

УДК 336.71

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ**

Волкова О.С.

магистрант,

«Российская академия народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации» Среднерусский институт управления - филиал

Орел, Россия

Аннотация

В статье рассмотрено понятие "банковская услуга". Проведен анализ услуг банка в области потребительского кредитования на примере ООО "Русфинанс Банк". Автором предложены способы совершенствования потребительского кредитования в России.

Ключевые слова: банк, банковская услуга, потребительское кредитование, кредит, анализ, рынок.

IMPROVEMENT OF CONSUMER CREDITING IN RUSSIA

Volkova O. S.

undergraduate,

"Russian academy of national economy and state service under the president of the Russian Federation" Central Russian Institute - branch of the

Orel, Russia

Abstract

The article considers the concept of "banking service". The analysis of Bank services in the field of consumer crediting on the example of LLC "Rusfinance Bank". The author offers ways of improvement of consumer crediting in Russia.

Keywords: Bank, banking services, consumer lending, credit analysis, market.

Банковская услуга – деятельность банка, осуществляемая по поручению и в интересах клиента с целью удовлетворения его потребностей в банковском обслуживании. Одной из самых востребованных клиентами на рынке услуг является потребительское кредитование. Исследование проблем развития данного направления и их решение занимает одно из приоритетных мест в изучении рынка банковского обслуживания.

Потребительское кредитование включает в себя некоторое число различных видов кредитов, однако, в последнее время это понятие используется чаще для кредитования, предоставляемого на относительно недорогие продукты (среди них можно назвать мелкую электронику, бытовую технику и т.д.) В качестве кредиторов коммерческие банки занимают лидирующее место на рынке потребительских кредитов.

В настоящее время из-за нестабильной экономической ситуации в стране, финансового кризиса и, как следствие, упадка заработной платы населения, процент потребительского кредитования значительно снизился. Некоторые коммерческие банки используют слишком сложный процесс оформления продукта в кредит, что также отрицательно влияет на темп роста данного типа кредитования на рынке услуг. К тому же, потребительское кредитование является для банка услугой, несущей существенные риски и дороговизну. На основании этих факторов можно сделать вывод, что в данном направлении кредитования существует ряд проблем, которые возможно решить с помощью проведения мероприятий по совершенствованию данной отрасли.

Изучить вероятные мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в России возможно на примере коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк», для которого в том числе эта тематика так же является актуальной.

Русфинанс Банк специализируется на выдаче потребительских кредитов через сеть более 25 000 партнеров (розничные сети и автодилеры) и собственные представительства региональной сети в 68 регионах России от Калининграда до Владивостока, а также предоставляет дистанционные кредиты через контакт-центр.

Русфинанс Банк входит в пятерку лидеров на рынке потребительского кредитования в точках продаж (Frank Research Group). Основные характеристики главных кредитных продуктов данного банка представлены в табл. 1.

Таблица 1 - Основные характеристики тарифов потребительского кредитования в ООО «Русфинанс Банк»

Наименование продукта	Эффективная процентная ставка, %	Срок, мес.	Минимальный первоначальный взнос, %
«Экономичный»	66	3,4,6,9,12,18,24,36	10,00
«Легкий»	54	6,12,18	30,00
«Престижный»	47,7	6,7	10,00
«Комфортный»	39	6,7	0,00
«Ультра»	27	4-36	0,00

Одной из популярных предлагаемых услуг так же является оформление кредитной карты, характеристики которой как продукта представлены в табл. 2.

Таблица 2 – Характеристика кредитной карты

Наименование	Кредитный лимит	Процентная ставка	Льготный период
«С первой покупкой»	66	31%	50

Для определения мер совершенствования системы потребительского кредитования в ООО «Русфинанс Банк» проведем анализ деятельности этого направления на основании данных статистики банка (табл 3).

Таблица 3 - Анализ деятельности направления «Потребительское кредитование» ООО «Русфинанс Банк»

Показатель	2016	2017	Отношение 2017 г. к 2016 г. в %
Потребительские кредиты наличными	1670071	725140	230,3
Потребительские кредиты	5754895	2577045	223,3
Потребительские кредиты, шт	14998	78650	190,7

В целом, по результатам проведенного анализа, можно сделать вывод о положительной динамике развития направления «Потребительское кредитование» в ООО «Русфинанс Банке». Тем не менее, имеет смысл увеличить количество выдаваемых кредитов, для чего и предлагаются способы совершенствования, среди которых можно выделить:

- разработать новые кредитные продукты и предоставить их на рынке;
- проводить регулярный мониторинг спроса на рынке потребительского кредитования;
- развивать продукты на основании интересов и потребностей клиентов.

В качестве косвенного метода совершенствования этого направления можно предложить специализированные тренинги и курсы для потенциальных клиентов, в которых максимально прозрачно и доступно будет объяснена суть кредитных продуктов, дополнительных сервисов и услуг. Также в содержание подобных курсов можно включить консультирование клиентов по интересующим вопросам. Такая открытая система работы банка позволит увеличить количество клиентов и, как следствие, поднять долю роста потребительских услуг. Дополнительной

выгодой для банка от мероприятий подобного рода можно считать снижение проблем с клиентами вследствие роста финансовой грамотности населения.

Библиографический список:

1. Васильева А.С., Васильев П.А. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях // Банковское дело. - 2016 - № 39. - С. 27-30.
2. О кредитных историях: Федеральный закон РФ от 30.12.2004г. №218-ФЗ (в ред. от 21.07.2005г.) // СПС «Консультант+».
3. Polyenin A.V., Sukhorukova N.V., Tsvyrko A.A. The optimality of the commercial loan portfolio structure as a factor for efficiency increase // Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences. 2016. Т. 60. № 12. С. 79-85.
4. <https://www.rusfinancebank.ru/> [Электронный ресурс].