

Завалова Ю.Д.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент И.В. Терентьева
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: zavalova.iu@yandex.ru*

Система потребительского кредитования в коммерческом банке

Одной из важнейших категорий экономической науки является кредит, который играет особое место, как в хозяйственном обороте, так и в национальной и мировой экономике. Отношения, которые основаны на кредите уже давно выступают значительным явлением в жизни человеческого общества в целом. Они могут проявляться в различных видах, начиная с житейско-бытового уровня до международного уровня.

Слово «кредит» происходит от латинского «creditum» - ссуда, долг или «credere» - верить. Термин «кредит» появился в России лишь в 19 веке в рамках реформы Столыпина П.А.

Распространенным видом кредита в современных условиях является потребительский кредит. В России в последнее время он стал наиболее востребованным и популярным у населения [3].

Субъектами банковского потребительского кредита являются: физические лица – заемщики; специализированные кредитные организации (коммерческие банки); юридические лица (специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия).

Основными отличительными чертами потребительского кредита являются: принцип срочности; принцип возвратности; принцип обеспеченности; принцип платности; принцип дифференцированности.

Ключевое значение потребительского кредита заключается в том, что банк либо предоставляет человеку возможность покупки чего-либо с рассрочкой платежа, оплачивая за заемщика стоимость покупки, либо дает ссуду для одномоментного приобретения нужной вещи. В обоих случаях тот, кто воспользовался кредитом, должен будет возмещать деньги банку с процентами, причем немалыми. Кроме процентов по кредиту банки обычно взимают дополнительные комиссии и сборы [1].

Таким образом, кредит является неотъемлемой частью успешного развития экономики, так как разнообразие видов кредита позволяет удовлетворить почти все потребности клиентов.

Кредитование в частности действует в рамках действующего в нашей стране законодательства и регламентируется различными нормативно-правовыми документами.

Потребительское кредитование имеет следующую правовую основу: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 14.06.2012); Федеральный закон РФ от 02.12.90. г. №395 - 1 (ред. от 14.03.2013) «О Банках и банковской деятельности»; Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О потребительском кредите (займе)"; Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019); Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) Об ипотеке (залоге недвижимости); Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 01.05.2019) "О кредитных историях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.10.2019) [2].

Основным документом, регулирующим отношения в области кредитования, является «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 14.06.2012). В частности данному вопросу посвящена глава 42 ГК РФ. В соответствии с ГК РФ, при осуществлении операций по кредитованию необходимо заключить кредитный договор. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит)

заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее [5].

В последнее время рынок потребительского кредитования достиг значительных объемов, а также продолжает динамично развиваться и расти. Потребительское кредитование является одной из наиболее доступных и востребованных форм кредитования населения, которые имеют потребность в приобретении тех или иных товаров и услуг.

После анализа рейтинга десятка лидеров банков по потребительскому кредитованию физических лиц, присвоенные отечественными и международными рейтинговыми агентствами банкам РФ за 2016 – 2018 г. сделан вывод, что за период 2016-2018 г. наибольшее количество потребительских кредитов выдал Сбербанк. За период 2016 – 2017г. изменения произошли на 588 993 764 тыс. руб.(13,56%), а за период 2017-2018г. на 1 245 604 091 тыс. руб. (25,26%).

В 2018г. ВТБ банк значительно увеличивает количество выдач потребительского кредита по сравнению с 2017 г. на 2 317 238 583 тыс. руб. (876,86%).

Наименьшее значение по выдачам осуществляет банк Дельтакредит в 2017 г по сравнению с 2016г. выросло на 21 039 856 тыс. руб.(17,74%), а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 25 195 353 тыс. руб. (18,05%).

После анализа объема потребительских кредитов и темпа прироста в Российской Федерации за 2016 – 2018г. по данным Банка России сделан вывод, что объем выданных потребительских кредитов и темп прироста в России с каждым годом увеличивается. За период 2016 – 2017 г. объем потребительских кредитов вырос на 175 млрд. руб., а за период 2017 – 2018 г. увеличился на 956 млрд. руб.

Средняя доля просроченной задолженности за период 2016 – 2018 г. снизилась на 2,1%. Показатель средняя COR в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизился на 0,8%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. вырос на 0,3 %, однако показателя 2016 года еще не достигло. Несмотря на увеличение объемов кредитования и снижение доли просроченной задолженности, стоимость риска (COR) увеличивается. Это значит, что растет доля создаваемых банками резервов под кредитные риски в совокупном кредитном портфеле. Рост COR также свидетельствует о том, что увеличивается количество дефолтов среди новых выдач.

Кредит наличными пользуется большей популярностью. Наличными можно получить в кредит большую сумму под более низкие ставки. За период 2016 – 2018 г. данный показатель вырос на 3%. Наименьшую долю в структуре потребительского кредитования занимает POS-кредитование. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. показатель снизился на 1%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 . остался неизменным. Показатель кредитные карты в период 2016 – 2017 г. остается неизменным, а в 2018 г. снизился на 2% [4].

Средняя стоимость фондирования за период 2016 – 2018 г. снизилась на 4%. Показатель средней доходности кредитов за период 2016 – 2018 г. снизился на 2%. Из этого можно сделать вывод, что кредиты становятся менее доходными.

В связи с этим можно с уверенностью говорить о необходимости дальнейшего совершенствования потребительского кредитования.

Литература

1. Алпатов Г.Е. Деньги, кредит, банки: учебник/ Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2012. – 624с.
2. Балабин А. А. Российская банковская система // ЭКО. Экономика и организация промышленного производства. - 2014. - № 2. - С. 117- 141
3. Основы банковского дела: учеб. пособие для сред. проф. образования/ под ред. проф. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2011. – 446с.
4. Информационный портал Banki.ru [Электронный ресурс] / Рейтинги коммерческих банков России., – Информационное агентство «Банки.ру». – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings>
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
6. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 02.12.1990 г. №395-1 (ред. от 03.12.2012 г.)
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): ФЗ от 10.07.2002 г. №86-ФЗ (ред. от 03.12.2012 г.)