

УДК 336.77

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Фролова К.А.¹

студентка 3 курса бакалавриата по направлению

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Северный (Арктический) федеральный университет имени М.В. Ломоносова

Северодвинск, Россия

Аннотация: в статье рассмотрено потребительское кредитование в Российской Федерации. Определена актуальность оформления потребительских кредитов (займов) гражданами РФ. Приведены лидирующие банки РФ по уровню кредитного портфеля.

Ключевые слова: потребительский кредит (займ), кредитный портфель, среднерыночная полная стоимость потребительских кредитов (займов), ключевая ставка.

CONSUMER LENDING IN THE RUSSIAN FEDERATION

Frolova K.A.

the student of the 3-rd rates of a bachelor degree in the direction of

«Financial accounting, analysis and audit» Northern (Arctic) Federal University

named after M.V. Lomonosov

Severodvinsk, Russia

Annotation: the article considers consumer lending in the Russian Federation. Actuality of registration of consumer credits of citizens of the Russian Federation. Given the leading Russian Federation banks in terms of credit portfolio.

¹ научный руководитель Высоцкая Татьяна Рудольфовна - кэн, доцент, доцент кафедры экономики Северного (Арктического) федерального университета им. М.В. Ломоносова Россия, г. Северодвинск

Keywords: consumer credit, credit portfolio, the average full cost of consumer loans, rate of refinancing.

В настоящее время в Российской Федерации довольно хорошо развивается сфера кредитования граждан. Для многих людей потребительский кредит уже не является средством для достижения определенной цели, теперь это особый стиль жизни. Поэтому основной проблемой потребительского кредитования можно считать экономическую безграмотность.

Если возникает необходимость брать потребительский кредит, то следует полностью прочитать кредитный договор и особое внимание уделить процентной ставке. Нужно реально оценить свои возможности – платежеспособность.

В связи с этой причиной многих граждан просто «затягивает» в кредиты, наибольшая часть населения имеет по пять и более кредитов. Чаще всего в таких случаях, кредиты брались не для определенных целей, а для погашения ранее взятых кредитов. Таким образом, кредитование полностью поглощает достаточно большую часть граждан.

Необходимость брать потребительский кредит возникает от определенных побудителей. Это могут быть естественные (природные) побудители и побудители социального воздействия. Чаще всего проявляются вторые. По причине постоянного обновления или появления более привлекательных потребительских благ, человек втягивается в потребительскую гонку с целью удовлетворить свои потребности.

Поскольку, стремительно растет количество тех, кто желает улучшить условия своей жизни или просто не отставать от других в приобретении какой-либо новинки, желание повысить статус в обществе, все больше людей прибегает к потребительскому кредитованию, которое чаще всего обусловлено социальным фактором.

Потребительский кредит (займ) определяется Федеральным законом от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» как денежные

средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

Так как потребительский кредит является наибольшей частью кредитного портфеля любого банка, то для анализа потребительского кредитования можно использовать общие данные о кредитном портфеле.

Рассмотрим данные основных пяти банков по уровню кредитного портфеля за период январь-октябрь 2017 года, представленные в таблице 1 [6].

Таблица 1 – Рейтинг банков по уровню кредитного портфеля

Место	Название банка	Показатель, тыс. руб.		Изменение	
		на январь 2017	на октябрь 2017	тыс.руб.	%
1	Сбербанк России	14 765 795 198	15 611 930 980	846 135 782	5,73
2	ВТБ Банк Москвы	4 933 814 442	5 192 131 857	258 317 415	5,24
3	Газпромбанк	3 543 628 262	3 643 019 661	99 391 399	2,80
4	ВТБ 24	1 827 159 190	2 014 909 879	187 750 689	10,28
5	Россельхозбанк	1 730 384 595	1 902 641 828	172 257 233	9,95

По данным таблицы, можно сделать вывод, что основная денежная масса кредитного портфеля сосредоточена в Сбербанке России. На октябрь 2017 года эта сумма составляет 15 611 930 980 тыс. руб. С начала года прирост составил 846 135 782 тыс. руб. или 5,73%.

На сегодняшний день все чаще люди стали прибегать к POS-кредитам из-за того, что данный кредит можно легко и быстро оформить в магазине, а товар вы получите сразу после его оформления. Проанализируем данные в период с 1 апреля по 20 июня в 2016 и 2017 годах по категории: целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения, представленные в таблице 2 [7].

Таблица 2 – Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов)

№ п/п	Категория потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), %		Изменение, %
		в период с 1 апреля по 30 июня 2016 года	в период с 1 апреля по 30 июня 2017 года	
1	Целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS-кредиты) без обеспечения			
1.1	до 1 года, в том числе:	-	-	-
1.1.1	до 30 тыс. руб.	32,984	26,765	-6,219
1.1.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	28,809	23,532	-5,277
1.1.3	свыше 100 тыс. руб.	24,300	22,136	-2,164
1.2	свыше 1 года, в том числе:	-	-	-
1.2.1	до 30 тыс. руб.	30,121	20,841	-9,280
1.2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	26,146	19,402	-6,744
1.2.3	свыше 100 тыс. руб.	24,710	20,613	-4,097

Наблюдается снижение среднерыночных значений полной стоимости потребительских кредитов (займов) за рассматриваемый год. Данное снижение обусловлено изменением ключевой ставки Банка России. Так, например, в период с 24 марта 2017 года по 28 июля 2017 года ключевая ставка упала с 9,75% до 9% по данным Банка России. Такое снижение ключевой ставки может повлечь за собой увеличение кредитного портфеля банков.

Человек мог бы не купить многие вещи никогда, если бы не их легкодоступность благодаря потребительским кредитам (займам). То есть можно легко и быстро приобрести необходимую вещь, но при этом постепенно расплачиваться за нее с учетом процентов банков.

Библиографический список:

- 1 Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)».
- 2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017).
- 3 Батурина Л.В. Потребительские кредиты для российских граждан / Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. № 4-2. – С. 7-8.
- 4 Высоцкая Т.Р., Васильева А.С. Индивидуальный инвестиционный счет как новый инструмент финансового рынка России // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. Научный журнал. - 2017.- № 7 (ч. 1).- с. 26-30.
- 5 Высоцкая Т.Р., Васильева А.С. Современное состояние рынка депозитов коммерческих банков // Международный научно-исследовательский журнал. - 2017. - № 7 (61) (ч. 1) июль 2017. - с. 6-9
- 6 Ландина О.А. Потребительский кредит по новому Федеральному закону Российской Федерации «О потребительском кредите (займе)» / Научные работы, практика, разработки, инновации 2013 года. – 2013. – С. 76-77.
- 7 Банки.ру. Рейтинг банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings>. Дата обращения 19.10.2017.
- 8 Центральный банк российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. Дата обращения 19.10.2017.