

Проблемы развития потребительского кредитования в РК на современном этапе

Идирисова А.Т.

магистр, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза,

преподаватель

Раскрывая сущностные свойства кредита, его обычно определяют, как экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости. На сегодняшний день потребительский кредит – это важная составляющая финансового сектора Казахстана. Банки Казахстана делают попытку возвращения к активному потребительскому кредитованию населения.

Объем кредитов, выданных на потребительские цели в Казахстане в 2015 году составил более 98 млрд.тенге, что по сравнению с 2014 годом уменьшился на 23,7 млрд.тенге или на 19%. В 2013 году объем займов достиг 138 млрд. тенге, а темп роста в 2014 году снизился до 11,7% по сравнению с аналогичным периодом [1].

С каждым годом происходит снижение объёма выданных кредитов. Это связано с тем, что общеэкономическую ситуацию в стране в эти годы можно назвать нестабильной, в связи, с чем у потребителей пропадает интерес к разновидностям кредитов по нескольким причинам:

- снижение реальных располагаемых денежных доходов населения;
- рост процентных ставок;
- увеличение доли просроченной задолженности. Проблема невозвратных кредитов в Казахстане достигла своего пика в начале 2013 года. После того, как проблема приняла государственный масштаб, в стабилизацию ситуации вмешался Национальный банк РК.

В 2014 г., благодаря принятым мерам, ситуация более-менее стабилизировалась. Начиная с 2015 г. нестабильность внешней среды определённым образом отражается на потребительском кредитовании в целом. Банки воздерживаются от предоставления займов неплатежеспособным заемщикам. В свою очередь объём просроченных потребительских кредитов в этот период растет.

Благодаря тому, что с 2014-2015 гг. банки были сильно заняты снижением просроченной задолженности, произошёл спад выданных потребительских кредитов за счет ужесточения требований к заемщику при формировании кредитного досье [2].

На сегодняшний день в БВУ существуют проблемы потребительского кредитования:

□ Насыщение рынка потребительского кредитования. Практически всё платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может, или по каким-либо причинам не хочет брать новые.

□ Проблема не возврата потребительских кредитов.

□ До сих пор потребители не доверяют кредитам. Некоторые банки, рекламируя свои кредитные продукты, (для увеличения объема потребительских кредитов) умалчивают или не полностью раскрывают информацию о реальных размерах процентных ставок, взимаемых за пользование кредитом, комиссиях и других скрытых дополнительных выплатах по кредиту.

□ Кредиты в банках сильно растянуты. От момента подачи документов до выдачи кредита проходит от 8 до 18 дней в зависимости от вида кредита.

Также одной из немаловажных проблем потребительского кредита является гарантии банку. Оформляя любой достаточно крупный кредит население неизбежно сталкивается с проблемой залога. Проблема состоит не столько в том, что далеко не всегда ценности, эквивалентные по стоимости требуемой сумме, найдутся у клиента, сколько в том, что в случае не возврата какой-то части суммы он теряет все.

Для этого, во-первых, необходима фундаментальная нормативная база, четко регламентирующая все аспекты и возможные проблемные факторы кредитования.

Во-вторых, необходимо развивать комплексное банковское обслуживание населения, предоставляя последним широкий выбор банковских продуктов и услуг, увеличивая доходы, формируя ресурсную базу банка, расширять кредитные отношения с населением [3].

Таким образом, исходя из вышесказанного можно сделать вывод о том, что потребительский кредит в Республике Казахстан приобрел уже свои очертания, функционирует в соответствии с экономической обстановкой в стране, однако еще недостаточно развит в силу нескольких факторов, и одним из них является «молодость» кредитной системы РК в целом.

Однако существует яркая перспектива дальнейшего совершенствования и улучшения механизма выдачи потребительского кредита. Необходимо брать во внимание опыт зарубежных стран, развивать нормативную базу, развивать комплексное банковское обслуживание населения, привлекать высококвалифицированные кадры, разрабатывать все новые виды кредитов, максимально приближенные к интересам населения. Совершенствование, интенсивный рост и эффективное функционирование потребительского кредитования в нашей республике внесет значительный вклад в экономику страны в целом, поэтому необходимо уделять достаточное внимание данной проблеме, в том числе, нормативной стороне.

Список литературы

1. Статистический бюллетень Национального банка РК, 2016 г.

2. Микрофинансирование: новые потребительские рынки для банковской сферы. // Банковское дело. №3 - 2015

3. Тарасов Д.В. Розничное кредитование в Казахстане. Текущая ситуация и проблемы развития. // Қаржы қаражат №2 - 2016