только у предпринимателей, но и у физических лиц. 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 только при помощи судебных процессов [3].

В целом же, по мнению аналитиков, динамика потребительского кредитования в 2015 году будет во многом определяться подверженностью новых выдач ухудшению макроэкономической ситуации. В случае сохранения положительной динамики ВВП на уровне в 0,5–1% портфель необеспеченных кредитов по итогам 2015 года вырастет примерно на 15%. При этом уровень просроченной задолженности стабилизируется, а качество новых выдач останется на приемлемом уровне. Негативный сценарий предусматривает сокращение реального ВВП (более чем на 0,5 п.п.), что будет сопровождаться снижением располагаемых доходов населения и ростом дефолтности портфеля, сформированного в течение 2014 года. Результатом этого станет дальнейшее ужесточение кредитных политик и снижение выдачи кредитов. При таком сценарии темпы прироста необеспеченной розницы могут снизиться до 10–12%. Однако вероятность данного сценария мы оцениваем как достаточно низкую (не более 20%) [5].

**Список литературы**

1. Васильева А.С., Васильев П.А. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях // Банковское дело. – 2013 – № 39. – С. 27–30.

2. Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития // Финансы и кредит. – 2013 – № 21.

3. Перспективы развития потребительского кредитования в России // [электронный ресурс] pravo812.ru URL: <http://pravo812.ru/useful/242-perspektivy-razvitiya-potrebitelskogo-reditovaniya-v-rossii.html>.

4. Потребительский кредит. Перспективы развития потребительского кредитования в России // [электронный ресурс] URL: <http://www.financial-lawyer.ru/topicbox/kredit/139-363.html>.

5. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» – [электронный ресурс] – URL: <http://raexpert.ru/project/potrebcred/2014/resume/>

**References**

1. Vasileva A.S., Vasilev P.A. Osobnosti potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossii v sovremennyh usloviyah // Bankovskoe delo. 2013 no. 39. pp. 27–30.

2. Ermakov S.L., Malinkina Ju.A. Rynok potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossii: sovremennye tendencii razvitiya // Finansy i kredit. 2013 no. 21.

3. Perspektivy razvitiya potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossii // [jelektronnyj resurs] pravo812.ru URL: <http://pravo812.ru/useful/242-perspektivy-razvitiya-potrebitelskogo-reditovaniya-v-rossii.html>.

4. Potrebitel'skij kredit. Perspektivy razvitiya potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossii // [jelektronnyj resurs] URL: <http://www.financial-lawyer.ru/topicbox/kredit/139-363.html>.

5. Rejtingovoe agentstvo «Jekspert RA» [jelektronnyj resurs] URL: <http://raexpert.ru/project/potrebcred/2014/resume/>

**Рецензенты:**

Шапорова О.А., д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли», г. Орел;

Головина Т.А., д.э.н., доцент, профессор кафедры «Экономика и менеджмент», ФГБОУ ВПО «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс», г. Орел.

Работа поступила в редакцию 01.04.2015.