

*В. Г. Зарецкая, канд. экон. наук, доц.,  
З. А. Кондратьева, канд. соц. наук, доц.,  
Л. А. Дремова, канд. экон. наук, проф.,  
Филиал Всероссийского заочного  
финансово-экономического института, г. Курск*

## **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ В УСЛОВИЯХ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ**

Для современной банковской системы характерно развитие потребительского кредитования. Его необходимость в условиях рыночной экономики обусловлена:

- разрывом между текущими денежными доходами населения и высоким уровнем цен на товары длительного пользования;
- расширением платежеспособного спроса населения;
- развитием розничной торговли.

По данным ЦБ РФ, объем ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2008–01.01.2010 вырос в валюте РФ с 2 566 736 до 3 167 183 млн. руб., а в иностранной валюте с 404 389 до 395 184 млн. руб. (рис. 1).



**Рис. 1. Ссудная задолженность физических лиц перед банковской системой РФ (млн. руб.)**

На 01.01.2009 ссудная задолженность имела максимальные значения: 3 537 211 млн. руб. в валюте РФ и 480 001 в иностранной валюте, то есть финансовый кризис, возникший на конец 2008 г., не сказался отрицательно на объемах кредитования. Однако уже к 01.01.2010 с учетом последующего временного лага произошло ее снижение, причем по кредитам в иностранной валюте объем кредитования был ниже, чем до кризисного

2008 г. на 9 205 млн. руб. На протяжении исследуемого периода объем ссудной задолженности в валюте РФ составлял около 90 %.

В последние годы потребительское кредитование в России развивалось стремительными темпами. Однако ситуация начала меняться: рост рынка заметно приостановился. Причиной такой тенденции является насыщение рынка, практически все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может или по каким-либо причинам не хочет брать новые. Не менее важной причиной является и недобросовестность многих банков при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам, то есть в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, не указываемые банком во время рекламных компаний и не раскрываемые сотрудниками банка при оформлении банковского договора, в результате чего лицу, взявшему потребительский кредит, приходится выплачивать значительно большую сумму, чем ожидалось, что подрывает доверие к конкретному банку и системе потребительского кредитования в целом.

Однако не только граждане замедляют рост сегмента потребительского кредитования, во многом это зависит и от самих банков, многие из которых для увеличения объема потребительских кредитов снижают требования при выдаче кредита, что ведет к росту так называемых “безнадежных кредитов”, которые, по мнению аналитиков, являются реальной угрозой для банков. Потенциальный кризис потребительского кредитования может принести ряду банков большие финансовые проблемы и замедлить рост всего сегмента. Поскольку в России нет эффективной системы взыскания долгов (независимые коллекторские агентства слишком малы и не проходили испытание кризисом), рост объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы.

Таким образом, перспективы развития потребительского кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны, он является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, с другой, существуют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые замедляют рост сегмента и даже могут вызвать общий кризис банковской системы за счет роста невозвращенных кредитов.

Анализ формирования структуры процентных и комиссионных выплат по потребительскому кредитованию представлен в таблице 1.

*Таблица 1*

**Потребительские программы кредитования  
федеральных и региональных банков**

<b>Банк</b>	<b>Ставка в руб., %</b>	<b>Комиссии, % или руб.</b>	<b>Максимальный срок кредитования, мес.</b>
Сбербанк России	19	3,0 %	36
МДМ-Банк	19–22	2,0 %	36
Курскпромбанк	17–22	3,0 %	39
ПробизнесБанк	28	2 580 руб.	36
Банк Москвы	18,5–24,5	2,0 %	60

МоскомПриватбанк	25	3,0 %	36
Росбанк	19–24	2,0 %	60
Зенит	19–23,5	3,0 %	36
ВТБ 24	19–20	2,0 %	36

Оценивая процентные ставки потребительского кредитования коммерческими банками, осуществляющими свою деятельность в Курской области, следует отметить, что у большинства банков они дифференцированы. Это предопределенно условиями выдачи кредита, к которым можно отнести наличие справки о доходах, поручительство третьих лиц, срок кредита и т.д. В целом ставки находятся в пределах 17–28 %.

При выдаче кредита взимаются различные комиссии: за открытие счета, выдачу денежных средств, ведение счета. Кроме того, у большинства банков в качестве основного условия принятия положительного решения о выдаче кредита выступает страхование кредитного риска.

Бурный процесс развития рынка потребительского кредитования сопряжен с множеством проблем как старых, так и вновь образовавшихся. Работу западных банков существенно упрощают базы данных кредитных историй за длительный период. В России законодательная и практическая работа по созданию кредитных историй ведется (например, принят и с 1 июня 2005 года вступил в силу Федеральный закон Российской Федерации 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”, создаются бюро кредитных историй), но больших массивов данных нет за определенные периоды времени. На Западе статистика по потребительскому кредитованию ведется десятилетиями (а в США, Канаде, Финляндии и ЮАР уже более века), что позволяет более точно оценивать риски, что упрощает выдачу кредиту и снижает процентные ставки. Впрочем, даже наличие кредитных историй не отменяет некоторой нестабильности в стране, несовершенства судебной системы и связанных с этим проблем реализации обеспечения по “плохим” кредитам.

По данным Центрального банка, на начало 2011 года просроченная задолженность граждан по банковским кредитам составила более 100 млрд. рублей. По экспертным оценкам, в действительности она выше официальной статистики в 2,5 раза. Страдают от мошенников не только банки, но и добросовестные заемщики. Банки заранее закладывают риски в стоимость кредитов и повышают процентные ставки. В судах неплательщиков, как правило, обязывают погасить лишь сумму основного долга, не принимая во внимание многочисленные проценты, пени и штрафы.

Дальнейшие перспективы развития потребительского кредитования неоднозначны. Рост рынка потребительского кредитования в России сопряжен с решением текущих финансовых проблем, без решения которых невозможно добиться его поступательного развития.