

ФАКТОРЫ И УСЛОВИЯ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Зяблова Евгения Игоревна

студент магистратуры

Попова Татьяна Дмитриевна

д.э.н., профессор

Институт сферы обслуживания и предпринимательства

(филиал) Донского государственного технического университета, г.Шахты

Аннотация. В статье рассмотрены факторы развития потребительского кредитования. Аспекты потребительского кредитования влияющие на развитие экономики страны. Также изучен кредитный портфель ПАО Сбербанк РФ.

Ключевые слова: кредитование, потребительский кредит, коммерческий банк, кредитная организация, аспекты.

На сегодняшний день невозможно представить жизнь без банковской системы, основу которой составляет кредит. Впрочем, невзирая на достижения человечества, и прогресс современного общества, ссуда выполняет по-прежнему важную роль и функцию для людей.

Кредитование – это денежные взаимоотношения, при которых одна сторона выступает в роли кредитодателя, предоставляет во временное пользование ссуду в денежной или натуральной форме, а вторая сторона – это заемщик, которые пользуется предоставленной финансовой помощью на условиях возвратности и возмездности.

Получение кредитов физическими и юридическими лицами является одним из важнейших факторов роста экономики.

Коммерческий банк – кредитная организация, операции которого направлены на постепенное накопление денежных средств, далее размещение на денежном рынке, а также выполнение поручений клиентов.

Основные функции коммерческого банка: мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал; кредитование предприятий, государства и населения; выпуск кредитных денег; осуществление расчетов и платежей в хозяйстве; эмиссионно-учредительская функция; консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

Существует несколько факторов, влияющих на развитие системы кредитования физических лиц: стимулирующие, регулирующие, тормозящие.

К стимулирующим факторам относится: развитие банковской системы – совокупность

банков страны, которые взаимодействуют друг с другом. Развитие институциональной структуры – особенность развития экономики, основанная на исторических традициях. Так же к стимулирующим факторам относится развитая инфраструктура реализации товаров и услуг, повышение жизненного уровня, наличие информационных ресурсов, совершенствование платежной системы – один из серьезных факторов повышения стабильности действия финансового сектора и экономики страны в целом.

Улучшение платежной системы можем наблюдать в расширении безналичных расчетов, введении современных технологий и способами передачи информации, быстрое и качественное обслуживание всех участников расчетов и т.д.

Регулирующие факторы представляют собой изменение нормативной и правовой базы, разнообразие природных, экономических и социальных характеристик отдельных регионов, возрастной состав населения.

Тормозящие факторы обусловлены кризисом банковской системы – один из видов проявления финансового кризиса. Иногда кризис банковской системы развивается самостоятельно, к примеру, потеря населением доверия к банковским учреждениям.

К тормозящим факторам, влияющим на развитие системы кредитования, относится также неразвитая инфраструктура реализации товаров и услуг, отсутствие развитой институциональной структуры, снижение жизненного уровня населения, отсутствие информационных ресурсов – совокупность элементов имущественного, правового, организационного характера и устойчивых связей между ними, которые обеспечивают порядок создания и стабильного функционирования банковской системы. Неразвитые платежные системы – совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

Несмотря на кризисные явления, в последние годы в РФ наблюдается существенное увеличение объемов кредитования.

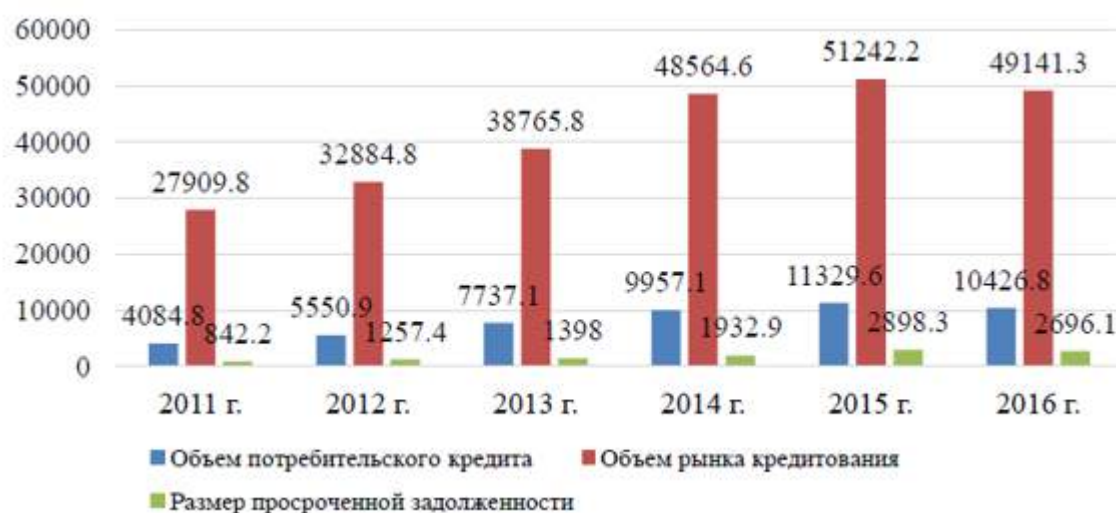


Рисунок 1. Объем рынка кредитования и просроченной задолженности [4]

В 2016 г. по сравнению с 2011 годом объем кредитования увеличился на 21,2трлн.руб. или в 1,7 раз. Также необходимо отметить, что наравне растет и размер просроченной задолженности – с 3 % в 2011 г. до 5,5% в 2016 г. Это можно объяснить финансовым кризисом, который повлиял на кредитоспособность заёмщиков.

На 2016 год увеличение объема потребительского кредита за 6 лет составило 6,2 трлн. руб. Таким образом, на рынке кредитования наблюдается существенный рост и развитие.

Кредиты активно используются не только организациями, но и населением, в первую очередь для совершения дорогостоящих покупок. Это оказывает влияние на развитие и потребительского рынка, и банковского сектора, что в итоге способствует росту в целом экономики, а также увеличению качества жизненного уровня граждан.

Исследованием была выявлена доля потребительского кредитования от общего объема кредитования в России.



Рисунок 2. Доля потребительского кредитования [5]

На основе данных можно заключить, что за последние 6 лет данный показатель увеличился на 6,74 %. Однако самый большой прирост наблюдается в 2013 году, который составляет 25,7 %. После кризиса в 2014 произошло незначительное снижение доли

потребительского кредитования.

В свою очередь потребительское кредитование влияет на развитие экономики страны в следующих аспектах:

- обеспечение бесперебойного оборота капитала. При доступном потребительском кредитовании, предприятия могут использовать заемные денежные средства для развития предприятия при отсутствии собственных средств. Что касается физических лиц, потребительские кредиты помогают удовлетворять потребности населения и формировать платежеспособный потребительский спрос;
- увеличение скорости концентрации средств производства и денежных средств. Производитель сохраняет время для увеличения объемов и эффективности производства, вступив в кредитные отношения. Что касается сферы реализации, здесь кредит помогает сократить издержки обращения, по средствам ускорения реализации;
- участие в перераспределении ресурсов. С помощью специальных механизмов, потребительский кредит воздействует на те сферы, где ресурсы избыточны и перераспределяет избыток в сферы с дефицитом ресурсов;
- поддержание стабильности национальной валюты. В условиях экономического спада с помощью кредитов кредитные организации могут регулировать денежную массу и способствовать уменьшению темпов инфляции [3].

Для представления текущей ситуации на рынке потребительского кредитования рассмотрим информацию об объеме кредита, выданных физическим лицам за последние 4 года.

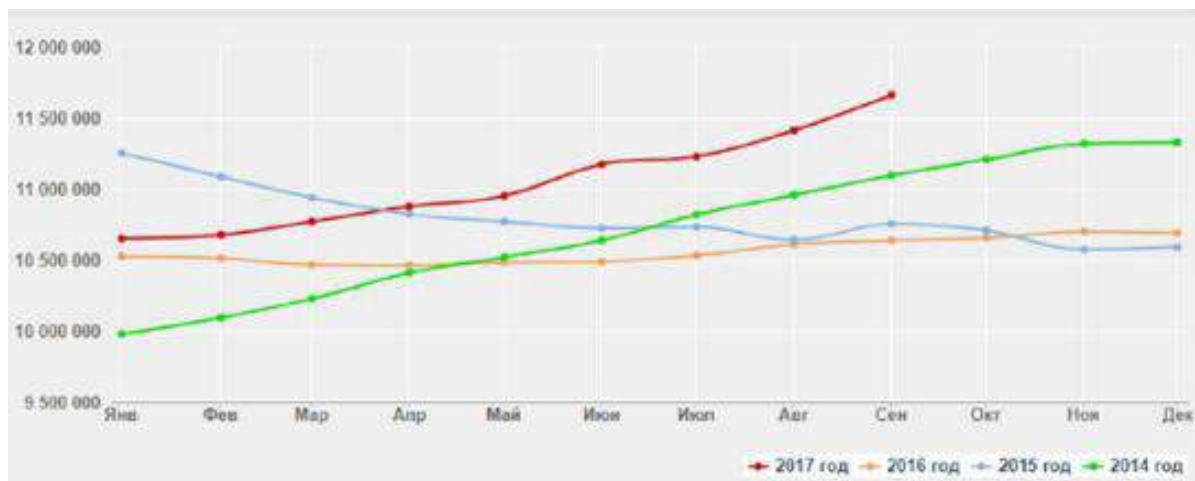


Рисунок 3. Объемы потребительского кредитования в РФ за последние 4 года, млн. руб. [4]

Основываясь на представленный рисунок можно отметить, что с 2014 по 2017 год объем потребительского кредитования имеет положительную тенденцию. В 2014 году виден ежемесячный рост данного показателя, который за год увеличился в 1,2 раза. Однако за 2015 год объем потребительского кредита по месяцам снижается и в 2016 году его динамика стабилизируется после кризиса. Новый всплеск замечен в 2017 году, где наблюдается прирост 6

% по сравнению с 2014 г.

Таким образом, сегмент рынка кредитования на потребительские нужды развивается. Данный рост можно объяснить денежно-кредитной политикой ЦБ РФ, а именно снижением ключевой ставки, которая за 2017 г. снизилась с 10 % до 7,75%. Что существенно повлияло на удешевление кредитных ресурсов.

На сегодняшний день большинство банков кредитует население и конкурирует между собой по привлекательности и доступности кредитных программ, по востребованности их кредитных продуктов среди населения.

Далее рассмотрим 10 банков России с наибольшими объемами кредитования физических лиц.

Таблица 1. Изменение объемов потребительского кредитования ТОП-10 банков России за 2014-2016 года, млн.руб. [1]

Банк	2014 г.	2015 г.	Абс.прирост	2016 г.	Абс. прирост
Сбербанк	4069342	4134133	+64791	4336331	+202198
ВТБ 24	1395125	1390665	-4460	1584159	+193494
Россельхозбанк	276676	292501	+15825	325148	+32647
Газпромбанк	303417	289610	-13807	307979	+18369
ВТБ	221	172	-49	230316	+230144
Альфа Банк	280623	243337	-37286	230163	-13174
Райффайзенбанк	207927	175228	-32699	181141	+5913
Хоум Кредит Банк	241479	170762	-70717	151621	-19141
Русский Стандарт	222457	171562	-50895	142421	-29141
Росбанк	241822	182093	-59729	142133	-39960

Данная таблица показывает, что ПАО «Сбербанк» возглавляет рейтинг банков по потребительским кредитам, лидируя в ТОП-10 кредитных организаций с максимальным объемом кредитования, выданный населению на потребительские нужды. За 3 года объем кредитования ПАО «Сбербанка» увеличился на 266млрд.руб. (в 1,07 раз). Далее идет ПАО «ВТБ 24», чей объем кредитования увеличился на 189 млрд. руб. В 2016 по сравнению с ПАО «Росбанком», который замыкает десятку, объем, выданных потребительских кредитов ПАО «Сбербанка» преобладает в 30,5 раз.

Далее представлены основные направления потребительского кредитования в РФ на современном этапе.



Рисунок 4. Основные направления потребительского кредитования в РФ, %

Можно сказать, что наиболее востребованы кредиты на проведение ремонта, их доля равна 27,8%. По сравнению с 2016 годом снизились потребности на платные образовательные услуги, небольшие покупки, крупную покупку и на покупку машин. Вырос спрос кредитования на платные медицинские услуги, поддержание собственного бизнеса, путешествие.

По прогнозам аналитиков ориентировочные условия кредитования на потребительские нужды в 2017-2018 гг. следующие:

Таблица 2. Средние цифры потребительского кредитования в 2017-2018 гг.

Процентные ставки	от 11,9% до 35% годовых, но средний показатель составляет около 17,9–21,9%.
Суммы	в среднем это 200 000–500 000 рублей.
Сроки погашения	в среднем 1–3 года.
Штрафы за просрочку платежа	от 0,5 до 2% от суммы просрочки за каждый день задержки.

Необходимо отметить, что все условия предоставления кредитов остаются на усмотрение банков. Однако возрастающая конкуренция заставляет кредиторов смягчать условия по займам, что, несомненно, идет на пользу потребителю.

На сегодняшний день выгодные кредиты на потребительские нужды выдают АО «Альфа Банк» (11,99%), ПАО «Почта Банк» (12,9%), ПАО «Совкомбанк» (11,99%), ПАО «СКБ-Банк» (11,9%) и др.

Одним из самых распространенных видов потребительского кредита является автокредитование.

Объемы автокредитования за текущий год выросли на 37,3% по сравнению с предыдущим годом и составили 87 млрд. руб. В 2017 г. процентная ставка автокредитования может варьироваться в пределах 10- 16% годовых, сумма кредитования от 150 тыс. руб. до 5 млн. руб., срок предоставления кредита будет равна 5 годам. Самые крупные банковские организации, предоставляющие автокредитование – это ООО «Сетелем банк» (от 9%), ПАО «ВТБ 24» (16,9%) и АО «Россельхозбанк» (от 15%).

Рассматривая современные условия потребительского кредитования, которые сформировались на российском рынке, можно выделить следующие проблемы:

1. Невозвращение кредита банку. Главной причиной невозвращения кредитных средств является недооценка клиентами своих финансовых возможностей, что приводит к увеличению просроченной задолженности, а так же низкий уровень правовой и экономической грамотности населения.
2. Высокие процентные ставки по потребительскому кредиту. Хотя необходимо отметить, то, что сейчас наблюдается тенденция их снижения в связи с сокращением инфляции (до 3,5 – 4%) и последовательным снижением ЦБ РФ ключевой ставки (до 7,75%).
3. Недобросовестной конкуренции, т.е. банки, предлагающие кредиты населению на более выгодных условиях, теряют потенциальных клиентов из-за недобросовестных конкурентов, предоставляющих необъективную рекламную информацию, в которой не раскрывается реальная стоимость кредитного продукта [2].

Таким образом, рынок кредитования в России постепенно растет, имеет достаточно высокую тенденцию, однако наблюдается замедление темпов роста, что свидетельствует об ухудшении развития данного сектора экономики за счет появления новых проблем.

Однако рынок потребительского кредитования в России имеет значительный потенциал. Среди основных тенденций его развития можно назвать такие, как:

1. Расширение работы кредитных организаций в регионах, за счет расширения представительства;
2. Усиление конкуренции и в результате улучшение условий кредитования;
3. Появление на рынке потребительского кредитования новых участников;
4. Развитие не кредитных финансовых организаций.

Названные события могут способствовать развитию и укреплению развитого рынка кредитования, который в значительной степени может выступить как источник стимулирования потребительского спроса, роста уровня благосостояния граждан.

В заключении необходимо отметить, что рынок потребительского кредитования с каждым годом развивается, имеет положительную тенденцию роста, что положительно влияет на экономику государства.

Список литературы:

1. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. – 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2016. – С. 222.
2. Бобылева Л.З. Финансовые управленческие технологии. – М.: АСТ, 2014.

3. Быстров С.А., Полищук А.И. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит. – 2018. – № 5. – С. 21–24.
4. Жиркина Н. И. Кредитование физических лиц: содержание, роль и принципы организации // Вопросы экономики и права. – 2018. – № 4. – С. 340. – URL: <http://ecsocman.hse.ru/data/2012/03/21/1269118002/Zhirkina.pdf>.
5. Жиркина Н. И. Факторы, влияющие на развитие системы кредитования физических лиц // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2015. – № 7(81). – С. 18. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17091189>.
6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>; http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=30102015_133001keyrate2015-10-30T13_17_50.htm
7. Словарь экономических терминов, определение термина «кредит». – URL: <https://tochka.com/info/glossary/%D0%9A%D0%A0%D0%95%D0%94%D0%98%D0%A2>.