

Комков Иван Викторович

студент

Саратовский социально-экономический институт (филиал)

ФГБОУ ВО «Российский экономический

университет им. Г.В. Плеханова»

г. Саратов, Саратовская область

ФАКТОРЫ, ЗАТРУДНЯЮЩИЕ РАЗВИТИЕ РЫНКА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

***Аннотация:** в статье рассматриваются проблемы, существующие сегодня на рынке розничного кредитования в России. Автором проанализированы их последствия и ущерб, который они наносят всей финансовой отрасли.*

***Ключевые слова:** розничное кредитование, банковский сектор, просроченная задолженность, законодательство, концентрация.*

В последнее время на рынке розничного кредитования отмечается присутствие неблагоприятных тенденций. Отдельные кредитные организации слишком увлекаются развитием кредитования и создают дополнительные риски в своей работе.

Наибольшую актуальность для рассматриваемого сектора представляют риски ликвидности, кризис доверия, ожесточенная конкуренция и рисковое поведение самих кредитных организаций. Поэтому, необходимо обратить внимание на нижеперечисленные аспекты образования рискованных ситуаций на данном рынке:

1. Невысокий уровень развития судебной и исполнительной систем, который не отвечает действительным потребностям бизнеса, служит основным ограничителем развития розничного кредитования.

С учетом этого целесообразно отметить новый Федеральный закон о потребительском кредите, вступивший в силу в 2015 году, данный, закон снял огромное число претензионных и судебных дел, усилив уровень доверия клиентов к банковской системе.

Следует отметить, что ко времени принятия закона не было одновременного принятия документов, которые являются основой для его исполнения. К примеру, табличные формы индивидуальных положений о соглашении потребительского кредитования (займа) были подготовлены Банком России с опозданием, а точнее в конце апреля 2014 года, что стало препятствием для банков для моментальной публикации разработанных последних форм договоров и от регулирования программного обеспечения.

2. Повышенная концентрация на кредитном рынке также говорит о концентрации рисков рынка розничного кредитования среди ограниченного количества кредитных организаций. На начало 2016г. примерно 80% рынка розничного кредитования контролировали 30 банков, при этом один Сбербанк сконцентрировал почти 40% всего рынка (рисунок 3).

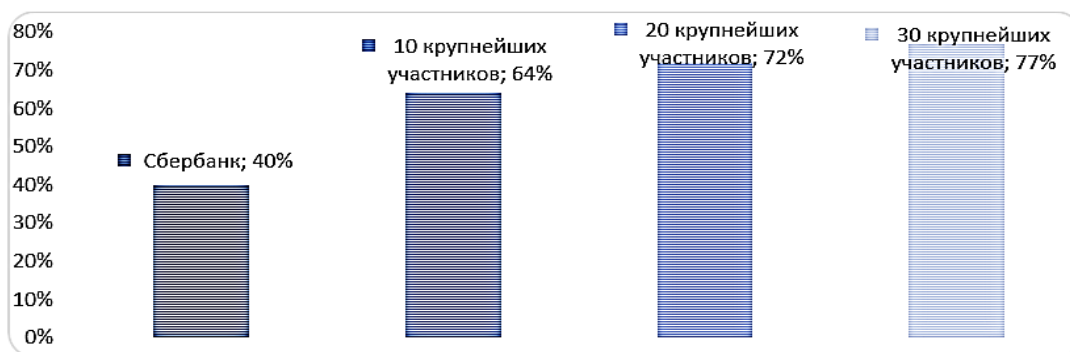


Рис. 1. Концентрация российского рынка розничных кредитов в 2017 г. [2, с. 184]

В свете кризиса происходят слияния и поглощения мелких банков и превращение их в филиалы крупных банков, либо просто ликвидация этих банков. Основная причина – отзыв лицензии из-за незаконной банковской деятельности или проблемы с достаточностью капитала.

В период кризиса население доверяет только госбанкам, что еще больше ухудшает и без того нестабильное положение частных коммерческих банков и усиливает рыночное влияние банков из первой десятки.

3. Сохранение высокого уровня просроченной задолженности. Качество кредитного портфеля остается на довольно низком уровне, по некоторым видам розничного кредитования объем просроченных кредитов продолжает расти.

На основании статистических данных можно сказать, что почти 10 миллионов физических лиц не справляются со своими кредитными обязательствами. Это привело к образованию просроченной задолженности, которая постоянно растет (всего взяли ссуды 35 миллионов клиентов кредитных организаций). Только за прошедший год, прирост проблемной задолженности увеличился на 15%. Это говорит о том, что надо сделать акцент на качественном взыскании долгов, так как 30% обращений со стороны клиентов кредитных организаций связаны с противоправными действиями лиц, проводящих взыскание.

Таким образом, несмотря на активное наращивание кредитного портфеля на рынке розничного кредитования существует достаточное количество проблем. Во-первых – это декапитализация банковского сектора, вызванная ростом просроченной задолженности, которая в свою очередь влияет на условия кредитования заемщиков. Ограничения возможностей поддержки со стороны государства, ликвидности кредитных организаций и кредитного рынка в целом [1, с. 45].

Проблемы розничного кредитования являются одним из основных факторов, которые оказывают влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации. Именно поэтому, принятие, как оперативных правительственных решений, так и региональных программ для кредитных организаций, направленных на преодоление экономического кризиса важны в настоящее время, как никогда ранее.

Список литературы

1. Современный финансово-кредитный словарь / Под общ. ред. М. Лапусты, П. Никольского. – М.: Инфра-М, 2005. – С. 618.
2. Шмыгленко Ю.С. Рынок кредитования населения: анализ, структура и проблемы // Молодой ученый. – 2015. – №20. – С. 314–320.