

Современные тенденции развития рынка потребительского кредитования в России  
Кадыкова Юлия Сергеевна  
Студент  
Волгоградская академия государственной службы при Президенте РФ, Финансы и  
кредит, Волгоград, Россия  
E-mail: dart87@mail.ru

Потребительское кредитование играет важную роль в российской экономике. Покупка товаров в кредит постепенно становится неотъемлемой частью жизни российских потребителей, что повышает уровень благосостояния населения. Западный опыт показал, что кредитование частных лиц является не только мощным стимулирующим инструментом расширения рынков сбыта и увеличения объемов продаж, но также фактором увеличения темпов экономического роста. На сегодняшний момент это одно из основных направлений деятельности коммерческих банков, которое продолжает оставаться перспективным в плане развития и приносит огромные сверхприбыли в банковский сектор.

Современные условия развития потребительского кредитования в России направлены на максимальное удовлетворение потребностей населения. Данный сегмент начал активно развиваться в конце 90-х годов и постепенно потребительское кредитование приобрело массовый характер, что сказалось на положительных результатах его развития.

Несмотря на выгодность деятельности, связанной с розничным кредитованием, кредиторы несут и большие риски. За время работы на данном сегменте банковского рынка, банки собрали большое количество досудебных исков на заемщиков, которые брали кредиты. Такие базы данных есть практически у всех банков, которые занимаются потребительским кредитованием, а также предприятий розничной торговли, и составляют особую коммерческую тайну.

Основными тенденциями развития современного рынка потребительского кредитования в России являются: 1) увеличение объема продаж торговыми организациями; 2) увеличение объемов потребительского кредитования по сравнению с кредитованием юридических лиц; 3) качественное изменение структуры рынка розничного кредитования населения (увеличение доли ипотечного кредитования в общем объеме выданных потребительских кредитов за счет целенаправленной государственной политики, улучшения инфраструктуры рынка; рост объемов кредитов на образование); 4) рост числа участников рынка потребительского кредитования, ведущий к повышению уровня конкуренции в данной сфере; 5) получение банками стабильно высокой прибыли; 6) увеличение покупательской платежеспособности; 7) увеличение клиентской базы, как для банков, так и для торговых организаций; 8) повышенные риски невозврата денежных средств, для банков; 9) значительные переплаты за товары/услуги, которые покупает клиент в кредит.

Сохранение потребительского кредитования в тех формах, в которых оно представлено сейчас, весьма проблематично. Преобладающими направлениями деятельности на данном рынке в ближайшем будущем станут нецелевое кредитование при помощи пластиковых карт, автокредитование и ипотека. Желательно также изменение структуры потребительских кредитов в сторону увеличения доли долгосрочных ссуд.

На сегодняшний день ключевыми проблемами развития и эффективного функционирования российского рынка потребкредитов являются:

- рост числа невозвратов по кредитам, фактическое отсутствие механизмов, с помощью которых банки каким-либо образом могли повлиять на этот процесс (недостаток кредитной информации о заемщиках, неполное предоставление информации в кредитных договорах и т.д.);
- высокий уровень процентных ставок по кредитам в силу неразвитости механизмов их снижения (одним из решений данной проблемы стало

указание ЦБ РФ № 1759-У о внесении изменений в положение о порядке формирования резервов на возможные потери, согласно которому банки обязаны сообщать потребителю эффективную процентную ставку, т.е. реальную стоимость кредита);

- структура пассивов банков ориентированная в основном на краткосрочные ссуды, в то время как для развития ипотечного и образовательного кредитования необходимы долгосрочные займы;
- реальные доходы населения, как правило, расходящиеся с документально подтвержденными, что приводит к неправильной оценке его платежеспособности.

Для развития программ по перспективным видам потребительского кредитования банкам необходимо:

- снижение процентных ставок (как фактор повышения спроса);
- повышение доли сбережений в стране, необходимых для изменения структуры пассивов банков;
- страхование финансовых рисков под возможные потери;
- создание кредитных бюро на всей территории России: наиболее важной задачей реформирования рынка потребительского кредитования является совершенствование российской системы кредитных бюро. События, произошедшие в декабре 2006 года (появление базы кредитных историй на «черном» рынке), показали, что степень защиты кредитной информации недостаточна, в результате чего доступ к ней стал практически свободным. Кредитные бюро как высоконадежное хранилище кредитной информации теряют свою актуальность. Это обуславливает необходимость не столько повышения защищенности информации, хранимой в БКИ, сколько изменение структуры ее сбора и накопления. Возможны два варианта решения данной проблемы:
  - ликвидация баз данных, принадлежащим торгово-розничным предприятиям, с переносом информации на хранение в базы данных банков или кредитных бюро;
  - разработка системы защиты информации в торговых предприятиях, аналогичной системе в БКИ;

Второй метод повысит издержки предприятия, поэтому в плане экономичности первый метод является предпочтительным.

- развитие технологий банковской инфраструктуры (например, коллекторских агентств) с одновременной разработкой и принятием законодательной базы, регламентирующей их деятельность (принятие закона о коллекторских агентствах: необходимо узаконить право коллекторов на сбор, обработку, получение, передачу и хранение информации о должниках; на взыскание долга, включить в обязанности обеспечение конфиденциальности полученной информации и использование гуманных методов работы);
- разработка нормативно-правовой базы (принятие закона о потребительском кредитовании), регулирующей отношения в сфере потребительского кредитования.

#### **Литература:**

1. О кредитных историях. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ // Правовая система ГАРАНТ [Электронный ресурс].
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Официальный текст. Принят Государственной Думой 21 октября 1994 года. // Правовая система ГАРАНТ [Электронный ресурс].
3. Волков А.. Кто станет первым среди равных? // Аналитический банковский журнал. – 2006. – №2. – с. 44-45.

