

Комков Иван Викторович

сотрудник call-центра

ПАО КБ «Восточный»

г. Саратов, Саратовская область

АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В ПЕРИОД ТЕКУЩЕГО КРИЗИСА

Аннотация: в данной статье рассмотрены проблемы российского потребительского кредитования. Выделена роль потребительских кредитов для российской экономики. Проанализированы причины возникновения кризиса на рынке кредитования. На основе анализа проблем потребительского кредитования были изучены и их последствия.

Ключевые слова: анализ, кризис, банк, проблемы, потребительский кредит, рынок кредитования.

В период тяжёлой экономической ситуации, в которой сегодня оказалась наша страна, единственным верным путём к выходу из этого положения является: изучение опыта борьбы с кризисом прошлых лет, анализ статистических данных и поиск на их основе новых решений экономических проблем. Кредитование можно отнести к важнейшим элементам экономики. На него, безусловно, необходимо обратить внимание при проведении подобного анализа. В своей статье мы решили поподробнее рассмотреть потребительские кредиты в период кризиса, как наиболее доступный и популярный среди населения банковский продукт.

Потребительский кредит – кредит, назначение которого состоит в представлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд с последующим возмещением долга [1].

Из определения следует, что этот вид кредитования играет особую роль как для населения, так как способствует удовлетворению нужд людей, так и для банков, представляя собой большой рынок сбыта кредитов. Этот рынок при стабильной экономической ситуации, к тому же, имеет высокую доходность: в среднем

проценты по потребительским кредитам выше, чем по выдаваемым частным предпринимателям, крупным фирмам или при ипотечном кредитовании.

В периоды экономического кризиса это обоюдовыгодное взаимодействие может быть серьёзно подорвано, что, в свою очередь, приведет к убыткам с обеих сторон. Многие экономисты одной из первопричин такой ситуации считают кризис доверия. После первых же тревожных новостей с рынка люди прекращают доверять банкам. В панике люди закрывают вклады, банки сокращают кредитование, магазины перестают продавать товары в рассрочку, требуя сразу оплатить полную стоимость.

Всё перечисленное происходит с нашей страной и сегодня, но проще проследить все эти процессы на данных, полученных после недавнего кризиса 2008 года.

Агентство финансовой статистики StatBanker.ru проанализировало изменения в структуре кредитования населения за 3 года, начиная с 2008 [2]. На основании этого исследования можно заметить, что наблюдавшийся с 1998 года стабильный рост рынка кредитования населения прекратился в 2009 году. В этом же году несколько сократился объём выданных кредитов. Потребительское кредитование сократилось на 10%. В то же время, резервы по потребительским кредитам увеличились на 35%.

Также стоит обратить внимание на динамику процентных ставок по кредитам основных кредитных организаций [3]. Очевидно, что средневзвешенная процентная ставка реагирует на экономическую ситуацию в стране. Резкое увеличение ставок по кредитам наблюдается после 1998 и 2008 года, известных нам как годы экономического кризиса. Те же процессы происходят и сейчас: процентные ставки по кредитам заметно выросли. Это связано с повышением ЦБ ставки рефинансирования, высокой инфляцией и нестабильной экономической ситуацией в стране. На основании анализа предшествующих кризисов можно сделать вывод, что после того как пройдёт пик этого кризиса около 1–2 лет требуется нашей экономике, чтобы вернуться к докризисному состоянию.

Еще один важный показатель, на который стоит обратить внимание – это сумма просроченных задолженностей по потребительским кредитам. Большое количество непогашенных кредитов создаст сложности для любого банка, ведь у него тоже есть свои обязательства: перед вкладчиками, перед кредиторами банка, перед Центробанком. В кризисном 2009 году доля «плохих кредитов» выросла до небывалых 9%, более чем в два раза превысив прошлогодний показатель [4]. К нормальному уровню задолженности наша экономика вернулась в начале 2011 года. По мнению многих экономистов, именно в этом году экономика России вышла из кризиса. Коллекторские агентства заявляют о повторении «рекордов» 2008 года: «В 2014 году россияне задолжали банкам рекордные суммы. Впервые за пять лет просрочка выросла почти на 60% и составила 689 млрд рублей, а темпы развития кредитования рухнули до показателей посткризисного 2010 года. К таким выводам пришли специалисты коллекторского агентства «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН», подводя итоги прошлого года» [5].

Подводя итоги, можно с уверенностью сказать, что во время кризиса убытки несут обе стороны. Клиенты, которые хотят оформить займ, из-за растущей инфляции и действий ЦБ получают выросшую почти в два раза процентную ставку. Клиенты, уже взявшие кредиты, не могут с ними расплатиться из-за сокращений на работе и снижающегося реального дохода. У банков, в свою очередь: уменьшается количество клиентов, увеличивается количество просроченных задолженностей, снижается прибыль. Таким образом, и без того тяжёлое экономическое положение только ухудшается.

Список литературы

1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ekslovar.ru/slovar/p-/potrebitelskiy-kredit-2.html>
2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://rusipoteka.ru/lenta/market/kreditovaniya_naseleniya
3. Литвинов Е.О. Тенденции развития процентных ставок по кредитам // Известия вузов. Поволжский регион. Общественные науки. – 2013. – №3 (27).

4. Биянова Н. За год плохих розничных кредитов в портфелях банков стало вдвое больше [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/finance/news/24605311/udvoenie-neplatezhej>

5. Труднева Ю. Просрочка по кредитам бьет рекорды [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/finance/news/24605311/udvoenie-neplatezhej>