

Потребительское кредитование в период кризиса и его проблемы.

Е. И. Колесников

Владивостокский университет экономики и сервиса (690014, Владивосток, ул. Гоголя ,41)

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные проблемы в сфере потребительского кредитования в России, в условиях не стабильных геополитических отношений между Россией и странами запада. Потребительское кредитование уже давно стало частью жизни большинства граждан, ведь им пользуется большая часть россиян, эти и обусловлен выбор темы. В описанный период времени произошло существенное удорожание кредитных продуктов, а так же требования к заемщикам существенно ужесточились. Это вызвано тем, что в стране экономический кризис вызванный экономическими санкциями введенными странами Евро союза и США. Это существенно отразилось на российской экономике, в том числе и на банковский сектор экономики. Более подробно мы об этом поговорим непосредственно в самой статье.

Ключевые слова и фразы: потребительское кредитование, Россия, проблемы, санкции.

Consumer lending during the crisis and its problems.

E.I. Kolesnikov

Vladivostok University of Economics and Service (690014, Vladivostok, Gogolya str., 41)

Abstract. The article deals with topical issues in the field of consumer credit in Russia, not in a stable geopolitical relations between Russia and the West. Consumer lending has long been part of the lives of most citizens, because it is used by most Russians, and those due to the choice of theme. In the described period there was a significant rise in credit products, as well as the requirements for borrowers tightened significantly. This is due to the fact that the country's economic crisis caused by the economic sanctions imposed by the countries of the Euro Union and the United States. This greatly affected the Russian economy, including the banking sector of the economy. For more details, we'll talk about it directly in the article.

Key words: consumer loans, Russia, problems, sanctions.

Потребительское кредитование является наиболее распространенным и удобным видом кредитования для физических лиц. Данный вид кредитования представляет собой отсрочку платежа, если человек приобретает товар на торговой точке или предоставление банком наличности для удовлетворения потребительских нужд населения. Кредит позволяет населению получать интересующие их материальные блага, без предварительного накопления средств.

В последнее время темпы роста потребительского кредитования заметно снизились в России и достигли минимума с 2008 года. В 2008 году годовой прирост закредитованности населения составлял чуть ниже 4%, в 2015 году он же составляет 3,9%.

На декабрь 2015 года, ключевая ставка центрального банка Российской Федерации составляет 11%, в 2008 году она же составляла 7,75%. Это говорит прежде всего, что на данный момент экономика находится на стадии “охлаждения” и переживает не лучшие времена, а у потребителя пессимистическое настроение в отношении к сложившейся ситуации.

Всему причина этому политические разногласия между Россией и странами Евро Союза, а так же США. Это вызвало финансовый спад российской экономики в декабре 2014 год и значительное ослабление рубля по отношению к другим зарубежным валютам. За счет еще больших инфляционных ожиданий, уменьшились и темпы кредитования, как рублевые, так и валютные.

Второй проблемой являются возросшие ставки по потребительскому кредитованию, в следствии подъема все той же ключевой ставки в декабре 2014 года до 17%, сейчас же мы наблюдаем ее планомерное снижение. Показатели процентных ставок до кризиса и на декабрь 2015 представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели процентных ставок в декабре 2014-декабрь 2015 гг., %.

Год	Процентная ставка
2015 декабрь	16-17%
2014 декабрь	25%

Третьей причиной является темпы инфляции в нашей стране, следовательно снижение реальных доходов граждан. Что уменьшает возможность граждан обслуживать кредиты и займы. Об этом свидетельствуют данные приведенные в таблице 2.

Таблица 2 - Показатели темпы инфляции в 2012-2015 гг., %.

Год	2012	2013	2014	2015
Инфляция %	6,58	6,45	11,36	11,21

Между инфляционными процессами в стране и ставками по кредиту есть связь, она объясняется тем, что банки не могут выдавать кредиты под процентную ставку, которая ниже уровня инфляции в стране, так как при таком раскладе банк будет работать себе в убыток. Что банкам не выгодно.

Так же высокие ставки по кредитам обусловлены, тем что в России распространены кредиты с фиксированными процентными ставками. В такую ставку закладывается не только темпы инфляции, но и убытки от непредвиденных глобальных экономических

изменений. В США к примеру более распространены кредиты с плавающей процентной ставкой. Ее процент зависит от определенного рыночного показателя, так же она позволяет снизить риски для банков.

Несмотря на проблемы рынка потребительского кредитования , он развивается.

Прогресс не стоит на месте, оформить кредит стало на много проще, чем раньше. Банки быстрее обрабатывают информацию от поступающих к ним заявок, рассчитывают сумму кредитов и оперативно заключают договора. Также на рынке на рынок приходят новые банки, это создает конкуренцию, а она в свою очередь положительно влияет на качество продукта продаваемого потребителю

В заключение хотелось бы сказать, что потребительское кредитование не смотря на все изложенные проблемы, остается самым востребованным и удобных форм кредитования населения. Перспективы дальнейшего развития этого вида кредитования в России конечно же есть.

Список литературы

1. Управление факторами инвестиционной привлекательности. Салова Л.В., Дегтеренко К.Н. Российское предпринимательство. 2013. № 1 (223). С. 110-114.
2. Роль банковской гарантии в сфере. Дегтеренко К.Н., Матвеев А.Е. APRIORI. Серия: Гуманитарные науки. 2015. № 3. С. 15.