

## ОСОБЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

*А.М. Кулик, А.Н. Козтева,  
г. Белгород, Россия*

На сегодняшний день развитие рыночной экономики привнесло в повседневную жизнь такое понятие как потребительское кредитование. В настоящее время пользование кредитных продуктов – это неотъемлемая часть повседневной жизни граждан.

Потребительское кредитование способствует стабилизации спроса на рынке, повышению уровня жизни населения, что в свою очередь позволит создать условия для стабилизации социально-экономического положения региона в стране. В экономическом развитии нашего государства кредитование осуществляет целый ряд следующих функций:

1. Осуществляет перераспределение денежных средств между разными отраслями хозяйства.
2. Способствует повышению эффективности труда.
3. Осуществляет расширение рынка сбыта товаров и услуг.
4. Способствует ускорению и стимулированию процесса реализации товаров и получения прибыли от продаж [1].

В современных рыночных условиях коммерческие банки осуществляют предоставление множества различных услуг населению. Это и ипотечные кредиты, и кредиты на приобретение автомобиля, и кредиты потребительские. Несмотря на не столь благоприятную экономическую ситуацию в России, потребительский кредит - наиболее популярный среди физических лиц, поскольку граждане, не имея достаточного количества денежных средств, обращаются в кредитные организации для удовлетворения своих потребностей.

Рассмотрим количество кредитных организаций в Белгородской области на основе табл. 1

**Таблица 1**

**Количество кредитных организаций в Белгородской области, ед.**

Показатель	2012	2013	2014	2015	2016	01.10.2017
Кредитные организации в регионе, ед	5	4	3	3	3	3
Число филиалов в регионе: всего	14	11	10	7	6	6
из них: кредитные организации, головная организация которых находится в данном регионе	1	1	1	1	1	1
кредитные организации, головная организация которых находится в другом регионе	13	10	9	6	5	5

По данным таблицы можно говорить о том, что в регионе прослеживается тенденция по сокращению числа кредитных организаций, которая носит общероссийский характер. Сегодня в Белгородской области действуют 3 региональных банка, 6 филиалов банков, у пяти из которых головная организация находится в другом регионе.

Отметим, что количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций характеризуется сокращением и насчитывает 427 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов и операционных касс.

В Белгородской области на начало текущего года было зарегистрировано 145 некредитных финансовых организаций:

- 26 микрофинансовых организаций;
- 60 кредитных потребительских кооперативов;
- 51 ломбард;
- 7 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- 1 жилищный накопительный кооператив.

На основании данных Национального бюро кредитных историй, за последний год средний размер потребительского кредита в Белгородской области на покупку потребительских товаров вырос на 14,4 % – с 74 342 рублей, актуальных для декабря 2016- года, до 85 066 рублей летом 2017-года.

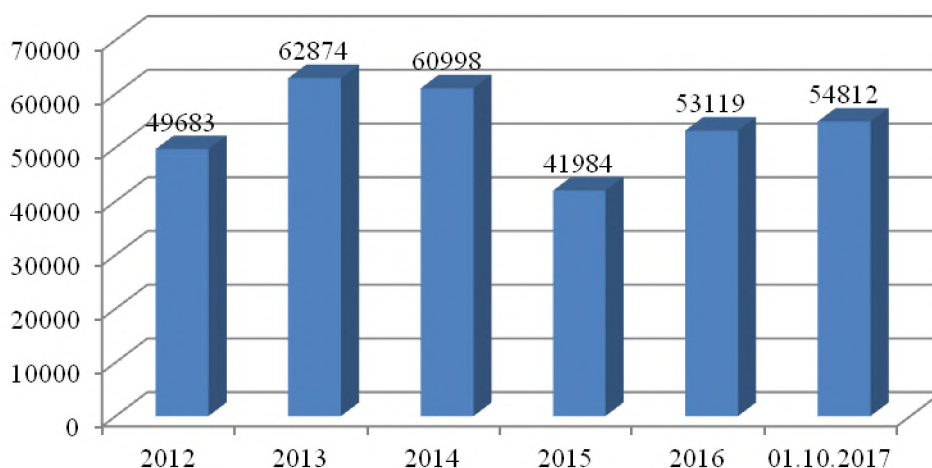
**Таблица 2**

**Динамика среднего размера кредита на покупку потребительских товаров в ЦФО в декабре 2016 - августе 2017 г. [2]**

По регионам	Средний размер потребительского кредита, декабрь 2016, руб.	Средний размер потребительского кредита, август 2017, руб.	Динамика, %
Воронежская область	93 029	107 153	15,2
Липецкая область	81 257	93 233	14,7
Тамбовская область	86 822	99 283	14,4
Белгородская область	74 342	85 066	14,4
Орловская область	94 917	97 912	3,2
Курская область	97 569	100 557	3,1

При этом, по статистике Центробанка, общая сумма кредитов, выданная физическим лицам на территории области, выросла за год на 3,2 % (рис. 1).

На основании рисунка можно сделать следующие выводы: с 2012 по 2013 год наблюдается рост объемов выданных потребительских кредитов в Белгородской области – в 2013 г. данный показатель вырос по сравнению с 2012 г. на 26,6 %. С 2014 года по 2015 г. прослеживается тенденция снижения показателя.



**Рис. 1. Объем выданных потребительских кредитов в Белгородской области, млн. руб. [6]**

Представленная тенденция по снижению потребительского кредитования в 2015 году связана с экономическим кризисом в стране: произошло снижение доходов населения, прослеживается рост цен, увеличиваются ставки по кредитам. В связи с ростом объемов просроченной кредиторской задолженности по потребительским кредитам снижается уровень доверия к заемщикам со стороны банков. Рост объемов выданных потребительских кредитов в 2016 и 2017 годах объясняется отложенным спросом, который формировался на протяжении нестабильного периода в конце 2014-го – начале 2015-го: в условиях, когда на рынке ставки значительно выросли, все это время формировался отложенный спрос – он был, но в зависимости от потребностей оформление кредита откладывали. Сейчас этот период настал, и тот спрос, который был отложен, возвращается в рынок.

В силу своей популярности, и часто необходимости, потребительские кредиты предлагает очень большое количество банков, потому очень важно быть компетентным при выборе того или иного банка. Рассмотрим некоторые из самых выгодных потребительских кредитов в Белгородской области (таблица 3).

Исходя из предложенных кредитов отметим, что самая высокая процентная ставка у ОАО «Промсвязьбанк» (23,4 %), а самая низкая процентная ставка у ОАО «Альфа-Банк» (11,99 %).

Последние полгода минимум наблюдаем серьезный поступательный тренд по увеличению объемов кредитования, в том числе и потребительского кредитования. По Белгородскому отделению «Сбербанка» за пять месяцев 2016 года было выдано 1,6 млрд. рублей потребительских кредитов, в 2017 году – 3,6 млрд. рублей – в два раза больше. И та же тенденция по количеству: в 2016 году – 12,6 тыс. кредитов, в 2017 – 24,5 тыс. кредитов [5].

Таблица 3

**Некоторые выгодные потребительские кредиты  
в Белгородской области [4]**

Банк	Цель кредита	Максимальная сумма кредита, руб.	Процентная ставка	Срок кредита
ОАО «Сбербанк России»	На любые цели	3 000 000	13,9 % - 19,9 %	от 3 до 5 лет
ОАО «Газпромбанк»	На любые цели	3 500 000	12,25% - 14,75%	от 3 мес. до 7 лет
ЗАО «Банк ВТБ 24»	На любые цели (для держателей зарплатных карт)	3 000 000	15% - 15,5 %	от 6 мес. до 5 лет
ОАО «Россельхозбанк»	На любые цели	750 000	16,5 % - 19,5 %	от 1 мес. до 5 лет
ОАО «Альфа-Банк»	На любые цели	1 000 000	11,99%- 22,49%	от 1 до 5 лет
ОАО «Промсвязьбанк»	На любые цели	750 000	14,9% - 23,4%	от 1 до 5 лет
ЗАО «ЮниКредит»	На любые цели	1 000 000	14,9 %	от 2 до 7 лет
ЗАО «Райффайзенбанк»	На любые цели	2 000 000	16,99 %	от 1 до 5 лет

«Россельхозбанк» стремиться укреплять свои позиции за счет увеличения объемов продажи кредитных карт. В структуре кредитов, выданных банком «ВТБ-24» на территории Белгородской области, преобладают потребительские займы. В основном за счет того, что банк не кредитует ИЖС. При этом ставка по потребительским кредитам зависит от степени риска невозврата.

Ценообразование по потребительским кредитам разделяется на несколько сегментов: открытый рынок – сотрудники неизвестных банку компаний, вторая группа – сотрудники известных компаний – понимаем стабильность, третья группа – сотрудники компаний – зарплатных проектов. По всем категориям устанавливается разная процентная ставка. Предложенные меры помогут добиться положительных результатов и повысить свою конкурентоспособность на рынке банковских продуктов и услуг и обеспечат выход на новый, более качественный уровень [6].

Таким образом, согласно вышеизложенному, можно сделать следующие выводы: развитие потребительского кредитования в рамках Белгородской области развивается довольно динамично. За последнее время (2015-2017) произошло увеличение количества выданных населению потребительских кредитов, на 14,4 % увеличилась сумма среднего размера потребительского кредита в регионе.

Кроме положительных тенденций в сфере потребительского кредитования области имеются и отрицательные моменты: снижение из-за политической, и как следствие, экономической, ситуации в стране, доходов населения региона; снижение требований коммерческих банков при

предоставлении кредитов физическим лицам, в результате чего растет просроченная задолженность; высокие процентные ставки по потребительскому кредиту снижают привлекательность для потенциальных заемщиков банковского кредита.

При этом можно заметить, что рынок потребительского кредитования области имеет значительный потенциал. Наиболее эффективным направлением на современном этапе является развитие ипотечного и жилищного кредитования. К основным задачам банков для повышения спроса на кредитную продукцию среди населения относятся: рекламные компании по продвижению кредитов по пластиковым картам; анализ потребностей населения в новых кредитных продуктах; проведение мероприятий по удешевлению кредитной продукции и т.д.

Таким образом, можно говорить о том, что потребительское кредитование – это одно из движущих факторов экономики региона. При этом при рассмотрении эффективности от потребительских кредитов необходимо учитывать факторы, движущие банков и заемщиком, так как потенциальный кризис может принести проблемы и замедлить рост всего сегмента.

#### **Список литературы:**

1. Хачатрян Э.М. Потребительский кредит как основной вид кредитования: роль и значимость в экономике страны. Закономерности и тенденции формирования системы финансово-кредитных отношений. Сборник статей международной научно-практической конференции в 3 частях / Э.М. Хачатрян // Аэтерна, Уфа. 2016.

2. Национальное бюро кредитных историй (АО «НБКИ») НБКИ: в начале 2017 года средний размер потребительского кредита вырос на 10 % до 132,6 тыс. рублей [Электронный ресурс]. Режим доступа: // [www.nbki.ru / company / news / ?id=20781](http://www.nbki.ru/company/news/?id=20781)

3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации. Департамент банковского надзора - № 177. Июль 2017 [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://arb.ru/upload/iblock/5a7/CBRF-obs\\_1707.pdf](https://arb.ru/upload/iblock/5a7/CBRF-obs_1707.pdf)

4. Потребительские кредиты в Белгороде [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/potrebitelskie-kredity>

5. Рынок финансовых услуг в Белгородской области. Официальный сайт органов местного самоуправления Майского сельского поселения муниципального района «Белгородский район» Белгородской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mayadm.ru/news/88/>

6. Соловьева Н.Е. Пути повышения конкурентоспособности банков с государственным участием на национальном рынке банковских услуг / Н.Е. Соловьева, Н.И. Быканова, Альнакула Мажд // Научные ведомости БелГУ. Серия. Экономика. Информатика. - Белгород: Изд-во БелГУ, Т46, №2, 2018 С. 273-281.

7. Статистический бюллетень Банка России 2012-2017 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>