

**УДК 336.77**

**ББК 65.9(2)262**

**П58**

**Л. В. Попова**

**Орёл, Россия**

**И. А. Маслова**

**Орёл, Россия**

**Т. А. Конкина**

**Орёл, Россия**

## **РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

В статье авторы исследуют проблемы современного рынка потребительского кредитования и пути их решения. В статье определена сущность потребительского кредита, его особенности, виды, преимущества и недостатки использования кредита при покупке товара. Кроме того, авторами представлен обзор нормативно-правовой базы, регулирующей вопросы потребительского кредитования.

**Ключевые слова:** кредит, банк, коллекторы, стоимость кредита.

**L. V. Popova**

**Orel, Russia**

**I. A. Maslova**

**Orel, Russia**

**T. A. Konkina**

**Orel, Russia**

## **CONSUMER CREDIT MARKET: A MODERN STATE, PROBLEMS OF DEVELOPMENT AND WAYS OF THEIR SOLUTION**

The article deals with the problems of the modern consumer credit market and ways to solve them. It defines the essence of consumer loan, its characteristics, types, advantages and disadvantages of using credit when buying goods. It gives an overview of the standard and legal base regulating the questions of consumer crediting.

**Keywords:** loan, bank, collectors, cost of credit.

Потребительский кредит – кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит предоставляется не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебели, автомобилей и т. п.), но и для прочих покупок (мобильных телефонов, бытовой техники, продуктов питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. При этом взимается довольно высокий процент [Потребительский кредит // [Электронный ресурс]. URL: <http://ru.wikipedia.org/?oldid=77056018>].

Как правило, потребителю кредиту сопутствуют дополнительные комиссии и сборы, которые увеличивают реальную стоимость кредита и формируют так называемую скрытую процентную ставку. Поэтому выбор кредита в том или другом банке, исходя из объявленной процентной ставки по кредиту, может быть не всегда наилучшим. В этом случае следует руководствоваться расчетом полной стоимости кредита (эффективной процентной ставки). В соответствии с законом ЦБ с 2007 г. все банки в РФ должны раскрывать эффективные ставки по кредитам, т. е. банки должны раскрывать полную стоимость своих кредитов с учетом всех дополнительных платежей и комиссий, что защищает интересы заемщиков. Перед тем, как заключить договор, клиент имеет полную информацию обо всех платежах по кредитному договору, о размерах комиссий и сроках уплаты, что позволяет рассчитать свои финансовые возможности для грамотного приобретения товара в кредит.

Часто конкретные условия кредитного договора зависят не только от самого банка, но и от связки банк–продавец. Как правило, долгосрочные отношения с

банками-партнерами позволяют реселлерам оказывать влияние на формирование кредитных предложений и краткосрочных акций, реализуемых в торговых сетях [Кривда, 2015, с. 32].

К категории потребительских кредитов относятся также рассрочки. В этом случае часть процентного долга погашается за счет скидки, предоставляемой торговой компанией.

В последнее время наблюдается тенденция ослабления требований, предъявляемых к нуждающемуся в кредите клиенту. Так, в некоторых Интернет-магазинах появляются предложения online-кредита.

В настоящее время существуют следующие виды потребительских кредитов, представленные на *рис. 1*.



*Рис. 1.* Классификация видов потребительских кредитов

Приобретение товаров в кредит имеет свои преимущества и недостатки.

Преимущества приобретения товаров в кредит:

- предотвращение возможности увеличения цены на товар в будущем;
- предотвращение возможности исчезновения товара с рынка;
- позволяет приобрести на месте товар нужной модификации, при условии,

что он есть в наличии;

- позволяет приобрести вещь в момент ее наивысшей актуальности для покупателей;

- позволяет оплачивать товар несущественными платежами на протяжении нескольких месяцев.

Недостатки приобретения товаров в кредит:

- процент по кредиту значительно увеличивает стоимость товара;

- истечение периода первоначального удовольствия от покупки в то время, как платежи по кредиту необходимо платить еще много месяцев (недостаток с психологической точки зрения);

- велик риск заплатить кредитному учреждению гораздо большую сумму за пользование кредитом, чем кажется на первый взгляд (в России часто банки маскируют реальную процентную ставку) [Маслов, 2013, с. 115].

ЦБ ежеквартально рассчитывает и публикует значение полной стоимости кредита по разным категориям займов. При этом в соответствии с ч. 10 ст. 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»: «среднерыночное значение ПСК рассчитывается как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского кредита (займа) либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа)» [Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014 г.) «О потребительском кредите (займе)» // [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/)].

В письме Национального совета финансового рынка говорится о том, что применение действующей модели расчета полной стоимости кредита в условиях «массовой чистки» банковского рынка, а также неоправданно частый пересмотр средневзвешенной ставки (раз в квартал) дестимулируют частные банки заниматься потребительским кредитованием. Так в 2015 году лицензий лишились 93 банка, а с начала 2016 года – 9 банков. С учетом доминирующей доли государственных банков на рынке розничного кредитования (от 45% до 70% по кредитам разных категорий) среднерыночная полная стоимость кредита посто-

янно снижается. За последние три квартала полная стоимость по потребительским кредитам на год (в зависимости от суммы займа) снизилась на 4,9 – 9 п. п. Кроме того, последние 2 года наблюдается постоянное ужесточение требований к банкам (по капиталу, расчету нормативов), что приводит к росту их издержек. Результатом является снижение финансовой устойчивости отдельных банков и всей российской банковской системы. Между тем, меры ЦБ по сдерживанию кредитования уже достигли цели: за прошлый год объем розничных кредитов, выданных российскими банками, снизился в полтора раза – с 7,8 до 5,2 трлн рублей.

Резкое повышение ключевой ставки, ослабление курса рубля и общая нестабильность в экономике привели к снижению объемов кредитования. В 1 квартале отмечалось более чем двукратное снижение количества и объемов выданных кредитов. Однако последовательная политика ЦБ по снижению ключевой ставки, а также запуск ряда госпрограмм по поддержке кредитования позволили немного оживить рынок. В 2014–2015 гг. и в банковском, и в микрофинансовом секторе наблюдается восходящий тренд просроченной задолженности. Количество просроченных розничных кредитов в России в 2015 г. выросло на 30%. Рост процента задолженностей объясняется реализацией рисков, которые банки набирали в 2012–2014 гг. за счет активной раздачи кредитов. Но, не смотря на это, потребность в заемных средствах среди населения по-прежнему остается на высоком уровне.

Для реализации наметившихся проблем в банковском секторе коллекторы предложили ввести саморегулируемую организацию. Самым востребованным из них в настоящее время является привлечение к взаимодействию с должником коллекторских агентств, которые сейчас переживают крайне трудные времена. В этой сфере давно необходимы соответствующие кардинальные изменения. Одну из возможных инициатив уже предложила «Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств» (НАПКА).

Президент некоммерческой организации НАПКА А. Саватюгин считает, что коллекторам необходимо обязательное участие в саморегулируемых организа-

циях. В соответствии с законом о саморегулировании на финансовом рынке, должно быть введено членство в саморегулируемые организации для коллекторов так же, как у страховщиков, у пенсионных фондов, у участников рынка ценных бумаг. По его словам, представители этого профессионального сообщества поддерживают законопроект Минэкономразвития, предусматривающий участие в коллекторской деятельности только юридических лиц, которые имеют лицензию, внесены в соответствующий реестр, а также удовлетворяют определенным требованиям [Вопросы экономики России: политика, события, оценки, перспективы // [Электронный ресурс]. URL: <http://worldcrisis.ru/crisis/2260691>].

Закон о саморегулируемой организации предусматривает развитие института саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, за исключением банковского сектора. Надзор за деятельностью таких саморегулируемых организаций осуществляет Банк России, которому предоставляется право налагать штрафы, направлять требования о замене руководства саморегулируемой организации, присваивать и отзывать статус данных организаций. При этом допускается возможность передачи Центробанком саморегулируемым организациям ряда полномочий по регулированию и надзору [Коровина, 2015, с. 79].

Таким образом, потребительское кредитование развивается в нашей стране бурными темпами. Это относительно новое явление в экономической и правовой жизни России. Потребительское кредитование в настоящее время является одним из наиболее динамично развивающихся направлений банковского кредитования. Нормально функционирующая система кредитования является основой функционирования любой рыночной экономики. Опыт развитых зарубежных стран, где подавляющее число граждан живет в кредит, свидетельствует об этом. Потребительское кредитование способствует повышению доступности товаров и услуг для населения, расширяет возможности приобретения населением товаров длительного пользования. При этом важность кредитования заключается и в том, что заемщик становится собственником переданных ему денежных средств и вправе по собственному усмотрению реализовать принадле-

жащие ему полномочия – самостоятельно ими распоряжаться и использовать их по своему усмотрению. В то же время развитие потребительского кредитования выявило ряд как правовых, так и практических проблем, которые уже в настоящее время серьезно усложняют работу банков и иных кредитных организаций, предоставляющих кредиты населению, и которые могут стать существенным препятствием для дальнейшего развития рыночных отношений в нашей стране.

### **Библиографический список**

1. Вопросы экономики России: политика, события, оценки, перспективы // [Электронный ресурс]. URL: <http://worldcrisis.ru/crisis/2260691> (дата обращения: 29.03.2016).
2. *Коровина М. А.* Нормативно-правовое регулирование функционирования банковской инфраструктуры // Экономические и гуманитарные науки. 2015. № 3 (278). С. 75–83.
3. *Кривда С. В.* Несистематические банковские риски: оценка и учет в ставке дисконтирования / С. В. Кривда, Л. Р. Ахметова // Управленческий учет. 2015. № 2. С. 30–41.
4. *Маслов Б. Г.* Методы и модели оценки рисков // Экономические и гуманитарные науки. 2013. № 3 (254). С. 114–118.
5. Потребительский кредит // Википедия. [2009—2016]. Дата обновления: 12.03.2016. URL: <http://ru.wikipedia.org/?oldid=77056018> (дата обращения: 29.03.2016).
6. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014 г.) «О потребительском кредите (займе)» // [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) (дата обращения: 29.03.2016).