

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ПЕРИОД 2014-2016 гг.

Савенкова О.С.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева» (302026, Орловская область, г. Орел, ул. Комсомольская д. 95) e-mail: olga__92@mail.ru.

На современном этапе роль потребительского кредитования приобретает все большую и большую значимость. Кредит является неотъемлемой частью жизни человека, ведь благодаря возможности заимствования денежных средств потребитель может уже сейчас пользоваться теми благами, которые были ему недоступны, удовлетворить свои потребности. Данная возможность является настолько притягательной, что многие люди, стремясь скорее воспользоваться данной услугой, не проявляют должной ответственности к анализу своих возможностей и источников погашения кредита, что и приводит к появлению просроченной задолженности. Кроме того, недавний мировой кризис оказал сильное дестабилизирующее влияние на российскую банковскую систему, определив тем самым основные факторы риска. Именно поэтому вопрос исследования механизмов регулирования рынка потребительского кредитования и направлений его совершенствования является в настоящее время достаточно актуальным.

Ключевые слова: потребительское кредитование, банковский сектор, просроченная задолженность.

ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF CONSUMER LENDING IN THE RUSSIAN FEDERATION IN THE PERIOD 2014-2016

Savenkova O.S.

Federal State Educational Institution of high education "Oryol State University name after I.S. Turgenev" (building 59, Komsomolskaya st., Orel city, Orel region, 302026) e-mail: olga__92@mail.ru.

At present, the role of consumer credit is becoming more and more important. Credit is an integral part of human life, because thanks to the possibility of borrowing money consumers can now enjoy the benefits that were available to him to satisfy their needs. This option is so attractive that many people, seeking to use the service, don't analyze with due responsibility their features and

loan repayment sources, that leads to the emergence of arrears. Also the recent global crisis has had a strong destabilizing effect on the Russian banking system, thereby defining the major risk factors. That is why the research question of market regulation mechanisms for consumer credit and directions of its improvement is currently quite topical.

The Key Words: consumer finance, banking sector, arrears.

Изменение объемов кредитования, а также ситуации в целом в банковской системе оказывает сильное воздействие на экономику страны. Банки, стремясь повысить свои доходы, проводят активную работу над увеличением объема кредитования, не всегда должным образом анализируя кредитную нагрузку потенциального заемщика, источники погашения кредита, выдавая ссуды неблагонадежным клиентам. Для покрытия рисков – повышают стоимость кредита, прибегают к оформлению, а иногда и к «навязыванию», услуг страхования, что также является насущной проблемой рынка потребительского кредитования. Все это приводит к росту «проблемных» кредитов, снижению качества кредитного портфеля банка, ухудшению его финансовых показателей. Одной из причин возникновения данных проблем является отсутствие должного уровня финансовой грамотности у населения по вопросам кредитования.

В связи с этим Банк России осуществляет разработку специальной методики измерения финансовой грамотности среди населения, чтобы определить эффективность реализованных программ финансового просвещения российских граждан. [5]

Произошедшие события 2014 года – резкое падение цен на нефть, введение международных санкций, в том числе затрагивающих банковскую систему страны, снижение возможности внешних заимствований – привели к ослаблению курса национальной валюты, росту инфляции, снижению объемов кредитования. На фоне усиления контроля со стороны надзорного органа Банка России в совокупности с произошедшими событиями на международной арене, многие банки лишились лицензии, доверие к банковской системе у население резко снизилось.

В данных условиях для замедления роста инфляции Банком России было принято решение о повышении уровня ключевой ставки до 17% в декабре 2014 года. Это послужило причиной удорожания стоимости кредитов, произошло снижение объемов потребительского кредитования. Для среднестатистического человека в стране оформить кредит по приемлемой процентной ставке стало намного сложнее, к тому же, большинство банков намеренно стало снижать объемы кредитования, а также еще более тщательно подходить к

анализу кредитоспособности потенциального заемщика. Отдельной и крайне существенной проблемой в банковском секторе стали валютные кредиты.

Постепенно уже в III квартале 2015 года условия потребительского кредитования начали смягчаться за счет поэтапного снижения процентных ставок. При этом требования банков к обеспечению кредитов существенно возросли. Все меньшую распространенность получали так называемые «экспресс» кредиты, оформляемые без поручителей и подтверждения дохода заемщика.

Главной причиной изменения в благоприятную сторону условий банковского кредитования для основных категорий заемщиков, к концу 2015 года, согласно исследованиям, стал рост ценовой конкуренции на кредитном рынке, постепенное снижение кредитных рисков. [1]



В первой половине 2016 года ситуация на банковском рынке продолжала стабилизироваться. На фоне ожиданий снижения ключевой ставки Банка России, а также после этого события, еще более смягчились условия кредитования для населения. Согласно исследованиям данных банковской отчетности, средняя ставка по краткосрочным кредитам физическим лицам в рублях в июне 2016 г. составила 21,9% годовых, по долгосрочным – 17,4% годовых. Произошло смягчение также и ряда неценовых условий для заемщиков. [2]



Таким образом, проблемы потребительского кредитования в России все еще имеют большую обостренность. Основными такими проблемами в настоящее время являются высокая доля просроченной задолженности в кредитных портфелях банков, недостаточно высокий уровень финансовой грамотности населения в вопросах кредитования, проблема «закредитованности» населения, когда заемщик уже с трудом может выбраться из долговой ямы, постоянно прибегая к рефинансированию своих кредитов, отсутствие у банков возможности привлечения дешевых ресурсов из-за международных санкций и т.д. Однако, на фоне смягчения условий банковского кредитования спрос на потребительские кредиты растет, ситуация на банковском рынке постепенно стабилизируется, что является позитивным фактором для развития экономики страны.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1) Информационно-аналитический материал «Изменение условий банковского кредитования» // Информационно-аналитический бюллетень Банка России, выпуск №4, 2015 год. [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.cbr.ru/DKP/iubk/iubk_15-4.pdf

2) Информационно-аналитический материал «Изменение условий банковского кредитования» // Информационно-аналитический бюллетень Банка России, выпуск №2, 2016 год. [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.cbr.ru/DKP/iubk/iubk_16-2.pdf

3) Куликов Д.М. Анализ влияния закредитованности населения на потенциальный рост потребительского кредитования в России в 2016-2017 годах. [Текст] // Деньги и Кредит, 2016, №10.

4) Черникова Л.И. Просроченная задолженность как индикатор состояния банков [Текст] // Деньги и Кредит, 2016, №5.

5) Уровень финансовой грамотности населения России будет измерен с использованием специально разработанной методики // Пресс-служба Банка России [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.cbr.ru/Press/print.aspx?file=press_centre/event_20102015.htm