

УДК 330.3022

Томилова Кристина Олеговна,
магистрант,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

РОЛЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Аннотация:

Цель исследования – рассмотреть потребительское кредитование как важнейший сегмент национального кредитования, определить современное состояние данного сегмента на примере ВТБ24 (ПАО), а также выявить наиболее востребованный продукт кредитования среди клиентов банка ВТБ24.

Потребительское кредитование способствует повышению качества жизни населения, стимулированию эффективности труда, уменьшению текучести кадров, и, как следствие, снижению социальной напряженности в обществе.

Ключевые слова:

потребительское кредитование, динамика, кредиты наличными, автокредиты, кредитные карты

Актуальность выбранной автором темы заключается в том, что развитие потребительского кредитования способствует совершенствованию банковского сектора России в целом, тем самым развивая экономику нашей страны. А также обострение проблем в данном секторе кредитования, связанных с низким уровнем жизни и финансовой грамотностью населения, является актуальным и необходимым для рассмотрения.

Потребительский кредит позволяет решать вопросы нехватки денежных средств физических лиц, а также вопросы, связанные с потребностью в товарах либо услугах.

Развитие рынка потребительского кредитования затрагивает общее состояние кредитной системы России, а также механизм кредитования физических лиц в кредитных организациях.

В данном исследовании под потребительским кредитом понимают денежные средства, предоставленные кредитором заемщику – физическому лицу на основании договора потребительского кредита в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности [2, с. 2].

Начиная с 01.07.2014 отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), регулируются Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)». Закон распространяется на договоры, заключенные с этой даты.

Согласно законодательству Российской Федерации потребительский кредит классифицируется следующим образом:

- по способам предоставления. Потребительский кредит может быть предоставлен наличными деньгами или в безналичном порядке;
- по целям использования. Целевой потребительский кредит предоставляется на определенные цели. Кредитор вправе контролировать целевое расходование заемных средств. Договор нецелевого потребительского кредита не определяет цель, на которую будет потрачен кредит;
- по наличию обеспечения. Потребительские кредиты с обеспечением и без.

Автором проведен анализ рынка потребительского кредитования на примере крупнейшего российского коммерческого банка ВТБ24 (публичное акционерное общество). Он входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса. По объёму вкладов физических лиц и кредитов физическим лицам банк занимает второе место в России, уступая только Сбербанку. Это же второе место ВТБ24 занимает по объёму выдачи автокредитов.

ВТБ24 предоставляет следующие виды потребительского кредитования физическим лицам: кредиты наличными, автокредиты, а также кредитные карты.

Автором проведен анализ объемов выдачи кредитов наличными банка ВТБ24, так как данный сегмент потребительского кредитования является наиболее востребованным кредитным продуктом.

В 2014 году в офисах ВТБ24 было выдано более 1 млн. потребительских кредитов на общую сумму 329,7 млрд. рублей. В 2015 году - более 1 млн. потребительских кредитов на общую сумму 355 млрд. рублей, что на 25% больше объема соответствующих выданных в 2014 году. По итогам 2016 года было выдано почти 500 тыс. кредитов наличными на сумму 153,8 млрд. руб., что на 57% меньше объема выданных в 2015 году.

Динамика объемов выдачи потребительских кредитов банка представлена на рисунке 1.

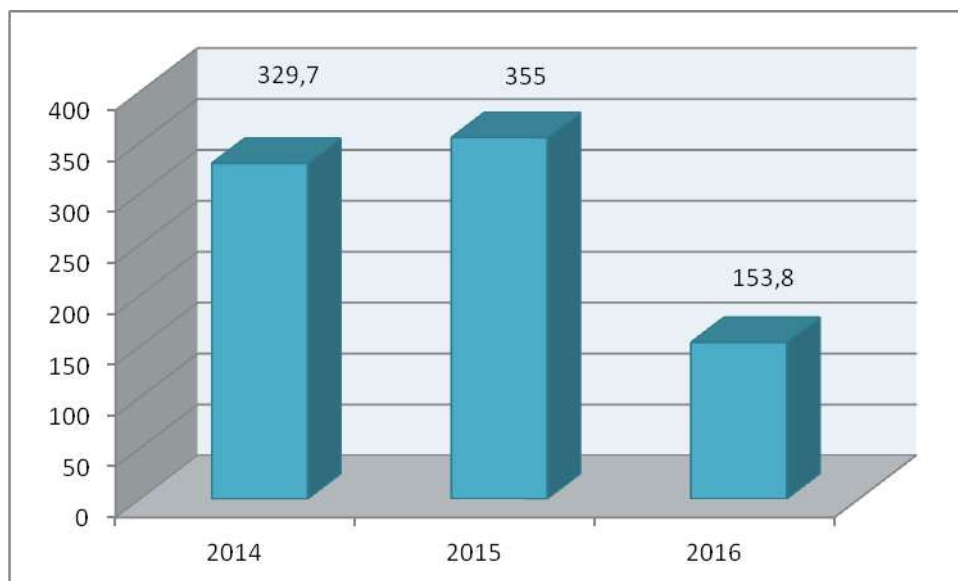


Рисунок 1 – Объем выданных кредитов наличными ВТБ24, млрд. руб.⁴¹

Итак, объем выданных кредитов наличными банка ВТБ24 с 2014 года по 2015 год показал увеличение. Данному обстоятельству способствовали прозрачные финансовые условия, короткие сроки рассмотрения заявок, большие лимиты и длительные сроки кредитования, широкая сеть продаж и обслуживания, а также высокое качество сервиса. По итогу 2016 года объем выданных кэш-кредитов снизился. Это вызвано нестабильной экономической ситуацией в России, падением цен на нефть, обвалом курса рубля, а также повышением ключевой ставки ЦБ РФ.

Следующий продукт потребительского кредитования – автокредиты.

Объем выдачи автокредитов ВТБ24 на 2014 год составил 86,9 млрд. рублей. В 2015 году – 60,7 млрд. рублей. По итогу 2016 года объем выдачи автокредитов составил 53,8 млрд. рублей, что на 11% меньше объема выданных автокредитов в 2015 году.

Динамика объемов выдачи автокредитов банка представлена на рисунке 2.

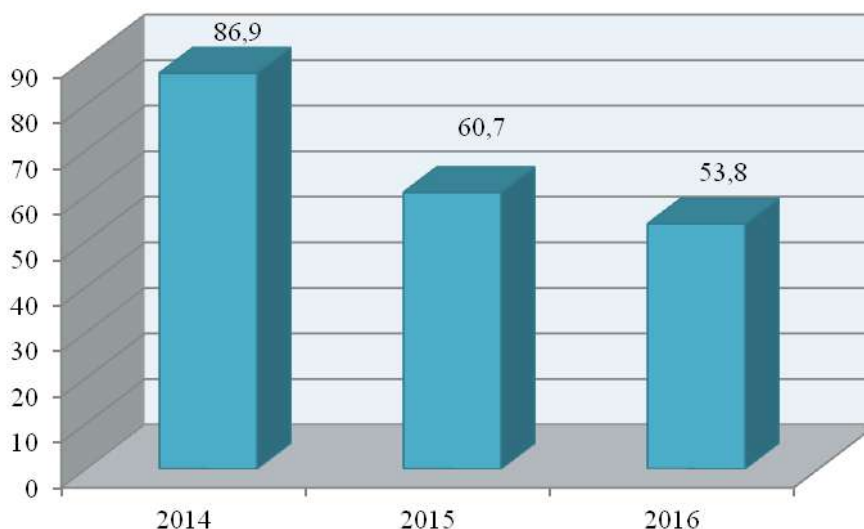


Рисунок 2 – Объем выданных автокредитов ВТБ24, млрд. руб.⁴²

Итак, объем выданных автокредитов ВТБ24 с 2014 года по 2016 год снизился. Причинами падения спроса на данный сегмент потребительского кредитования являются повышение процентных ставок по автокредитам, связанное с повышением ЦБ РФ ключевой ставки, рост цен на автомобили, а также ужесточение требований банка к заемщикам.

Следующий сегмент финансового потребительского кредита – кредитные карты.

⁴¹ Составлено автором по: [3, 5]

⁴² Составлено автором по: [3, 5]

В 2014 году количество выпущенных кредитных карт ВТБ24 составило 5,6 млн. штук. По итогам 2015 года общее количество выпущенных и действующих кредитных карт составило 6,2 млн. штук, увеличившись на 10,3%. По итогу 2016 года количество выпущенных кредитных карт составило 11,5 млн. штук, увеличившись на 85%.

Динамику выпущенных кредитных карт банком можно проследить на рисунке 3, который представлен ниже.

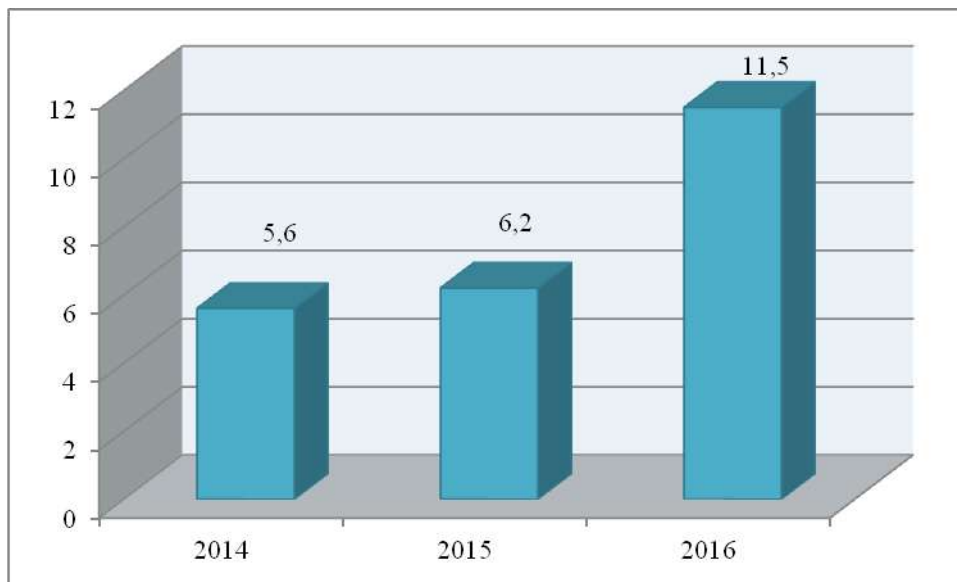


Рисунок 3 – Общее количество выпущенных кредитных карт ВТБ24, млн. штук⁴³

Итак, присутствует положительная динамика в сегменте кредитных карт. С каждым годом, начиная с 2014 года и заканчивая 2016 годом, объем выпущенных кредитных карт увеличивался. Данное обстоятельство обусловлено востребованностью карточных продуктов, прежде всего, за счет понятной тарифной политики и простоты получения кредитной карты.

В заключение следует отметить, что развитие рынка потребительского кредитования является неотъемлемой частью стабильного функционирования экономики России, а также важным фактором по ускорению ее роста.

Влияние потребительского кредитования на национальную экономику России весьма значительно. Это связано с тем, что объем производства в условиях рынка, в первую очередь, зависит от объема потребления. Размеры потребления определяет платежеспособный спрос со стороны населения, который складывается из собственных и заемных средств.

Таким образом, потребительское кредитование способствует увеличению спроса со стороны населения на товары и услуги и, следовательно, росту объемов производства.

Список используемых источников

1. Федеральный закон «О потребительском кредите» от 21.12.2013 N 353-ФЗ (принят ГД, ФС РФ 21.12.2013, действующая редакция).
2. Брошюра «Банковская азбука. Потребительский кредит (заем)», Департамент банковского регулирования Центрального банка Российской Федерации. – Москва, 2014. – 23 с.
3. Годовой отчет ПАО ВТБ 24 за 2014-2016 гг.
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru>.
5. Электронный ресурс. URL: <http://www.vtb24.ru>.

⁴³ Составлено автором по: [3, 5]

Tomilova Kristina,
Master student,
Ural Federal University
named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

THE ROLE OF CONSUMER CREDITING IN THE DEVELOPMENT OF RUSSIAN NATIONAL ECONOMY

Abstract:

The purpose of the study is to consider consumer lending as the most important segment of national lending, to determine the current state of this segment using the example of VTB24 (PAO), and to identify the most popular loan product among VTB24 clients.

Consumer lending contributes to improving the quality of life of the population, encouraging labor efficiency, reducing staff turnover, and, as a result, reducing social tensions in society.

Key words:

consumer crediting, dynamics, loans in cash, auto loans, credit cards