
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РЕШЕНИЯ

Харламова Таисия Николаевна, канд. экон. наук, доц.

Какушкина Марина Анатольевна, канд. экон. наук, доц.

Тамбовский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, ул. Бастионная, 16, Тамбов, Россия, 392028; e-mail: mak_tmb@mail.ru

Цель: исследование механизма потребительского кредитования, выявление проблем, возникающих при его организации и предоставлении кредита. *Обсуждение:* в период кризиса банковский сектор сталкивается с проблемой удорожания потребительского кредитного продукта и снижением качества портфеля потребительского кредитования, следствием чего является рост кредитных рисков и снижение надежности коммерческих банков. Основной проблемой остается рост просроченной задолженности вследствие ухудшения благосостояния заемщика, либо потери дохода. Так же при выдаче потребительского кредита обнаруживаются «подводные камни» в виде несанкционированного навязывания услуг страхования жизни при больших суммах предоставляемого кредита. При этом банк и страховая компания преследует свои цели: получение высокой прибыли и снижение рисков просроченных кредитов со стороны банка и получение дополнительных полисов страхования для обеспечения высокой конкурентоспособности. Данная ситуация является большим минусом в банковской деятельности, так как потенциальный заемщик имеет два пути: он может согласиться на условия банка и получить кредит, но банк потеряет прежнюю привлекательность, либо он может найти альтернативный вариант кредитного продукта в другом банке с более высоким процентом, при этом банк теряет своего клиента, что отражается на репутации банка. *Результаты:* авторами предлагаются разные методы решения поставленных проблем для повышения эффективности банковской деятельности и надежности. Применяя данные методы, коммерческий банк может снизить кредитные риски и обеспечить возвратность большей части просроченной задолженности, что приведет в конечном итоге к росту рентабельности самого банка.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, банкротство физических лиц, валютные риски, диверсификация кредитного портфеля

ля, доходность кредитного портфеля, заемщик, кредитор, кредитные риски, потребительский кредит, просроченная задолженность, процентная ставка, страхование, реструктуризация долга.

DOI: 10.17308/meps.2016.10/1522

Введение

В современной рыночной экономике важным звеном выступает кредит, так как он позволяет наиболее рационально аккумулировать сбережения населения и эффективно инвестировать их в кредиты, получая с них прибыль в виде процента.

Кредит представляет собой договор между кредитором и заемщиком по поводу передачи последнему временно свободных денежных средств на определенных условиях, которые гарантируют кредитору возвратность не только ссужаемой стоимости, но и процента по ней в определенные сроки.

В условиях нестабильной экономической ситуации кредит является главным средством, с помощью которого большая доля населения удовлетворяет свои потребности при отсутствии свободных денежных ресурсов, который повышает его благосостояние и уровень жизни.

Благодаря потребителскому кредитованию банк формирует наибольшую часть своих доходов, пополняет клиентскую базу, диверсифицирует риски при разнообразии кредитных продуктов. Поэтому важно изучать возможности совершенствования механизма организации потребителского кредитования для повышения качества управления кредитными рисками, а так же устойчивости и надежности коммерческого банка.

При этом важной составляющей кредита выступает потребителское кредитование, которое включает в себя разные кредитные продукты, наиболее подходящие разным группам населения.

Целью исследования является изучение теоретических основ организации потребителского кредитования, выявление основных проблем коммерческого банка, возникающих при предоставлении кредита, разработка методов совершенствования механизма потребителского кредита.

Материалы и методы

Методологической основой исследования выступили теоретические и практические методы, которые включают в себя теоретический анализ, научное обобщение, оценку результата функционирования рынка потребителского кредитования. Информационная база включает в себя законодательные акты Российской Федерации, официальные статистические данные Центрального Банка РФ, отчетные данные ПАО Сбербанк, научные публикации по исследуемой теме.

Результаты

Под потребителским кредитом принято понимать особую форму кредита, предоставляемую его получателям в виде отсрочки платежа за покупаемые ими потребителские товары и бытовые услуги [1, с. 8].

Понятие потребительского кредита рассматривается в разных интерпретациях. С юридической точки зрения кредит – это договор о займе [2, с. 160]. С экономической точки зрения потребительский кредит представляет собой экономическую категорию, выражающую отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости. В законодательстве потребительский кредит определяется как денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования [3, с. 23]. С нашей точки зрения потребительский кредит – это один из видов банковского кредита, выдаваемого разным группам населения на определенных условиях для оплаты потребительских товаров и услуг, с последующей его оплатой.

Отличие потребительского кредита от других видов кредита определяется следующими критериями:

- залогом кредита являются денежные доходы физического лица – заемщика;
- объектом выступают расходы на покупку потребительского товара (услуги).

Потребительское кредитование в России развивается быстрыми темпами. Большинство кредитных организаций предлагают различные продукты потребительского кредитования, формируя новые кредитные продукты для разных групп населения, при этом увеличивается конкуренция среди банков. Данная ситуация является преимуществом для заемщика, так как у него появляется возможность выбора наиболее подходящих условий кредита. Это определяет разнообразие потребительского кредита и его классификацию по разным критериям. По видам потребительские кредиты подразделяются на: ипотечные кредиты – покупка недвижимости, являющегося залогом до срока погашения кредита, автокредиты – на покупку транспортного средства, потребительский кредит – покупка товара или услуги [4, с. 452]. Развитие банковской системы привело к появлению безналичных денег. При этом на сегодняшний день большинство кредитных организаций переходит на безналичное обращение с использованием банковских платежных карт. Данное обстоятельство повлияло на появление дополнительного вида потребительского кредита – по способу получения.

Данная классификация включает следующие способы получения кредита:

- Персональный кредит – наиболее традиционная форма потребительского кредита, при которой банк предоставляет кредит по письменному заявлению клиента. В современных условиях данный способ кредита усовершенствовался – клиент может заполнить заявку на официальном сайте банка, без предварительных переговоров с банковским работником.

- Кредитная карта – кредит предоставляется в определенной сумме и под определенные проценты на кредитную карту клиента. Преимущество данного способа в том, что кредитная карта мобильна и принимается к оплате в любой торговой точке.
- Банковский овердрафт физическому лицу – при недостатке средств на счету клиента банк по условиям договора зачисляет определенную сумму под определенный процент на его счет. При этом банк осуществляет этот способ кредитования только надежным клиентам с «чистой» кредитной историей, тем самым уменьшая риск невозврата кредита.

Потребительское кредитование является основным направлением деятельности кредитной организации, так как он выдается на короткий срок, что означает наименьший риск невозврата кредита, при этом кредит выдается под высокие проценты в условиях нестабильной экономики, что позволяет кредитной организации получить более высокую прибыль.

Потребительское кредитование занимает значительную долю всех активных операций в различных банках (табл.).

Таблица

Доля потребительского кредитования в банках России в 2015 г. [5]

Наименование кредитной организации	Доля потребительского кредита (%)
Банк «Русский стандарт»	91,8 %
Банк «HomeCredit»	37 %
Сбербанк	32,7 %
Газпромбанк	25,3 %
Банк ВТБ	11,17 %

На основании приведенных данных мы можем сказать, что многие банки имеют основную ориентацию на потребительское кредитование, что обусловлено наличием минимальных кредитных рисков. Наиболее крупные банки также имеют в своем кредитном портфеле долю кредитов физическим лицам, что может говорить о положительном влиянии на портфель кредитных рисков.

Важным элементом потребительского кредитования выступают принципы, на которых оно основано. Различают основные и второстепенные принципы потребительского кредита. К основным принципам кредита относят срочность, платность и возвратность [6, с. 321].

Срочность кредита означает ограничение во времени использования ссуженных средств. Это означает, что согласно договору потребительского кредитования заемщик обязуется выплатить не только ссуженную стоимость, но и проценты по ней в определенные сроки. При этом банк самостоятельно предусматривает процедуры взыскания средств при их невозврате. Платность кредита представляет собой определенный процент за использование ссужаемой стоимости. Кредитная организация, осуществляя данный

принцип, покрывает полностью расходы, связанные с уплатой процентов по привлеченным средствам населения, и получает прибыль, которую в дальнейшем использует для увеличения резервного фонда. Принцип возвратности строится на обратном процессе кредита, когда заемщик после использования кредита и получения собственного дохода обязан вернуть кредитной организации стоимость полученной ссуды и процентов за ее использование. Существует «золотое» банковское правило, при котором величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка [7, с. 245].

Второстепенными являются принципы обеспеченности кредита и дифференцированности. Обеспеченность кредита представляет собой гарантию по возврату ссуженных средств кредитной организации. В качестве объекта обеспечения кредита физическое лицо может указать залогом какой-либо предмет, имеющий определенную стоимость, или же обеспечить возвратность кредита посредством поручителя. Обеспеченность кредита зависит от правильной оценки кредитного риска.

При потребительском кредитовании многие кредитные организации используют метод кредитного скоринга, который представляет собой оценку кредитоспособности клиента на основе статистических методов. Принцип дифференцированности потребительского кредита представляет собой индивидуальную оценку кредитоспособности для каждого заемщика. Чем выше кредитоспособность заемщика, тем выше его шанс получить ссуду на собственные нужды. Любой потребительский кредит считается недействительным, если не подписан кредитный договор. Кредитный договор – соглашение, по которому кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [8, с. 210]. Посредством потребительского кредита стимулируется покупка населением необходимого им товара, что повышает спрос на товар, а значит и увеличивает производство. Так же он влияет на денежное обращение. С помощью потребительского кредита временно свободные денежные средства и сбережения, содержащиеся в кредитной организации, участвуют в денежном обороте путем предоставления ссуды. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода.

Потребительский кредит важен и для кредитной организации. Управляя объемами кредитования, размерами процентных ставок, а так же правильно оценивая кредитные риски, кредитная организация повышает свою надежность. Потребительское кредитование, являясь частью рынка кредитования, зависит от состояния экономики страны и мировых дестабилизирующих факторов.

Так, в 2015 г. снижение цен на нефть, падение курса национальной валюты, сокращение иностранных инвестиций в страну привело за собой резкое ухудшение экономики страны и, как следствие, это не могло не сказаться на сокращении реальных доходов населения.

Указанный кризис отразился и на банковском секторе. Многие кредитные организации для стабилизации экономики проводили ужесточение кредитной политики: повышение ставки по потребительским кредитам в 2-3 раза, повышение требований к обеспеченности кредита, повышение требований к доходности заемщика, сокращение наиболее рискованных кредитных продуктов.

Данные изменения повлияли на спрос потребительских кредитов [9] (рис. 1).

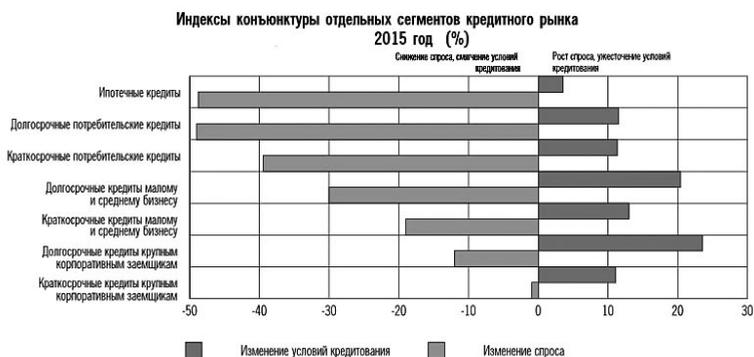


Рис. 1. Влияние изменения условий кредитования на спрос

По данным приведенного рисунка можно сказать, что спрос на ипотечные, а так же долгосрочные и краткосрочные потребительские кредиты снизился почти на 50% из-за ужесточения условий кредитования. Так же, по оценке Центрального Банка Российской Федерации, годовой темп прироста необеспеченных потребительских кредитов снизился на 1,1%, а спрос на реструктуризацию потребительских кредитов повысился [10]. Это говорит о том, что кредитные организации для обеспечения своей стабильности прибегают к дополнительным мерам безопасности, обеспечивая выдаваемые ссуды залогом или поручительством, а так же используя страхование. По нашему мнению, рынок потребительского кредитования сталкивается с рядом проблем, которые затормаживают его развитие.

К наиболее важным проблемам мы можем отнести:

- ужесточение требований кредитных организаций в виде дополнительного страхования;
- увеличение доли просроченных кредитов по оплате процентов и сумм основного долга.

Наиболее актуальная проблема – проблема, связанная с тем, что многие кредитные организации, стремясь минимизировать риск по предоставленным дорогостоящим кредитам и не допустить их невыплаты, прибегают к

дополнительной услуге по обязательному страхованию жизни и имущества заемщика. С одной стороны, данная услуга является эффективной, так как позволяет банку минимизировать риск неполучения задолженности, а заемщик в случае непредвиденных ситуаций сможет выплатить свой долг перед кредитной организацией. С другой стороны, данная услуга не является частью деятельности кредитной организации и во многих случаях влияет на увеличение суммы основного долга.

Согласно Гражданскому кодексу РФ части 2 ст. 935, страхование жизни и имущества гражданина носит добровольный характер [11, с. 413]. Но при этом многие кредитные организации представляют страхование как обязательное условие предоставления потребительского кредита, сумма которого превышает 300 000 руб., то есть несет определенный риск для банка. Страхование жизни и имущества несет положительные результаты для банка, так как он получает агентское вознаграждение за оказанную услугу, а страховая организация получает дополнительную прибыль с каждого полиса добровольного страхования. Негативные стороны в виде дополнительной платы за предоставленную услугу страхования касаются заемщика. Данная комиссия составляет от 10% до 15% от общей суммы кредита и зависит от вида потребительского кредитования:

- при потребительском кредитовании на неотложные нужды заемщик платит 10% от общей суммы кредита за страхование жизни, за весь период кредитования;
- при ипотечном потребительском кредитовании заемщик оплачивает не только страхование жизни, но и страхование имущества, банковских счетов. При этом заемщик оплачивает 10% первоначально от общей суммы кредита, в дальнейшем от суммы оставшейся задолженности. Если собственниками приобретенного имущества являются несколько человек, то страхование оплачивается данными собственниками в равных долях.

Кредитная организация во многих случаях не предупреждает своего заемщика при заключении договора на страхование, что сумма страхования включается в сумму погашения кредита, а так же не предлагает альтернативного варианта без страхования.

Основная проблема заключается в том, что данная деятельность банка, противоречащая законодательству, не регулируется ни Центральным Банком РФ, ни законодательством, что дает право кредитным организациям самостоятельно выбирать условия предоставления потребительского кредита и навязывать ненужные дополнительные услуги. Актуальной проблемой на сегодняшний момент является и невозврат задолженности по потребительским кредитам. Просроченная задолженность представляет собой невыплаченная заемщиком совокупность задолженности по потребительскому кредиту и суммы процентов по нему кредитной организации.

Объем просроченной задолженности показывает, насколько эффек-

тивно кредитная организация проводит политику по мониторингу и контролю за потенциальными задолжниками. Рассмотрим динамику просроченной задолженности [12] (рис. 2).

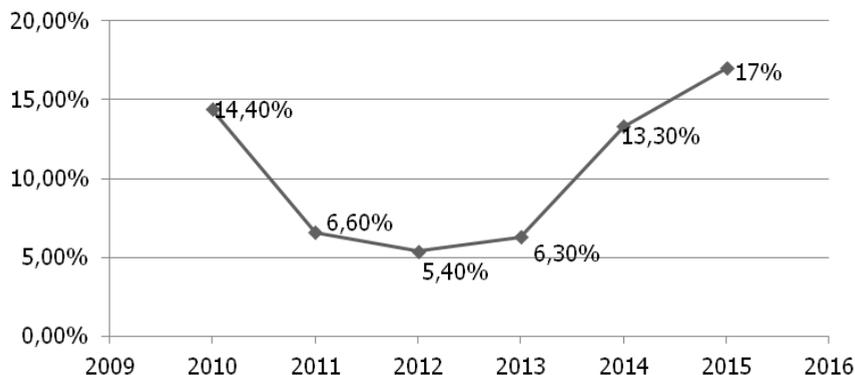


Рис. 2. Динамика просроченной задолженности в 2010-2015 гг.

Исходя из данных, мы можем наблюдать, что доля просроченной задолженности в 2015 г. по сравнению с 2013 г. возросла почти в 3 раза, в основном это произошло из-за нестабильной ситуации в экономике, сокращения дохода населения и роста безработицы.

Далее рассмотрим структуру просроченной задолженности [13] (рис. 3).

На основании данных можно сказать, что наибольший удельный вес невозврата приходится на потребительские кредиты.

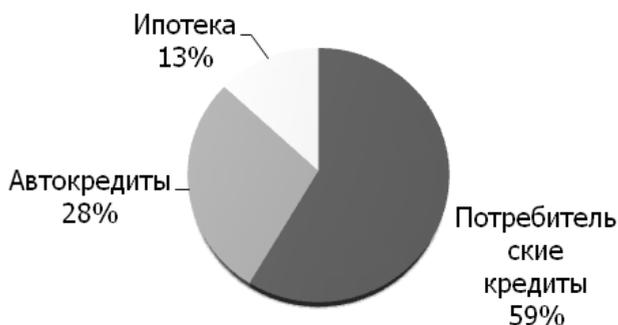


Рис. 3. Структура просроченной задолженности на 1.01.2016 г.

Основными причинами невозврата ссудной задолженности по потребительскому кредитованию являются:

- снижение требований к заемщикам по некоторым кредитным продуктам;
- ухудшение финансового состояния задолжника и, как следствие, банкротство физического лица;
- нежелание выплачивать долг;
- валютные кредиты.

Многие кредитные организации в условиях конкурентной борьбы, же-

лая привлечь большую долю заемщиков, создают различный ассортимент кредитных продуктов, ориентированных на такие слои населения, как студенты и пенсионеры. Данные кредитные продукты при этом не имеют обеспечения или поручительства, но имеют высокие проценты, которые обеспечивают высокие риски по данным продуктам. В этом случае кредитная организация неэффективно оценивает кредитоспособность заемщика, что в дальнейшем приводит к росту просроченной задолженности и потере ликвидности кредитной организацией.

Еще одной причиной роста просроченной задолженности является нестабильная экономическая ситуация, в ходе которой сокращаются доходы населения, и происходит рост безработицы из-за закрытия многих предприятий. Физические лица, оказавшись в такой ситуации, не могут полноценно оплачивать свои долги и накопленные суммы пеней перед кредитной организацией, и поэтому возникает просроченная задолженность. Для решения этой проблемы в 2015 г. государство приняло Закон № 476-ФЗ «О банкротстве физических лиц». Данный закон вступает в действие, если у заемщика нет возможности самостоятельно оплатить долг перед кредитной организацией. Для того чтобы объявить себя банкротом, физическое лицо должно обратиться с соответствующим заявлением в суд. При этом суд признает банкротом лицо, которое имеет:

- неплатежеспособность;
- задолженность, превышающую 500 000 руб.;
- срок просрочки, превышающий три месяца.

Признанное банкротом физическое лицо обязано оплатить кредитной организации долг, выставив на торги драгоценности, стоимость которых превышает 100 000 руб., движимое и недвижимое имущество.

Но существуют и ограничения, при которых изъятию в счет погашения долга не подлежат [14, с. 9]:

- единственное жилье;
- личные вещи;
- домашний скот, пчелы, птица;
- хозяйственные постройки;
- продукты питания и денежные суммы менее прожиточного минимума с учетом лиц, находящихся на иждивении;
- средства транспорта для инвалидов.

Но банкротство физического лица имеет и негативные стороны, так как лицо, признанное банкротом, в течение 5 лет не может взять на себя новый кредит, а так же не может выехать из страны. Поэтому многие должники в ходе процедуры признания банкротства соглашаются на реструктуризацию долга, которая осуществляется по новому плану с предоставлением отсрочки на 3 года. Реструктуризация долга является эффективным решением для обеих сторон (должника и кредитора), так как первому предоставляется

срок, в течение которого он может улучшить свое финансовое положение и продолжать выплату долга, а вторая сторона при этом сокращает величину просроченной задолженности, что ведет к повышению его ликвидности.

Важной причиной роста задолженности являются также и должники, которые отказываются выплачивать свою задолженность, несмотря на стабильное финансовое положение. Кредитная организация может списать долг таких должников только с поручителя по выданному кредиту, либо по решению суда. Задолжниками по потребительскому кредитованию в 2015 г. стали и та категория заемщиков, которая предпочла несколько лет назад приобрести потребительский кредит в иностранной валюте. Так как в экономике произошло падение курса национальной валюты, задолженность по взятым в иностранной валюте потребительским кредитам выросла из-за пересчета основной суммы долга по новому курсу. При этом у многих заемщиков появилась проблема по выплате новой суммы. Для таких задолжников была предусмотрена программа, по которой валютным задолжникам предоставляется кредит в рублевой валюте под более низкий процент для выплаты основного долга по валютному кредиту.

Обсуждение

Экономический кризис усугубил ряд приведенных выше проблем, но, несмотря на это, можно выделить несколько направлений совершенствования организации потребительского кредитования:

- проведение мер по снижению кредитного риска;
- применение процедуры хеджирования;
- применение реструктуризации без признания банкротства физического лица;
- возможность создания менее рискованного кредитного продукта.

Риск рассматривается как вероятность неполучения кредитной организацией оплаты платежей по потребительскому кредиту и процентов по нему, что приводит к неполучению прибыли и следствием этого потере надежности и ликвидности [15, с. 261].

Каждая кредитная организация самостоятельно разрабатывает программу по управлению кредитными рисками и выбирает несколько методов избежания или снижения рисков, связанных с потребительским кредитованием. К таким методам мы можем отнести [16, с. 301]:

- совершенствование оценки заемщика;
- оценка поручителя;
- создание резервного фонда;
- страхование кредитных рисков.

Коммерческий банк может проводить прогнозные анализы информации о доходах клиентов и рисках кредитования на основе статистических методов, оценивать не только его финансовое положение, но и возможность дальнейшего получения дохода, оценивая его человеческий капитал.

Для этого необходимо создание специального отдела, специалисты которого будут выполнять данные анализы. Так же для снижения риска, связанного с характеристикой заемщика, коммерческий банк может применять зарубежную систему оценки SWOT.

SWOT-анализ – метод стратегического планирования, заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды и разделении их на четыре категории: Strengths (сильные стороны), Weaknesses (слабые стороны), Opportunities (возможности) и Threats (угрозы) [17, с. 151-157]. Он позволит оценить сильные и слабые стороны потенциального заемщика, а так же оценить возможности возврата кредита и риски невозврата. И на основе результатов данного анализа принимать решение о выдаче потребительского кредита. При этом банк также должен проводить и комплексный анализ поручителя по более рискованным кредитам. Комплексный анализ платежеспособности поручителя также может снизить риски в случае, если заемщик не может осуществить выплату долга.

Следующий метод – это метод создания резерва. Данный метод осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». В соответствии с данным положением каждая кредитная организация имеет 5 групп кредитных рисков, по которым установлен предел обязательного резерва, составляющий от 0 до 100 % от суммы выданного кредита [18, с. 294]. Коммерческий банк может выявить тенденцию невозврата, который предполагает выявить тот кредитный продукт, по которому невозврат долга наиболее высокий. На основе этой информации банк может пересмотреть структуру резерва по кредитным рискам и по данному кредиту повысить резервные отчисления для дальнейшего погашения просроченных ссуд.

Последним способом избежания риска является страхование риска потребительского кредитования. Страхование кредитного риска предполагает страхование кредитной организацией банковского кредита для возмещения полностью или частично ущерба при наступлении определенной ситуации [19]. Кредитная организация использует страхование как защиту от кредитного риска или для его минимизации. При страховании кредитной организации специализированной страховой организацией уменьшается кредитный риск, так как страховая организация принимает на себя полностью риск невозврата потребительского кредита. В случае наступления неплатежеспособности заемщика страховая компания выплачивает кредитной организации ту сумму ущерба, на которую она застраховала свои риски.

Большую долю просроченной задолженности также составляют и ипотечные потребительские кредиты, выданные в иностранной валюте. При этом банк может использовать процедуру хеджирования. Так как банк заинтересован в возврате предоставленной ссуды и процентов по ней. Хеджирование – меры, направленные на страхование валютных рисков [20].

Хеджирование при кредитовании валютой может быть представлено как сделка между банком и валютным заемщиком с заранее оговоренной ценой валюты для минимизации риска невозврата валютного кредита в будущем при изменении курса валют. Данная процедура позволяет банку и его заемщику обезопасить себя от больших убытков в будущем.

При возникновении случая невозврата кредита коммерческий банк и заемщик могут договориться о процедуре реструктуризации без признания заемщика банкротом, что негативно сказывается на последнем. Банк может оценить новое финансовое положение заемщика и выработать определенную стратегию возврата задолженности. Так, банк может увеличить срок ранее взятого кредита и оставшуюся сумму долга распределить на новый срок под более высокий процент. Данная реструктуризация позволит банку не только вернуть свое вложение, но и получить прибыль в виде процента. При этом снизится процент просроченной задолженности и увеличится рентабельность банка.

Также для снижения риска и повышения доходности кредитного портфеля банком может разработаться новый более перспективный кредитный продукт. Данный кредитный продукт должен сочетать в себе нейтральные процентные ставки и сроки кредитования. При этом новый кредит, несмотря на малую долю прибыли, позволит банку оставаться стабильным при высоком уровне невозврата кредита по другим кредитным продуктам.

Для решения проблемы с несанкционированным страхованием необходимо законодательное вмешательство, где посредством государства или Центрального банка будет регулироваться страхование банком жизни и имущества заемщика при потребительском кредитовании. Таким образом, несмотря на возникающие проблемы, у коммерческих банков есть перспектива применения различных приемов и методов для обеспечения надежности и рентабельности своей деятельности, что в дальнейшем улучшит деятельность банковской системы.

Заключение

В современной экономике каждый коммерческий банк сталкивается с рядом проблем, которые зависят как от внешних (экономический кризис, нестабильность курса валют), так и от внутренних (неэффективная политика управления рисками, применение упрощенных процедур оценки заемщика) факторов. Данные проблемы ведут за собой снижение прибыли банка, его надежности, кредитоспособности и рентабельности. При этом имидж банка падает и спрос на кредиты снижается. Данная ситуация приводит к тому, что многие банки теряют лицензию на осуществление своей деятельности.

Поэтому коммерческие банки должны тщательно анализировать свое положение на рынке, реально оценивать риски многих кредитных продуктов и проводить более совершенную политику реструктуризации долга.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Балабанов И.Т. *Банки и банковское дело*. Санкт-Петербург, Питер, 2013.
2. Ермаков С.Л. *Финансы и кредит*. Москва, Инфра-М, 2013.
3. Жуков Е.Ф. *Банки и банковские операции*. Москва, Финансы и статистика, 2013.
4. Ковалева Т.М. *Финансы, деньги, кредит, банки*. Москва, Инфра-М, 2014.
5. Крейнина М.Н. *Финансовый менеджмент*. Москва, Дело и сервис, 2013.
6. Майсак О.С. SWOT-анализ: объект, факторы, стратегии. Проблема поиска связей между факторами // *Прикаспийский журнал: управление и высокие технологии*, 2013, no. 1 (21), с. 151-157.
7. Развитие банкострахования. Рейтинговое агентство Эксперт РА. 2015. Доступно: <http://rf-club.ru.html/> (дата обращения: 23.08.2016).
8. Слепов В.А. *Финансы*. Москва, Гриф МО РФ, 2015.
9. Соколова Ю.А. *Деньги, кредит, банки*. Москва, Издательство Юрайт, 2015.
10. Федеральный сайт государственной статистики, 2016. Доступно: <http://www.gks.ru.html> (дата обращения: 23.08.2016).
11. ЦБ РФ. Доступно: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 23.08.2016).
12. ЦБ РФ. Изменение условий банковского кредитования 2015 г. Доступно: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 23.08.2016).
13. Центральный Банк Российской Федерации, 2016. Доступно: <http://www.cbr.ru.html/> (дата обращения: 23.08.2016).
14. Центральный Банк Российской Федерации, 2016. Доступно: <http://www.cbr.ru.html> (дата обращения: 23.08.2016).
15. Энциклопедия Forex. Доступно: <http://enc.fxeuroclub.ru/365.htm> (дата обращения: 23.08.2016).

THE CURRENT STATE OF CONSUMER CREDIT: KEY ISSUES AND PERSPECTIVES

Kharlamova Taisia Nikolaevna, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof.

Kakushkina Marina Anatolevna, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof.

Tambov Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Bastionnaya st., 16, Tambov, Russia, 392028; e-mail: mak_tmb@mail.ru

Purpose: research of the mechanism consumer credit, identifying the problems encountered in its organization. *Discussion:* in crisis the banking sector faced with the problem of increased cost of consumer credit product and a reduced quality of consumer credit portfolio, resulting in an increase in credit risk and reducing the reliability of commercial banks. The main problem is the growth of overdue debts of the borrower due to the deterioration of wellbeing, or the loss of income. Also, when issuing consumer loans found «pitfalls» in the form of unauthorized imposition of life insurance for large credit. The bank and the insurance company pursue its goals: getting high profits and reduce risk of overdue loans from the bank and receive additional insurance policies to ensure high competitiveness. *Results:* the authors suggest different methods of solving the problems to improve the efficiency and reliability of banking activity. Applying these methods, a commercial bank can reduce the credit risk, and ensure repayment of most of the arrears, which will ultimately lead to an increase in the profitability of the bank.

Keywords: bank, banking, the bankruptcy of individuals, currency risks, the diversification of the loan portfolio, the yield of the loan portfolio, borrower, creditor, credit risks, consumer credit, arrears, interest rate, insurance, debt restructuring.

Reference

1. Balabanov I.T. *Banks and Banking*. Sankt-Peterburg, Peter, 2013. (In Russ.)
2. Ermakov S.L. *Finance and credit: tutorial*. Moscow, INFRA-M, 2013. (In Russ.)
3. Zhukov E.F. *Banks and banking: the textbook for high schools*. Moscow, Finance and Statistic, 2013. (In Russ.)
4. Kovaleva T.M. Finance, money, credit, banks. Moscow, INFRA-M, 2014. p. 452. (In Russ.)
5. Kreyenin M.N. *Financial Management*. Moscow, Business and Service, 2013. (In Russ.)
6. Maisak O.S. SWOT-analysis: the object, the factors that strategy. The problem of finding connections between factors. *Caspian magazine: management and high technology*, 2013, no. 1 (21), pp. 151-157. (In Russ.)
7. The development of bancassurance. The rating agency Expert RA. 2015 Available at: <http://rf-club.ru/html/> (accessed: 23.08.2016). (In Russ.)
8. Slepov V.A. *Finance*. Moscow, Grif MO RF, 2015. (In Russ.)
9. Sokolova Y.U. *Money, credit, banks*. Moscow, Yurayt Publishing, 2015. (In Russ.)

10. The federal government of statistics, 2016. Available at: <http://www.gks.ru.html/> (accessed: 23.08.2016). (In Russ.)
11. CBR. Available at: <http://www.cbr.ru/> (accessed: 23.08.2016). (In Russ.)
12. CBR. Changing the conditions of bank lending in 2015 Available at: <http://www.cbr.ru/> (accessed : 23.08.2016). (In Russ.)
13. The Central Bank of the Russian Federatsii, 2016. Available at: <http://www.cbr.ru.html> (accessed: 23.08.2016). (In Russ.)
14. The Central Bank of the Russian Federation. 2016. Available at: <http://www.cbr.ru.html> (accessed: 23.08.2016). (In Russ.)
15. Encyclopedia Forex. Available at: <http://enc.fxclub.ru/> (accessed: 23.08.2016). (In Russ.)