

336.77.067.31

## ОЦЕНКА УСЛОВИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

*Д.Н. Девятловский, кандидат педагогических наук, доцент,  
тел. 8(902)946-03-66, devyatlovskiy@mail.ru;  
А.Н. Сатимбаева, К.С. Поджарова,  
тел. 8(923)331-03-06, teddo.li@mail.ru  
Филиал СибГУ в г.Лесосибирске*

**Ключевые слова:** *кредитование, потребительское кредитование, физические лица.*

*В статье рассматривается и анализируется рынок потребительского кредитования физических лиц, поскольку в ситуациях финансового кризиса потребительское кредитование является одним из основных выходов.*

В настоящее время кредитование является одной из наиболее важных и популярных услуг, предоставляемых коммерческими банками, поскольку позволяет физическим лицам привлечь необходимое количество денежных средств для реализации наиболее важных своих потребностей. Кредитные организации, выдавая кредиты населению, могут уменьшить степень риска за счет короткого периода обращения денежных средств и его диверсификации между многочисленными заемщиками. Активное распространение кредитования способствует развитию экономики, так как позволяет увеличить товарооборот товаров и услуг и стимулирует повышение эффективности труда [1].

Потребительский кредит — денежные средства, полученные физическим лицом на основании кредитного договора или договора займа для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Значимость изучения вопросов потребительского кредитования неоспорима и остается актуальной, поскольку оно удовлетворяет всех участников сделки — и продавцов, которые получают прибыль от продажи товаров в кредит, и покупателей, которые уходят с покупкой, даже если денег на нее не хватает, и банки, получающие прибыль в виде процента.

По данным опроса фонда «Общественное мнение», кредиты берут на покупку мобильных телефонов — 46 % опрошенных. На втором месте — крупная и мелкая бытовая техника — 33 %. 12 % брали денежный кредит на неотложные нужды, около 5 % — на автомобили. Еще 2 % жи-

Таблица 1 – Кредитные предложения коммерческих банков России

Банк	Ставка, %	Сумма	Документы	Требования	Срок
Сбер-банк	14,9	15000- 1500000	Заявление-анкета; паспорт РФ с отметкой о регистрации; документ, подтверждающий финансовое состояние заемщика; документ, подтверждающий трудовую занятость.	21-65 лет Стаж от 6 месяцев на текущем месте работы	3-24 месяцев
АТБ	9	30000- 1500000	Заявление-анкета; паспорт РФ документ, подтверждающий трудовую занятость.	21-69 лет Стаж от 1 месяца на текущем месте	6-12 месяцев
Восточный Экспресс Банк	11,5	25000- 500000	Заявление-анкета Паспорт гражданина РФ Если экспресс-кредит выдан в рамках продукта «Кредит наличными 3.1», то для увеличения суммы кредита и снижения ставки по решению «Макс» потребуются дополнительный документ на выбор клиента (обязательно): Справка 2-НДФЛ либо Справка по форме банка + дополнительный документ;	21-76 лет Стаж от 12 месяцев на текущем месте	12-60 месяцев

Росбанк	10,99	50000-3000000	Гражданство РФ. Заявление-анкета Постоянная регистрация в регионе присутствия одного из подразделений Банка. Документ, подтверждающий доход: справка по форме 2-НДФЛ;	Стаж от 3 месяца на текущем месте	13-60 месяцев
Россельхозбанк	9,9	10000-750000	Заявление-анкета; паспорт РФ с отметкой о регистрации; документ, подтверждающий финансовое состояние заемщика	23-65 лет Стаж от 6 месяцев на текущем месте	До 60 месяцев
Почта Банк	12,9	50000-1000000	Заявление-анкета; паспорт РФ с отметкой о регистрации; документ, подтверждающий финансовое состояние заемщика СНИЛС ИНН работодателя Адрес и название организации работы	От 18 лет Стаж от 3 месяца на текущем месте	13-60 месяцев
Совкомбанк	11,9	5000-600000	Заявление-анкета; паспорт РФ с отметкой о регистрации; документ, подтверждающий финансовое состояние заемщика СНИЛС	От 20 лет Стаж от 4 месяцев на текущем месте	12-36 месяцев
ВТБ	11	100000-3000000	Заявление-анкета; паспорт РФ с отметкой о регистрации; документ, подтверждающий финансовое состояние заемщика	20-70 лет Общий стаж от 1 года	6-60 месяцев

вут в квартирах и домах, оформленных по ипотеке. И по 1 % респондентов брали кредит на образование и на развитие бизнеса [2].

Опрошенные выделили ряд «плюсов» и «минусов» своего положения. К числу плюсов была отнесена возможность приобрести тот или иной товар уже сейчас, и пользоваться необходимой вещью, когда денег на ее покупку недостаточно, а также возможность погашать долг частями, не столь заметно и опустошительно для кошелька, как если бы пришлось покупать товар сразу.

К числу минусов были отнесены высокий процент переплаты, а также тот факт, что бремя долга тяготило опрошенных психологически. Помимо этого, смущала нехватка денег на текущие нужды.

С целью выявления наиболее приемлемого банка для получения потребительского кредита рассмотрим основные кредитные предложения коммерческих банков России (табл.1).

С учетом данных критериев мы можем сделать вывод, что довольно дешевые программы кредитования есть во всех банках. При этом следует отметить, что оформлять кредит лучше в том банке, в котором ранее успешно был выплачен заем или открыта зарплатная карта. Один из главных козырей заемщика – положительная кредитная история.

#### *Библиографический список*

1. Исаакова, Ю. Развитие и совершенствование потребительского кредитования при осуществлении банковской деятельности [Текст] / Ю. Исаакова. – М.: Наука и образования, 2016.
2. Опрос «Общественное мнение» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://fom.ru/>

## **ASSESSMENT OF CONDITIONS OF CONSUMER LENDING OF INDIVIDUALS**

*Devyatlovskiy D.N., Satimbaeva A.N., Podzharova K.S.*

**Keywords:** *crediting, consumer loan, individuals.*

*The article examines and analyzes the consumer lending market for individuals, because in crises, consumer credit is one of the main options.*