

УДК 336.77:330.567.22

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

*Самойлина Н.А., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Голубева С.А., кандидат
экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *потребительское кредитование, банковская деятельность, кредитоспособность, заемщик, процентная ставка.*

В статье раскрываются особенности и проблемы потребительского кредитования в России, а также направления по совершенствованию потребительского кредитования.

Потребительское кредитование считается значимым условием финансового роста, повышения потребительского спроса в любом государстве. А значит, следует формировать подобные условия, при которых население никак не станет опасаться брать кредиты. Но кредиты, которые станут выдаваться банками, никак не должны являться необеспеченными. В соответствии с этим, повышение числа выдаваемых кредитов никак не должно быть за счёт качества данных кредитов.

Формирование потребительского кредитования в нынешней Российской Федерации непременно связано с трудностями, разрешать и одолевать, которые необходимо с целью эффективного формирования тенденции роста деятельности банков с физическими лицами.

По мнению Ольховой Р.Г. программы потребительского кредитования представляют немаловажную роль в управлении банком и банковскими услугами. Причина этого состоит не только лишь в этом, то что потребительские кредиты относятся к количеству наиболее доходных и многообещающих видов кредитования, однако и в этом, то что согласно мере увеличения собственного образовательного ценза покупателя все без исключения нередкого прибегают к кредитованию с целью увеличения уровня жизни и согласования планов собственных расходов с прогнозируемым доходом. Невзирая на широкое развитие потребительского кредитования, в Российской Федерации в наше время имеются конкретные условия, ограничивающие выдачу потребительских кредитов населению [1].

Данные проблемы рассматриваются так:

Присутствие в большей степени краткосрочной структуры банковских пассивов, то, что никак не позволяет в абсолютной мере совершенствовать долгосрочное кредитование населения.

Проблемы оценки кредитоспособности заемщиков, связанных с присутствием так называемых «серых» и «черных» доходов физических лиц - возможных заемщиков. Это не дает возможность, с одной стороны, банкам с абсолютной полной уверенностью судить о настоящем финансовом состоянии возможных клиентов, а с иной - самим физическим лицам в абсолютной мере удовлетворять существующие у их потребности за счет потребительских кредитов в связи с неосуществимостью документального доказательства собственного финансового состояния.

Сравнительно высокий уровень процентных ставок, используемых банками (из-за высокого уровня инфляции и кредитного риска).

Невысокая платежеспособность населения, считается значимым финансовым ограничением для развития рынка услуг потребительского и ипотечного кредитования.

Один из наиболее значительных барьеров для входа на рынок потребительского и ипотечного кредитования считаются большие начальные капитальные инвестиции, требуемые с целью организации предоставления новых банковских продуктов и услуг. Подобные расходы объединены, в первую очередь, с системой проектов кредитования, выбором и обучением специалистов, переоборудованием имеющихся площадей с целью предложения услуг согласно новейшим программам кредитования либо арендой (покупкой) площадей с целью дополнительных офисов. Кроме того, при входе кредитной организации на данный рынок услуг нужны существенные расходы в субсидирование рекламных проектов.

Одной из основных проблем потребительского кредитования считается то, что потенциальный заемщик не всегда горазд без помощи других тщательно исследовать и осознать требование кредитного соглашения.

Низкое обеспечение кредитов и сложная реализация залога в случае невозврата ссуды.

Проблемой потребительских кредитов в Российской Федерации становится наличие зарубежных банков на рынке. С точки зрения заемщиков, данное условие гарантирует разнообразие кредитных продуктов, а следовательно сокращение процентных ставок. Но для отечественных банков это угрожает нарастающей конкурентной борьбой и абсолютно всеми вытекающими с данного условия последствиями.

Существенное распространение экспресс-кредитования, кроме того, может быть проблемой потребительского кредитования в Российской Федерации, таким образом как сдерживающее большинство невозвратов ссуд приходится непосредственно на сферу экспресс-кредитования. Это происходит вследствие того, то, что при этом варианте кредитования минимальные условия к заемщикам, скорость оформления кредита позволяют даже неблагонадежным клиентам оформлять банковские займы.

Ещё одной весьма значимой проблемой потребительского кредитования считается увеличение части невозврата кредитов. В настоящее время только лишь, согласно официальной статистике, доля проблемных кредитов в портфелях банков в среднем составляет 1,3%. Согласно неофициальным же сведениям, реальный уровень проблемной задолженности в отдельных банках достигает 5-6% от кредитного портфеля. Необходимо выделить, то, что данные характеристики никак не относятся к ипотечному кредитованию.

Одной с основных проблем, которая отрицательно влияет на объем предоставляемых кредитов это недостаток законодательного регулирования потребительского кредитования в Российской Федерации. Решением данной задачи серьезно занимается Ассоциация российских банков.

В Сбербанке, крупнейшем банке по объему выданных кредитов в России, не видят признаков ухудшения качества обслуживания долга. Там полагают, что качество кредитов даже улучшается благодаря хорошему росту номинальных зарплат - на 9,9% в 2018 году и на 6,6% за первые четыре месяца 2019 года [3].

Доля кредитов, просроченных на 90 дней и более, в общем объеме кредитования снизилась - до 11,9% в мае 2019 года с 12,6% в мае 2018 года. Доля просроченных кредитов наличными выросла снизилась с 18,4% в мае 2018 года до 17,5% в этом году. На кредиты наличными приходится чуть менее половины всей просроченной задолженности.

Увеличение кредитной нагрузки влечет падение реальных доходов населения. Они в январе-мае 2019 года снизились на 2,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост потребительского кредитования негативно влияет на динамику реальных располагаемых доходов населения: население все большую часть своих доходов отдает на погашение кредитов.

В заключении следует отметить то, что потребительское кредитование стремительно развивается в нашем государстве, что благопри-

Доля кредитов, просроченных на 90 дней и более, в общем объеме кредитов, %



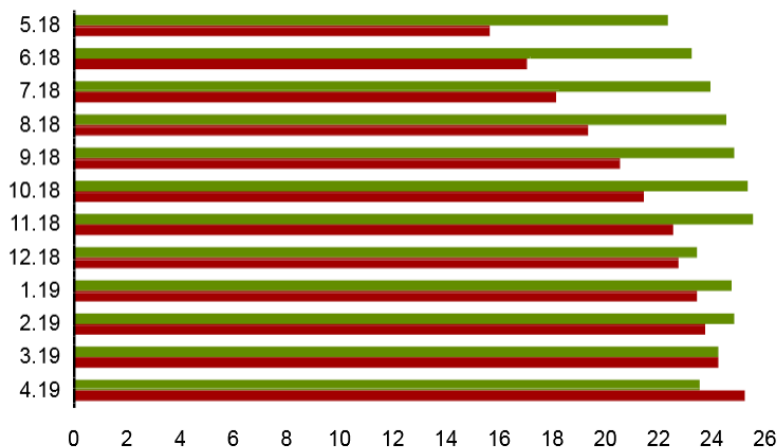
Данные на май каждого года

Source: Объединенное кредитное бюро

BBC

Рисунок 1 – Доля кредитов просроченных на 90 дней и более [2].

■ Ипотечные жилищные кредиты
 ■ Необеспеченные потребительские ссуды



Source: Центральный банк

BBC

Рисунок 2 – Отношение ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд

ятно влияет на экономику, как банковского сектора, так и экономику Российской Федерации в целом [4].

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 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.

Библиографический список:

1. Ольхова, Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. – Москва : КноРус, 2013. - 304 с.
2. Официальный сайт Центрального Банка России. – URL : <https://cbr.ru/>
3. Официальный сайт ПАО Сбербанк. – URL : <https://www.sberbank.ru/ru/person>.
4. Гузеев, Ю. В. Особенности формирования лояльности клиентов в современных банках / Ю. В. Гузеев // Финансы и кредит. - 2016. - № 1. - С. 34-38.

MODERN PROBLEMS OF CONSUMER LOAN IN RUSSIA

Samoilina N.A.

Keywords: *consumer lending, banking, creditworthiness, borrower, interest rate.*

The article reveals the features and problems of consumer lending in Russia, as well as areas for improving consumer lending.