

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ
И.о.заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

Е.С. Корчемкина

« 23 » 06 2016

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ОЦЕНКА РОЛИ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ В ПОВЫШЕНИИ БЛАГОСОСТОЯНИЯ
НАСЕЛЕНИЯ СТРАНЫ

(магистерская диссертация)

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил
Студент 2 курса
очной формы обучения

 Голозубова
Наталья
Владимировна

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент

 Куцев
Алексей
Геннадьевич

Рецензент
Заместитель директора
Управления внутреннего
аудита ПАО «Сбербанк
России» по Западно-
Сибирскому банку

 Яковлева
Татьяна
Николаевна

Тюмень 2016

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА
ОБЪЕМ ЗАЯВЛЕННОГО
И.о. зав. кафедрой
канд. экон. наук, доцент
В.С. Корженков
2016

НА СЕДЬМИ СТУПЕНИ
ОЦЕНКА РОЛИ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ В ПОВЫШЕНИИ КАЧЕСТВА
ВЫПУСКА КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(магистерская диссертация)

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

Исполнитель	Выполнен
Студент 2 курса	Судит 2 курс
очной формы обучения	очной формы обучения
Индивидуальный разработчик	Индивидуальный разработчик
канд. экон. наук, доцент	канд. экон. наук, доцент
Резидент	Резидент
заместитель директора	заместитель директора
Управляющий филиала	Управляющий филиала
Филиала ПАО «Сбербанк	Филиала ПАО «Сбербанк
России» по адресу	России» по адресу
Свердловскому банку	Свердловскому банку

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА И ЕГО РОЛЬ В ПОВЫШЕНИИ БЛАГОСОСТОЯНИЯ ОБЩЕСТВА	7
1.1. Потребительский кредит, его сущность и формы.....	7
1.2. Роль банковского потребительского кредита в экономике страны и в повышении благосостояния общества	17
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ.....	30
2.1. Основные направления развития банковского потребительского кредитования.....	30
2.2. Виды рисков, связанных с кредитованием физических лиц.....	41
2.3. Взаимосвязь банковского потребительского кредитования и благосостояния населения.....	47
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	53
3.1. Проблемы рынка потребительского кредитования в современных условиях	53
3.2. Тенденции и перспективы потребительского кредитования.....	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	82
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	87
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	94

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы определяется тем фактом, что банковское потребительское кредитование выступает в качестве одного из наиболее распространенных видов операций, осуществляемых банками в развитых государствах и стимулирующего фактора экономического развития. Российские коммерческие банки пытаются увеличить объемы потребительского кредитования. Но, эта практика обуславливает рост кредитных рисков. Множество зарубежных и отечественных ученых в своих работах рассматривают проблемы развития потребительского кредитования. В них рассматриваются формы и содержание потребительского кредитования, при этом, делаются попытки определения направлений его развития в Российской Федерации.

Рассмотрение вопросов банковского потребительского кредитования позволяет исследовать современное состояние, структуру и объемы банковского потребительского кредитования населения коммерческими банками России, оценить эффективность разных видов банковского потребительского кредитования и общий уровень сравнительной привлекательности потребительского кредитования населения.

Недостаточность правового регулирования отношений, возникающих в сфере банковского потребительского кредитования, особенно ярко стала проявляться в период развития кризисных явлений в российской экономике, что повлекло замедление роста сферы банковского потребительского кредитования, ограничение его доступности для значительной части населения, рост просроченной задолженности по кредитам физических лиц. С особой остротой встали проблемы правовой защиты не только прав заемщиков, но и кредиторов.

Степень научной разработанности проблемы. В отечественной цивилистической науке исследованию проблем правового регулирования договорных отношений в сфере потребительского кредитования уделяется

недостаточное внимание. Длительное время отдельные вопросы потребительского кредитования становились предметом дискуссий на страницах периодических юридических, а также экономических изданий, учебной и научной литературы.

Экономические аспекты потребительского кредитования получили отражение в работах Ж.С. Белотеловой, А.В. Непомнящего, Р.А. Торхашева, В.А. Черненко и других.

Новизна исследования заключается в том, что:

- 1) обобщены различные подходы к понятию потребительского кредитования;
- 2) исследована роль потребительского банковского кредитования в экономике;
- 3) исследованы современные проблемы банковского потребительского кредитования;
- 4) определены основные проблемы взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам.

Цель исследования заключается в проведении оценки роли банковского потребительского кредитования в повышении благосостояния общества.

Основные задачи исследования:

- рассмотреть сущность и формы потребительского кредитования;
- исследовать роль банковского потребительского кредита в экономике страны и в повышении благосостояния общества;
- рассмотреть основные направления развития банковского потребительского кредитования;
- выявить основные виды рисков банковского потребительского кредитования;
- исследовать взаимосвязь банковского потребительского кредитования и благосостояния населения;
- провести анализ проблем рынка банковского потребительского кредитования в РФ;

- рассмотреть тенденции и перспективы банковского потребительского кредитования.

Объектом исследования являются экономические отношения, связанные с развитием банковского потребительского кредитования в России и его влияние на благосостояние общества.

Предметом исследования является банковское потребительское кредитование.

Информационную базу исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных авторов, таких как Кривенко О.С., Лаврушина О.И., Моковой Н.Н., А. Гринспин, В. Моулдин, В. Вагнер, периодические издания, ресурсы Интернет, законодательные и нормативно-правовые акты России.

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА И ЕГО РОЛЬ В ПОВЫШЕНИИ БЛАГОСОСТОЯНИЯ ОБЩЕСТВА

1.1. Потребительский кредит, его сущность и формы

Под кредитом следует понимать предоставление товаров (услуг, работ) либо денежных средств на условиях возвратности данных денежных средств либо оплаты этих товаров (услуг, работ) в предусмотренный срок, в том числе оплату процентов в результате их использования [19, с. 47].

Объективную необходимость кредитования населения обуславливают два взаимосвязанных факта: потребность населения в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможности их денежного обеспечения, т.е. существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования или дорогостоящими услугами; субъекты, владеющие свободными денежными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить дополнительные доходы.

С позиции экономических явлений рассмотрение кредита осуществляется в качестве временного заимствования денежных средств или вещи. Посредством кредита осуществляется приобретение товарно-материальных ценностей, машин и различного рода механизмов, населением производится покупка товаров с рассрочкой платежа. В роли объекта приобретения в счет кредита выступают различные ценности (товары, вещи). Между тем «вещная» трактовка кредита выходит за рамки политэкономического анализа. Экономической наукой о деньгах и кредите осуществляется изучение не самой вещи, а отношений, которые складываются по поводу вещей между субъектами. В связи с этим рассмотрение кредита как экономической категории следует осуществлять, в первую очередь, в качестве определенного вида общественных отношений.

Сущность кредита имеет тесную связь с его причинами и необходимостью, однако и в этом случае тождество не присутствует. Причиной выражается связь кредита с многообразием экономических процессов. Также причиной могут быть вызваны различные следствия и иные экономические явления, в связи с чем, она не дает исчерпывающей характеристики сущности указанной экономической категории.

При определении сущности кредита, как и сущности иных экономических категорий, немаловажным является соблюдение определенных методологических принципов, которые могут быть сведены к следующему.

Во всех разновидностях кредита должна отражаться его сущность вне зависимости от формы, в которой он реализуется. К примеру, при помощи ссуды может осуществляться обслуживание разнообразных долговременных и краткосрочных потребностей (затраты на покупку оборудования, сырья и материалов). Функционирование кредита возможно как во внутреннем, так и во внешнем экономических оборотах, от может выражаться в товарной и в денежной формах. Между тем, независимо от потребностей, которые обслуживаются кредитом, его суть остается неизменной, и кредит продолжает выражать черты, которые ему характерны [20, с. 48].

Вопрос относительно сущности кредита должен рассматриваться применительно к совокупности кредитных сделок. Если в одной из кредитных сделок заемщиком не возвращается ссуда, это еще не означает, что одно из свойств – возвратность обретает необязательность для кредита как экономической категории. Иными словами, потеря одного из свойств в рамках той или иной конкретной кредитной сделки еще не означает утрату кредитом своей определенности и обособляемости.

Осуществление анализа сущности кредита предусматривает раскрытие комплекса его конкретных характеристик, посредством которых раскрывается его сущность в целом. Именно поэтому, при ответе на вопрос относительно сущности кредита следует рассматривать его структуру и основу.

Потребительский кредит – это выдача денежных средств на нужды заемщика под соответствующий процент без залога и без сдачи отчетности.

Формы предоставления потребительского кредитования можно условно разделить на: классическое кредитование и экспресс-кредитование.

Классическое кредитование подразумевает под собой заключение кредитного договора непосредственно в банке. По классической схеме оформляется кредит на неотложные нужды, либо предоставляется счет на оплату товара, а банк, в свою очередь, перечисляет необходимую сумму денег на расчетный счет предприятия розничной торговли [19, с. 85].

Экспресс-кредитование подразумевает под собой кредитование по месту совершения сделки. Например, можно оформить кредит на товар прямо на торговой точке, если там представлена такая возможность. При таком виде кредитования все расчеты по оплате товара происходят безналичным путем. Преимущества экспресс-кредитования в простоте и высокой скорости обслуживания заявки клиента (около 15-20 минут), в выдаче кредита без поручительства и залога. Платой за подобные упрощения становится более высокая процентная ставка, так как риск невыполнения своих обязательств заемщиком возрастает. Не смотря на то, что экспресс-кредитование подразумевает экономию времени, не следует пренебрегать чтением кредитного договора. Необходимо обращать внимание на все возможные расходы, комиссии и штрафные санкции, прописанные в кредитном договоре, особенно те, что указаны мелким шрифтом.

Принципы кредитования:

1. Возвратность кредита.
2. Срочность кредита.
3. Платность кредита. Ссудный процент.
4. Обеспеченность кредита.
5. Целевой характер кредита.
6. Дифференцированный характер кредита.

Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики, государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются. Что касается методов, то они в значительной мере обуславливаются возвратностью кредита и, как правило, платным предоставлением средств. Это повышает ответственность и усиливает заинтересованность участников кредитных операций, побуждая их к целесообразному предоставлению и использованию заемных средств [12, с. 49].

Присущая кредитным отношениям возвратность средств в сочетании с взиманием платы за пользование средствами усиливают заинтересованность в экономии на размере привлекаемых средств и сроках их использования.

Зачастую в качестве источников кредитования выступают не только временно не используемые в народном хозяйстве ресурсы. Так, при коммерческом кредите кредитором предоставляются заемщику (покупателю) товары, которые подлежат реализации [18, с. 224].

В качестве кредиторов выступают лица, которые предоставили на определенный срок ресурсы во владение заемщика, при этом кредиторами, как правило, становятся добровольно. В тех случаях, когда ссудополучателем не возвращается в установленные сроки кредит, происходит нарушение добровольности кредитной сделки, что влечет применение особой системы более жестких отношений с заемщиком. В целом определение временных границ существования кредиторов диктуется сроками кредита, зависящими от течения процесса воспроизводства.

Следует отметить, что положение кредитора по отношению к ссужаемым средствам является двояким. Передаваемые на основе кредита собственные ресурсы кредитора продолжают оставаться в его собственности. В качестве собственников привлеченных средств, которые размещаются кредитором, выступают предприятия и население. Учитывая то, что банки, являясь кредиторами, функционируют, главным образом, за счет привлеченных ресурсов, они должны построить такую систему кредитования, которая бы обеспечивала возврат размещенных ресурсов, а также возможность их передачи

действительным собственникам по их требованию. Следовательно, не только предприятия или индивидуальные получатели кредитов должны вернуть долг кредитору (банку), но и сам банк должен возратить кредит, который ним получен своих клиентов.

Мобилизации высвободившихся кредиторами ресурсов присущ производительный характер, ввиду того, что ней обеспечивается их трансформация в «работающие» ресурсы. Осуществляя размещение ссуженной стоимости, кредитором обеспечивается ее производительное использование не только в собственных целях, но и для целей иных участников воспроизводственного процесса [15, с. 156].

Заемщик является стороной кредитных отношений, которая получает кредит и обязана его возратить. Должник и заемщик это близкие понятия, но не одинаковые. Так, предприятиями и отдельными гражданами могут, например, задерживаться оплата налогов, коммунальных услуг, страховых платежей, при этом никакие кредитные отношения не возникают. В таких случаях кредитором ничего не передается, и собственником остается тот же субъект. Долг является не только состоянием сугубо экономических, но и чисто человеческих отношений. Долг представляет собой достаточно широкое понятие, которое характеризует обязанность в целом, поэтому применительно к кредитной сделке должна идти речь не о должнике, а о заемщике.

Российской наукой в сфере кредитования функция кредита зачастую воспринимается как проявление его сущности. Недостаток данного определения заключается в том, что анализ направлен не столько на саму сущность, сколько обращен к явлению и проявлению сути кредита.

Однако функция является продолжением анализа сущности. Если структура кредита отражает его внутреннее строение, взаимодействие элементов кредита между собой, то его функция отражает взаимодействие кредита с внешней средой.

В процессе рассмотрения функций кредита сохраняют свое значение методологические принципы, которые заложены в анализе сущности кредита как экономической категории, которые могут быть сведены к следующему.

В первую очередь, функции, по аналогии с сущностью кредита, присущ объективный характер. Посредством функции дается характеристика определенной зримой работы, которую выполняют кредитор и заемщик в процессе кредитных отношений. В качестве взаимодействия функция может быть не видна исследователям, между тем вследствие этого она не перестает существовать. В процессе познания сущности кредита более рельефно проявляются его качества, общество получает возможность открывать новые направления взаимодействия кредита или его функции.

Посредством функции осуществляется выражение специфического взаимодействия кредита как целостного процесса, что дает возможность сделать три вывода.

Во-первых, функция относится в целом к кредитному отношению, а не в отдельности к кредитору либо заемщику, при этом взаимодействие кредита может квалифицироваться в качестве его функции лишь тогда, когда оно равной мерой затрагивает все элементы кредита.

Во-вторых, функция призвана характеризовать особое взаимодействие всех кредитных форм. Особенных функций банковского или коммерческого, потребительского или международного кредита не существует, как и не существует специфических функций тех или иных видов кредита, например, отдельно функций краткосрочного, среднесрочного или долгосрочного кредитования. Основой функции является не форма кредита или его разновидность, но его сущность как единой экономической категории. Функция является объективной категорией, которая органически связанная с сущностью, а не субъективным приемом (методом, разновидностью), которая исходит из механизма кредитования.

В-третьих, функцией характеризуется взаимодействие кредита и внешней среды, направленное на его сохранение как целостного образования.

Ранее было установлено, что образование кредитных сделок, которые заключаются между кредитором и заемщиком, осуществляется на стадии перераспределения стоимости. При обмене осуществляется передача заемщику временно высвободившейся стоимости, которая впоследствии возвращается к своему владельцу. Данный процесс, характерный для кредита, дает основание для определения первой функции кредита – перераспределительной [14, с. 53].

Следует выделить основные черты перераспределительной функции.

В первую очередь, необходимо определить, перераспределение чего именно осуществляется при помощи кредита. Посредством кредитной сделки кредитор в одном случае может осуществить передачу во временное пользование заемщику товарно-материальных ценностей, в другом случае, являющимся более типичным для современного кредитного хозяйства, – денежных средств. И в первом, и во втором случаях при единой сущности данной сделки объект передачи является разным, между тем такое различие относится к форме данного объекта, а не его содержанию: независимо от формы осуществляется перераспределение стоимости.

Следовательно, перераспределительной функции кредита характерно перераспределение стоимости. При этом оно может осуществляться в зависимости от территориального и отраслевого признаков. Вступать в кредитные отношения могут разные лица и предприятия вне зависимости от их места нахождения, также не имеет значения и расположение друг от друга кредитора и заемщика. Указанное перераспределение стоимости именуется межтерриториальным.

Посредством кредита происходит осуществление межотраслевого перераспределения, когда от кредитора, представляющего одну отрасль, передается стоимость к заемщику – предприятию, функционирующему в другой отрасли. В условиях современного денежного хозяйства, когда наибольшую долю занимают отношения между банком и предприятиями, межотраслевое перераспределение обретает решающий характер. Средства, которые аккумулируются банком, утрачивают ведомственный характер,

«растворяясь» в общих его ресурсах в процессе предоставления предприятиям соответствующей отрасли кредитов вне зависимости от того, сколько поступило ресурсов от данной отрасли.

Осуществление внутриотраслевого перераспределения стоимости на началах возвратности может иметь место при получении предприятиями кредита отраслевых банков.

Перераспределением стоимости на кредитных началах исключается внутрихозяйственное перераспределение. В рамках одного и того же предприятия невозможно возникновение кредитных связей, поскольку предприятие не может выступать само себе кредитором, кроме того, заключение кредитных сделок происходит только между парой субъектов, которые обладают имуществом и юридическими правами.

Вне зависимости от того, осуществляется ли межтерриториальное, межотраслевое или внутриотраслевое перераспределение, оно не сопровождается сменой собственника, поскольку собственность относительно передаваемой стоимости сохраняется за кредитором.

В качестве второй функции кредита, которая признается отечественной экономической литературой, выступает замещение реальных денег кредитными операциями. В рамках современного кредитного хозяйства сформированы необходимые условия для осуществления такого замещения. Операции по перечислению с одного счета на другой денег при безналичных расчетах за товары и услуги, осуществление зачета взаимной задолженности, перечисления сальдо взаимных зачетов обеспечивают возможность сокращения налично-денежных платежей, а также улучшают структуру денежного оборота [24, с. 161].

В современном хозяйстве не осуществляется обращение действительных денег (золотых монет), поскольку в обращении используются выпускаемые на основе кредита денежные знаки. Это дает возможность некоторым авторам полагать, что функция кредита в качестве замещения действительных денег исчерпала себя и не существует. Можно предположить, что в современном

хозяйстве внедрение в хозяйственный оборот ссуженной стоимости выполняет функцию не в отношении всеобщего замещения денег, а функцию их временного замещения в рамках экономического оборота. Полученная заемщиком ссуженная стоимость, которая вошла в хозяйственный оборот, начинает выполнять работу, которая присуща деньгам (использоваться в целях приобретения товарно-материальных ценностей, осуществления выплат заработной платы и т.д.).

Подобная тесная связь кредита и кругооборота производственных фондов предприятий ведет к попытке некоторыми экономистами осуществить выделение процесса опосредствования кругооборота средств в самостоятельную функцию кредита. Однако для этого не имеется достаточное количество обоснований. Функция является специфическим взаимодействием кредита, в то время как опосредствование кругооборота средств присуще, к примеру, финансам, и деньгам. Опосредствование кругооборота средств относится к содержанию ряда стоимостных категорий, в связи с чем, не может считаться исключительно функцией кредита.

В качестве главных задач кредитной статистики выступают:

- определение структуры денежной массы и её размеров;
- отображение обращения денег и оценка факторов, которые оказывают свое влияние на их обесценение;
- характеристика кредитной политики;
- изучение форм кредита со статистической точки зрения;
- изучение ссудного процента.

Часть созданной вновь стоимости, которая поступает к кредитору, является платой заёмщика, в результате пользования им кредитом, и за возможность удовлетворить потребности в средствах. Ссудным процентом выполняется стимулирующая функция, и им предоставляются гарантии сохранения ссужаемой стоимости, что предусматривает возврат кредитных средств кредитору в полном объеме. Под стимулирующей функцией ссудного процента следует понимать воздействие на процесс функционирования

заёмных средств непосредственно в обороте предприятий, а также получения кредитором прибыли в условиях конкуренции на рынке.

В процессе анализа процента с точки зрения гарантии относительно сохранения компенсации за риск и ссужаемой стоимости факторами, которые определяют его размер, выступают кредитные сроки, сумма предоставляемого кредита, наличие ссудного обеспечения, вероятность выполнения поставленных на заемщика обязательств и отсутствие (или наличие) инфляции. К примеру, в случае, когда кредит предоставляется на долгий срок и имеет место инфляция, это повышает уровень риска для кредитора, в связи, с чем повышается ссудный процент. Основой системы статистических показателей по кредитному проценту выступает зависимость, как от функций ссудного процента, так от его классификаций по различным признакам: формам и видам кредита, кредитных отношений, видам и срокам ссуд, операций, методам начислений.

Широкого распространения набрала такая категория, как «учётная ставка», являющаяся процентной ставкой, представляющаяся кредитным организациям в результате покупки векселей.

Существует много форм кредитов, предоставляемых населению, каждый из них имеет свою специфику. Но всех их объединяет социальная ориентация. Они связаны с инвестированием в человека.

В нормативно-правовых актах России (в письме Банка России от 05.05.2008 г. № 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту»), определено, что «...потребительский кредит – это кредит, который предоставляет банк физическому лицу на приобретение товаров (работ или услуг) для личных, бытовых или иных непроизводственных нужд.

В соответствии с Федеральным Законом «О потребительском кредите (займе)» N 353-ФЗ от 21 декабря 2013 (с изменениями и дополнениями 21.07.2014) потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора,

договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Основными характерными признаками потребительского кредитования выступают: направленный характер предоставления (конкретному лицу на покупку конкретного товара); товаром, на покупку которого берется кредит, зачастую выступают предметы длительного пользования в хозяйстве индивида (бытовая техника, мебель и т.п.); возможность выплаты займа частями (в рассрочку); происходит кредитование конечного потребления (заемщик имеет возможность пользоваться приобретенным в кредит товаром, а сумму займа выплачивать постепенно) [11, с. 105].

Итак, можно предложить следующее определение «потребительский кредит»: потребительский кредит представляет собой товарно-денежные взаимоотношения между заемщиком – потребителем товаров и кредитной организацией по поводу предоставления займа заемщику на покупку конкретного товара – предмета конечного длительного пользования с целью его использования заемщиком в обиходе на условиях срочности и платности частями до полного погашения займа.

1.2. Роль банковского потребительского кредита в экономике страны и в повышении благосостояния общества

Под потребительским кредитом следует понимать предоставление денежных средств банком на нужды потребителей, или же на оплату расходов личного характера. Основным признаком потребительского кредита выступает кредитование потребления, являющегося конечным.

В качестве субъектов потребительского кредита выступают банки, торговые организации (кредиторы), а также население (т. е. заемщики). Осуществление кредитования физических лиц преимущественно производится ипотечными и сберегательными банками [12, с. 50].

В государствах с развитой экономикой потребительскому кредиту, как удобной и выгодной форме обслуживания граждан, принадлежит также немаловажная роль в экономике. Ю.С. Маслеченков и ряд других специалистов в области кредитования физических лиц, считают, что «кредиту присущи специфические черты, определяющие его в качестве определенного вида кредита физическому лицу», с чем нужно согласиться.

Так, кредитом предусматривается предоставление кредитным учреждением физическому лицу во временное пользование денежных средств, а не определенных вещей. Также, предусматривается обязательное оформление в письменной форме кредитных отношений кредитным соглашением.

Предоставление кредитов предусматривается исключительно на платной основе, в то время как займом предусматривается возвращение той же суммы денежных средств либо того же количества вещей, которые получены от заимодавца. Кредит, предоставляемый физическим лицам, согласно словарю банковских терминов Д.Розенберга, - это ссуда, предоставляемая в небольших размерах индивидуальным заемщикам.

Потребительскими кредитами, согласно западной банковской практике считаются кредиты, которые предоставлены частным лицам в целях оплаты определенных услуг и приобретения потребительских товаров. Так П. Роузом в его работе «Банковский менеджмент» потребительский кредит определяется в качестве нацеленного на потребительское обслуживание, то есть - на обслуживание тех или иных лиц, а также семей.

В соответствии с российским законодательством, потребительским кредитом является такой, предоставление которого физическим лицам - резидентам России предусматривается в рублях, способствующий приобретению потребительских товаров довольно длительного пользования, а также услуг, при этом, его возвращение осуществляется в рассрочку, в случае, если другое не предусматривается условиями, указанными в кредитном договоре. Академиком О.И. Лаврушиным потребительский характер определяется целью (т. е. объектом кредитования) предоставления кредита.

В Российской Федерации потребительские кредиты включают в себя ипотечные кредиты, любые кредиты, предоставляемые для приобретения определенных товаров длительного пользования, кредиты на неотложные нужды.

Изучив теоретический материал, касающийся сущности такого кредита, следует сделать вывод, что отсутствует выделение в банковской практике «кредита для физических лиц», при этом, все банковские кредитные отношения с ними называются потребительским кредитом, являющимся одним из типов кредитов, предоставляемых физическим лицам (к иным типам таких кредитов относятся: ипотечный кредит, кредит на покупку автотранспорта, и иные, но данный вид кредита не будет являться потребительским, так как не имеет места цель потребительского кредитования – т. е. продукции конечного потребления) [8, с. 27].

Следует считать определение профессором Лагутиным В.Д. такого понятия, как потребительский кредит дает отражение его специфики, а не специфики кредита, предоставляемого физическим лицам в целом.

Его определение заключается в понимании этого понятия, как предоставляемый физическим лицам кредит, для приобретения ими потребительских товаров длительного срока пользования, а также услуг, возвращение которого возможно в рассрочку. Основным признаком потребительского кредита выступает кредитование потребления, являющегося конечным.

Потребительскому кредиту характерный ряд индивидуальных особенностей, которые связаны особенностями личного гражданского потребления.

Во-первых, данным видом кредита отражаются отношения между заемщиком и кредитором, заключающиеся в кредитовании конечного потребления, что и отличает их от кредитов, которые предоставляются хозяйствующим субъектам в хозяйственных целях либо на приобретения активов, что связано с движением стоимости.

Во-вторых, нужда заемщиков в потребительском кредите, зачастую, имеет место лишь в случаях нехватки собственных денежных средств, тогда как юридическими лицами интенсивно используются полученные кредиты в качестве источника дохода в перспективе.

В-третьих, зачастую, потребительский кредит предоставляется физическим лицам.

В-четвертых, заимствованная стоимость в случае потребительского кредитования возвращаются не вследствие высвобождения у заемщика средств, а при их поступлении либо накоплении.

В-пятых, роль потребительского кредита заключается в его предназначении, как средства для удовлетворения нужд потребителями, индивидуальных и личных человеческих потребностей. Посредством использования данного вида кредита, человеку предоставляется возможность ускорения получения тех или иных благ (услуг, товаров), они возможно владели бы ими в перспективе, накопив средства, которые необходимы для покупки данных ценностей либо услуг.

В-шестых, всем видам потребительского кредита присущий социальный характер, так как они содействуют решению возникающих социальных проблем – то есть повышению уровня жизненного населения (в первую очередь тех, у кого уровень дохода низкий либо средний), утверждению принципов социальной справедливости [6, с. 70].

Предпосылками возникновения отношений банка по кредитованию физических лиц на потребительские цели, прежде всего, есть потребность граждан в дополнительных средствах для поддержания достаточного жизненного уровня. Поэтому можно определить факторы, которые определяют спрос на потребительские банковские кредиты (рисунок 1.1):

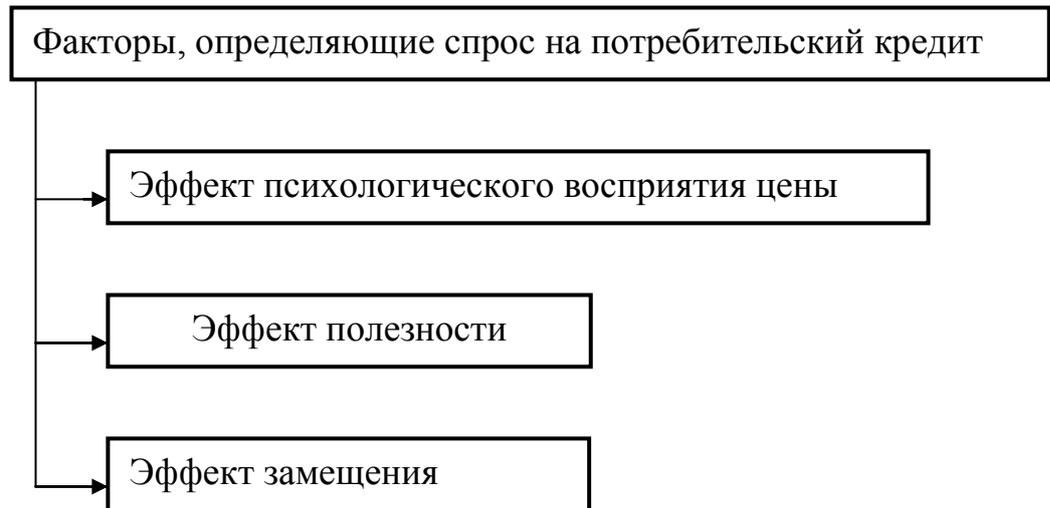


Рисунок 1.1 - Факторы, определяющие спрос на потребительский кредит
Источник: [15, с. 40]

1. Эффект психологического восприятия цены. Он заключается в том, что часто потребитель чисто психологически не будет приобретать товар, если цена слишком высока, и все-таки приобретет его, если цена снизится. И это можно считать главным фактором, который будет побуждать потребителя пользоваться банковскими потребительским кредитам, учитывая преимущества, связанные с сокращением времени на удовлетворение его личных потребностей.

2. Эффект полезности. Он выражается в том, что при пользовании каждым новым банковским потребительским кредитом, клиент хоть и получает определенные преимущества, но в действительности с каждым разом имеет все меньшую полезность в силу того, что ему придется в дальнейшем больше отдавать банку из своей заработной платы. Однако сама природа кредита маскирует негативное влияние более высокой цены потребительского кредита, тогда как на первый план выходят преимущества, а затем уже последствия, связанные с погашением процентов и возвратом основной суммы долга.

3. Эффект замещения. Связан, прежде всего, с альтернативой между потребительским кредитом и приобретением товаров в рассрочку, где в

последнем случае товар не передается потребителю до момента полного погашения стоимости товара. Поэтому рассрочка не дает всех тех преимуществ, связанных с банковским потребительским кредитом.

Поэтому, основываясь на особенностях кредитования граждан и сущности кредита в целом, представляется возможность сделать вывод, что для физических лиц банковский кредит выступает в качестве формы экономических отношений между кредитором - банком и физическим лицом - заемщиком, что подразумевает предоставление гражданам временно свободных аккумулированных в банке денежных средств, с обязательным условием срочности, возвратности, обеспечения и платности [17, с. 29].

Потребительский банковский кредит подразумевает под собой разновидность кредита, предоставляемого физическим лицам, которым предусмотрено предоставление гражданам временно свободных аккумулированных в банке денежных средств для приобретения ими потребительских товаров с длительным сроком пользования, а также услуг на условиях срочности, возвратности, обеспечения и платности.

С точки зрения обеспечения различают следующие виды кредитов:

- Бланковые (необеспеченные); данного рода кредиты в банковской практике называются доверительными, их предоставление возможно лишь под обязательство со стороны заемщика на погашение ссуды. Они представляют для банка большой риск, в связи с чем, вызывают необходимость в тщательном изучении кредитоспособности заемщика, и их предоставление предусматривает более высокий процент по нему;

- Обеспеченные (гарантиями, залогом, страхованием, поручительствами). Обеспечение является вторичным источником погашения кредита, т.е. своеобразным способом страхования банком от риска невозврата клиентом кредита в случае недостаточности первичных источников погашения физическим лицом - а именно недостаточности полученного дохода. Что касается физических лиц, то формами обеспечения обязательств могут выступать залог, гарантия, поручительство, страхования и взыскание

неустойки, пени и штрафов. В практике работы банков государств с развитой рыночной экономикой встречаются и другие формы обеспечения кредитов. Например, при предоставлении кредитов индивидуальным заемщикам в качестве залога принимаются полисы страхования жизни, свидетельство о сберегательных вкладах, требования на выплату заработной платы, драгоценные металлы.

С точки зрения сроков кредитования они условно подразделяются на:

- Краткосрочные (со сроком от 1 дня и до 1 года);
- Среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);
- Долгосрочные (сроком более 3-5 лет).

Следует отметить, как отличительную черту потребительского кредита, краткосрочность характера, то есть кредитования на срок, не превышающий 1 год. Оформление краткосрочного кредита возможно на определенный срок (в рамках одного года) либо до востребования. Такой кредит не предусматривает фиксирование срока, в связи с чем, банком могут быть выдвинуты требования относительно его погашения в разное время – что является кредитованием по овердрафту.

В процессе предоставления кредита до востребования довольно часто предусматривается наличие платежеспособности у заемщика, а также активы, в которые его заимствования вложены, могут являться трансформированы в средства в минимальные сроки.

Согласно методу погашения существуют кредиты, которые единовременно погашаются и кредиты с платежной рассрочкой. Кредитам без рассрочки присуща важная особенность – предусматривается единовременное погашение задолженности по таким кредитам и процентов, в связи с чем, они для банка выступают как рискованные.

В потребительские кредиты банков в рассрочку платежа включены:

- Кредиты, предусматривающие равномерное периодическое погашение (ежеквартально, ежемесячно и т.п.);

- Кредиты, погашение которых предусматривается неравномерно (происходит изменение суммы платежа в его погашение (снижается либо растёт), что непосредственно зависит от ряда факторов (к примеру, по мере наступления даты, на которую кредит должен быть полностью погашен либо завершения срока такого кредитного договора).

Согласно методам процентной уплаты по потребительскому кредиту их подразделяют на следующие виды:

- с включением процентов на момент предоставления;
- с обязательной процентной уплатой на дату его погашения;
- с процентной уплатой равноценными частями на протяжении периода пользования (т. е. ежеквартально, по специально составленному графику либо один раз на протяжении полугодия) [22, с. 7].

С точки зрения характера кругооборота денежных средств кредиты подразделяют на возобновляемые (револьверные) и разовые. В первую группу входят кредиты, которые предоставляются клиентам по их кредитным картам либо кредиты по одним активно-пассивным счетам в виде овердрафта. Практически не распространены кредитные линии по счетам до востребования частных лиц в банковской практике мира, при этом, их использование является аналогичным кредитам по кредитным картам.

Если смотреть на степень покрытия посредством кредита стоимости услуг и потребительских товаров имеют место кредиты на частичную оплату услуги (товара) и на полную стоимость и т.п.

Необходимо отметить и появление новых видов банковских денежных потребительских кредитов таких, как чековый и кредитные карточки. Чековый кредит следует рассматривать, как подвид потребительского кредита, предусматривающий для его предоставление открытие чекового счета. Банковской практикой применяются две главные его разновидности - кредитования посредством овердрафтного счета (в случае отрицательного сальдо на счете), а также кредитования с использованием специальных банковских чеков и чекового счета.

В странах Запада распространения набрало в нынешних условиях кредитование с использованием кредитной карты. Главным преимуществом кредитной карты, что очень популяризировано среди населения, выступает удобство использования на практике.

По способу организации взаимоотношений банка с физическими лицами потребительские кредиты можно разделить на:

- Опосредованные (через торгового посредника). Привлечение клиентов к сотрудничеству является оптимальным через наиболее привлекательные для него обслуживающие учреждения и через помощь в получении желаемого в кратчайшие сроки;

- Прямые или целевые. Предоставляются непосредственно банком физическому лицу без посредников.

Данной классификацией отражено многообразие анализируемых кредитов, но ней не исчерпываются все возможные классификационные критерии, в связи с чем, существует возможность ее продления, что зависит от ряда иных признаков.

Основываясь на данном анализе, делаем вывод о существовании разных подходов к классификации потребительских банковских кредитов, и уровень развития некоторых видов кредитования в России является характеристикой уровня жизни в ней. В результате укрупнения масштабности кредитования области личного потребления, происходит формирование на потребительском рынке государства цивилизованных отношений.

В результате анализа сущности потребительского банковского кредита, а также его специфических характеристик, предстает необходимость исследования его разновидностей, и изучения его более подробной характеристики по организационно-экономическим признакам.

Главным условием предоставления кредита выступает высокий уровень вероятности его погашения, включая проценты по нему. Не предусматривается предоставление банком клиенту займа, не имеющему достаточных источников обеспечения задолженности. Обеспечение является необходимым гарантом, в

случае, если клиент становится не платежеспособным перед банком. Получение обеспечения - не является целью кредитования. Для проверки способности клиента своевременно погасить обязательство перед банком, сотруднику банка следует: высчитать сумму платежа, куда входят проценты и заручиться подтверждением того, что основание для погашения займа является достаточным [3, с. 128].

- страхование возможных рисков невозврата займа. В современной политике банковской практики сгруппированы различные профессиональные приемы по минимизации воздействия кредитных убытков. Самой распространенной мерой считается страхование, проявление которой самострахование (формирования и применения резерва на предполагаемые убытки по кредитным операциям) и метод прямого страхования, который используется непосредственно при участии самих страховых организаций.

- обеспечение кредита. Возможными вариантами обеспечения для банка, являются либо залог, либо поручительство. Варианты обеспечений, на усмотрение банка, могут использоваться в совокупности, а так же каждый по отдельности. Для диверсификации рисков, взаимодействующих с обеспечением, приветствуется наличие в портфеле банка разных способов обеспечения и разных способов залога.

Заявляя на кредит, в первую очередь ведется обсуждение на предмет обеспечения. Эксперт отдела, занимающегося кредитованием, должен понимать, что обеспечение имеет финансовую сторону, которая, в свою очередь, варьируется под воздействием различных факторов. В свою очередь, это может повлечь за собой спад стоимости, в рамках времени, на который выдан кредит. Есть правило, согласно которому, материальная оценка обеспечения должна быть выше размера займа, в таком объеме, что, если сумма его цены уменьшится, оставшиеся средства, от продажи, должны перекрыть задолженность.

Зачастую, банки рассматривают под видом надежного обеспечения - недвижимость. Но и на рынке недвижимости постоянно происходят ценовые

колебания, Очень много факторов влияют на снижение цены за товар, необходимых в случаях ускорения процедур связанных с продажей. Совершая операции по продажам, банк несет расходы (издержки), которые растут по причине увеличения сроков и банк не может получить своей доли прибыли из задействованных своих мощностей, вложенных в обеспечение.

При систематизации по уровню риска и отнесении к группам, исходя из чего, формируются резервы по зафиксированным гарантиям, векселям, берется в расчет только время погашения заемщиком просроченного долга, такие как:

- стандартная - задолженность, где время возврата или погашения, предусмотрено договорными обязательствами, еще не наступило;

- сомнительная - задолженность по оспоренным гарантиям с просроченным сроком не более 30 дней, задолженность по основному долгу и по уплаченным обязательствам банка не более 90 дней после наступления истинного срока платежа, предусмотренных договорными отношениями;

- безнадёжная - задолженность по оспоренным гарантиям, с просрочкой не более 30 дней задолженность по основному долгу и по обязательствам уплаченными банком, на основании которых заемщик не исполнил своих обязательств, со сроком не более 90 дней, после установленного срока по выплате, предусмотренных договорными отношениями;

Исходя их систематизации ссуд, банк формирует дополнительный резерв по каждому классу кредитов. Он должен включать в себя весь объем сумм истинной кредитной задолженности по факторам риска и установленной нормы резерва: стандартные кредиты - уровень резерва составляет 2%, кредиты под контролем - уровень резерва составляет 5%; субстандартные кредиты - уровень резерва 20%; сомнительные кредиты - уровень резерва 50%; безнадёжные кредиты - уровень резерва 100%.

«Общие данные». Возраст определяет материальные возможности заемщика, критерий, стабильность реального состояния, его силы, способов по применению кредитных средств. Самым благоприятным считается возраст от 30 до 45 лет. Продолжительность проживания в конкретной местности,

характеризует уровень «оседлости» претендующего на кредит, стабильность его жизнедеятельных факторов с внешним миром. Безусловно, что место работы и должность, является определяющим критерием, который определяет финансовые объемы заемщика. Чем выше статус работника, тем больше его возможности. Наличие образования, характеризует уровень подготовленности специалиста [5, с. 58].

Определяющим моментом будет наличие семейного положения, оно является стимулом заявителя. Преимуществом будет владение страховым полисом.

«Финансовые показатели». Присутствие платежных карт, которые свидетельствуют об уровне материального благосостояния клиента. Их качество и принадлежность повышают значимость предыдущего показателя. Если клиент владеет ценными бумагами, то это говорит об его активности на фондовых рынках, а имеющаяся недвижимость, делает клиента надежным с точки зрения стабильности и обеспеченности.

«Характеристика кредита». Время пользования займом, включает угрозу, связанную с факторами, которые могут воздействовать на исполнение взятых клиентом обязательств перед банком. План погашения займа характеризует положительную динамику фактического применения положенных целей, прописанных в заявке. Самым надежным, с точки зрения потерь, является план по погашению займа процентов за использования самого займа и суммы основного долга.

«Личностные качества». Умение существовать в социуме, отражает уровень «открытости» заявителя для выстраивания отношений.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1) Удешевление банковских кредитов, повышение их доступности для населения должно придать существенное ускорение развитию российской экономики. Однако очевидно, что деятельность банковской системы, и в частности стоимость банковских услуг, зависят от состояния макроэкономической сферы, в том числе от уровня инфляции. Успешное

решение задач снижения инфляции, ускорение темпов роста национальной экономики должны благотворно повлиять на деятельность российского кредитного рынка.

2) Возможности кредитования нефинансовых предприятий и населения сдерживаются недостаточной капитальной базой российских банков, которая все еще остается недостаточной. При этом собственные средства кредитных организаций растут, тогда как коэффициент достаточности капитала, у многих банков испытывает тенденцию к уменьшению. Важной проблемой является недостаточный уровень капитализации отечественной банковской системы, показатель отношения капитала банковской системы к ВВП в нашей стране почти в 3 раза меньше, чем в странах ЕС. Необходимы более решительные меры по повышению капитализации отечественной банковской системы. Консолидация отечественных банков становится важнейшей целью в стратегической борьбе за лидерство на российском финансовом рынке.

3) Эффективность деятельности крупных кредитных организаций определяется не столько формой их собственности, сколько качеством управления, уровнем корпоративной культуры. Данный многоплановый вопрос затрагивает ряд аспектов, с одной стороны краткосрочных, с другой стороны долгосрочных, и даже стратегических.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

2.1. Основные направления развития банковского потребительского кредитования

Активный потребительский спрос создает предпосылки для увеличения занятости, так как обычно основная масса рабочей силы сосредоточена на предприятиях, экономическая деятельность которых стимулируется спросом населения.

Интенсивный и длительный рост цен обычно создается достаточно высоким платежеспособным спросом в хозяйстве, превосходящим объем товарной массы и услуг в обращении. Платежеспособный спрос в определенной мере может быть искусственно расширен с помощью денежно-кредитной системы. В качестве фактора расширения спроса выступали государственные расходы, которые нередко вели к дефицитам государственных бюджетов.

Связь дефицитов бюджетов с ростом денежной массы обусловлена непосредственно механизмом размещения в центральных банках облигаций государственных займов для покрытия бюджетных дефицитов. Огромные суммы государственного долга, размещенные в банковской системе, позволяют ей пополнять свои резервы, предъявляя к оплате или продавая правительственные ценные бумаги.

Это дает возможность коммерческим банкам увеличивать объем своих операций, что приводит к огромному увеличению всех форм кредитования, которые поддерживают спрос в экономике и закрепляет достигнутый уровень цен.

Изменение внутренних цен оказывает неоднозначное влияние на экономический рост. По отдельным оценкам, увеличение инфляции на один процентный пункт уменьшает рост на 0,02 - 0,03 п. п. Следовательно, при

100%-ной инфляции экономический рост замедляется на 2 - 3 пункта. Однако, когда происходит сокращение темпа инфляции с 7 до 2%, экономический рост увеличивается только на 0,1 процентного пункта. Обычно цена снижения уровня инфляции оказывается большой, поскольку требует сокращения государственных расходов и занятости.

Снижение ключевой ставки Банком России с начала 2016 г. в сочетании с ожиданиями дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики способствовало снижению ставок на большинстве сегментов кредитного и депозитного рынка.

На конъюнктуре кредитного рынка решения Банка России отражались с умеренным лагом, и в первые месяцы 2016 г. кредитные ставки продолжали расти под влиянием повышения ключевой ставки в конце прошлого года. Однако в марте-апреле 2016 г. на большинстве рыночных сегментов была намечена понижительная динамика ставок.

Согласно предварительным оценкам, вклад снижения Банком России ключевой ставки в январе-апреле 2016 г. в понижение кредитных ставок составил 1,0-1,5 процентного пункта. Вместе с тем, еще не исчерпанным является потенциал снижения уровня кредитных ставок в результате произошедшего снижения ключевой ставки.

Одним из факторов, определявших конъюнктуру кредитного рынка в феврале-апреле 2016 г., оставались возросшие кредитные риски. В условиях снижения экономической активности доля просроченной задолженности в кредитных портфелях банков продолжала расти.

В корпоративном кредитном портфеле малых и средних банков доля просроченной задолженности вплотную приблизилась к пиковым значениям конца 2009 года. Однако у 30 крупнейших банков сохранялся более низкий уровень кредитных рисков, что сдерживало рост просроченной задолженности по банковской системе в целом (рис. 2.1).

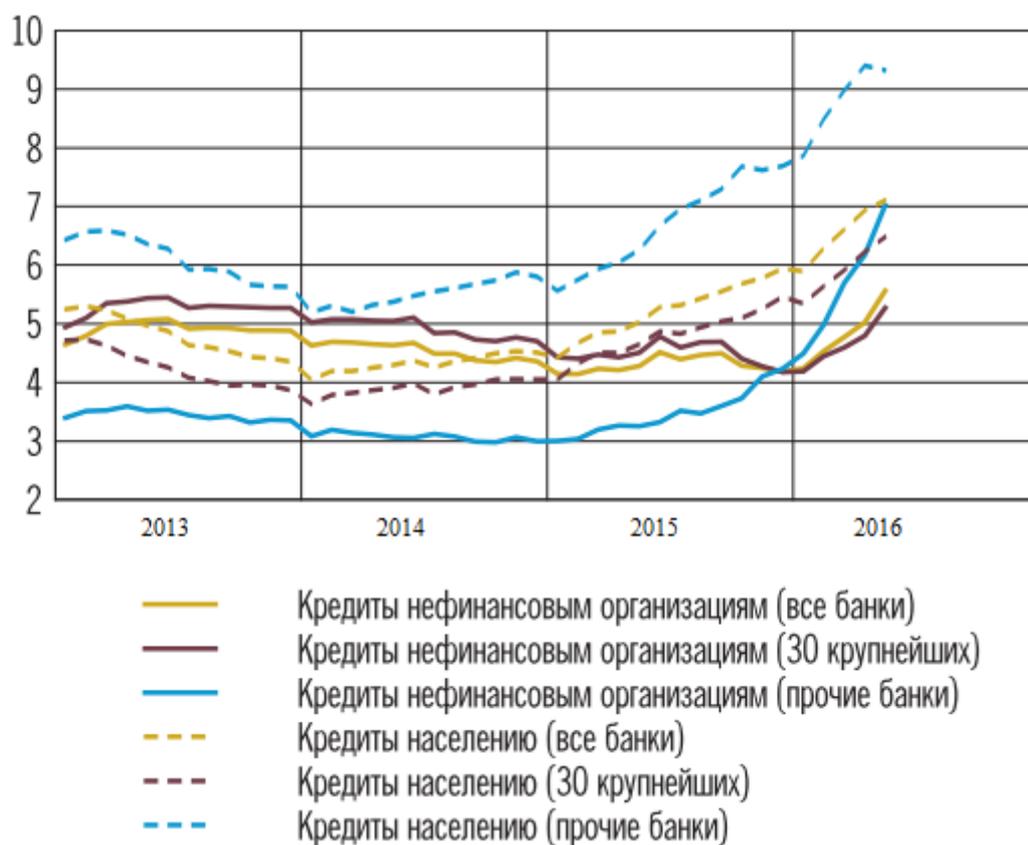


Рисунок 2.1 - Просроченная задолженность по кредитам банков, %

Источник: [47]

В условиях возросших кредитных рисков банки продолжали в I квартале 2016 г. ужесточать неценовые условия кредитования, прежде всего требования к финансовому положению заемщика и качеству обеспечения по кредитам, хотя и в меньшей степени, чем в предшествующие кварталы (рис. 2.2).

На розничном сегменте рынка наблюдалось сокращение потребительского и автокредитования при слабом росте ипотечного кредитования (рис. 2.3).

В целом темпы роста менее рискованного корпоративного кредитования устойчиво превышали аналогичный показатель для розничного кредитования. Как на корпоративном, так и на розничном сегменте рынка возросла доля долгосрочных кредитов, для которых характерен более жесткий отбор заемщиков.



Рисунок 2.2 - Индексы условий кредитования и спроса на кредиты

Источник: [47]

Наряду с возросшими кредитными рисками изменению структуры кредитного портфеля банков способствовал рост спроса со стороны крупнейших корпоративных заемщиков, ранее активно привлекавших средства на международных рынках.

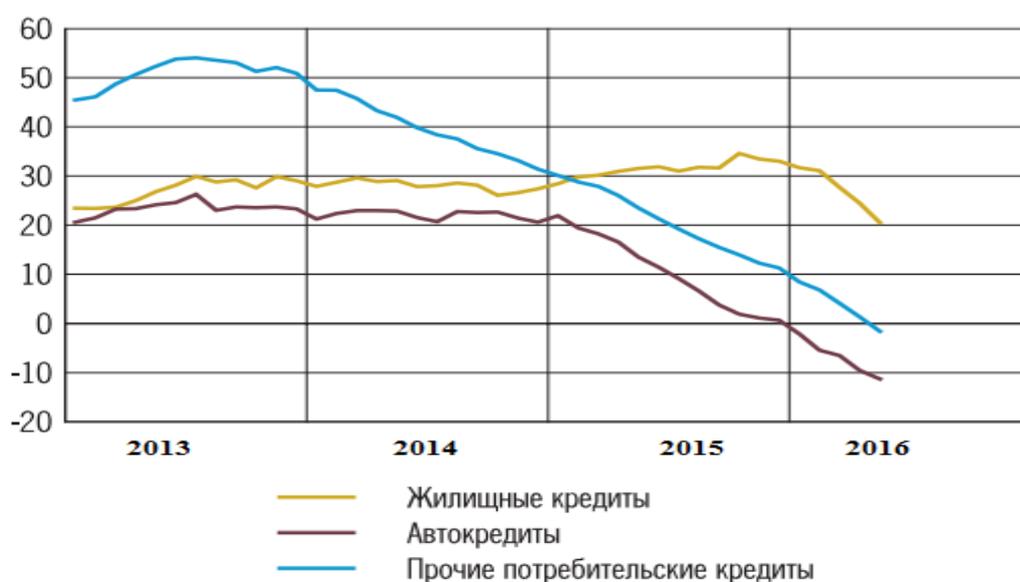


Рисунок 2.3 - Годовые темпы прироста задолженности по видам кредита населению, %

Источник: [47]

Замещение более рискованных направлений кредитования менее рискованными происходило и в период экономического кризиса 2008-2009 годов. Если в среднесрочной перспективе темпы восстановления структуры кредитного портфеля будут такими же, как и в 2009-2010 гг., то наблюдаемые в настоящее время сдвиги в структуре кредитного портфеля не окажут существенного влияния на экономику. Однако если тенденции в структуре банковского кредитования, связанные с «бегством в качество», сохранятся на более длительный срок, могут возрасти риски снижения доли малых и средних компаний в структуре реального сектора и, соответственно, ослабления конкуренции на рынках товаров и услуг.

Таблица 2.1

Доля просроченных банковских потребительских кредитов
в России в 2015-2016 гг.

	Ссуды		
	всего (млн.руб.)	ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (млн.руб.)	доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд, %
1.01.15	9 536 025	549 338	5,8
1.02.15	9 561 654	586 411	6,1
1.03.15	9 673 589	619 540	6,4
1.04.15	9 815 377	639 445	6,5
1.05.15	9 998 418	675 497	6,8
1.06.15	10 161 416	723 431	7,1
1.07.15	10 289 872	746 550	7,3
1.08.15	10 465 861	778 878	7,4
1.09.15	10 601 540	813 154	7,7
1.10.15	10 728 793	840 478	7,8
1.11.15	10 831 843	859 864	7,9
1.12.15	10 928 420	881 382	8,1
1.01.16	10 909 524	865 268	7,9

Источник: [47]

В целом в марте-апреле 2016 г., как и ожидалось, снижение годовых темпов роста общего кредитного портфеля банков продолжилось, что было обусловлено ужесточением неценовых условий банковского кредитования в I квартале 2016 г. в сочетании с сохраняющейся макроэкономической

неопределенностью и связанным с этим снижением спроса на кредиты, а также высокой долговой нагрузкой компаний и населения (в том числе за счет переоценки валютной задолженности). Несмотря на наметившееся в марте-апреле снижение кредитных ставок, их уровень по-прежнему оставался относительно высоким, что также сдерживало кредитную активность. Таким образом, общие условия банковского кредитования в рассматриваемый период все еще оставались достаточно жесткими, хотя и появились признаки их смягчения. По состоянию на 1 мая 2016 г. годовой темп прироста кредитного портфеля (с исключением валютной переоценки) снизился и составил менее 5%, достигнув минимального значения с конца 2010 года. Положительный темп роста в годовом выражении был связан в основном с увеличением объемов кредитования во второй половине 2015 года. За январь-апрель 2016 г. корпоративный кредитный портфель российских банков сократился на 0,9%, розничный кредитный портфель - на 4,7%.

По оценкам банков, во II-III кварталах 2016 г. планируется приостановление ужесточения условий кредитования, вместе с тем, в некоторых рыночных сегментах (особенно, в секторах кредитования населения, и средних и малых организаций) сменится смягчением. Банки высказывают свои ожидания относительно того, что это обусловит частичное восстановление спроса на кредиты.

При этом, в ближайшее время не наблюдаются предпосылки сильной активизации участников рынка кредита. При прогнозируемом снижении экономической активности, а также увеличения рисков связанных с кредитами необходимо ожидать, что относительно низкие годовые темпы роста банковского кредитного портфеля в целом сохранятся в ближайшие кварталы. Его рост может быть 2-7%.

В результате огромного роста просроченной задолженности банки пытаются ужесточать выдвигаемые к потенциальным заемщикам требования. На современном этапе, банки уделяют больше внимания не размеру рыночной доли потребкредитования, а к качеству кредитного их портфеля.

Обострение геополитической ситуации летом 2015 года вызвало повышение ставок по ипотеке и ужесточение условий кредитования. Нестабильная экономическая ситуация и усиление западных санкций привели к тому, что банки начали предъявлять высокие требования к размеру первоначального взноса и обеспечению кредита. Некоторые кредитные организации предлагают сниженные ставки при условии внесения дополнительной комиссии.

Таблица 2.2

Динамика роста объемов ипотечного жилищного кредитования и его доли в ВВП России

Год	Объем выданных ипотечных кредитов		Объем валового внутреннего продукта		Доля ипотечных кредитов в ВВП, %
	Млрд. руб.	Темп роста к предыдущему году, в %	Млрд. руб.	Темп роста к предыдущему году, в %	
2008	263,6	-	26 917,2	-	1,0
2009	556,5	211,12	33 247,5	123,5	1,7
2010	655,8	117,84	41 276,8	124,2	1,6
2011	152,5	23,25	38 807,2	94,1	0,4
2012	380,1	249,25	46 308,5	119,3	0,8
2013	716,9	188,61	55 644,0	120,2	1,3
2014	1031,9	143,94	61 810,8	111,1	1,7
2015	1 353,6	131,18	66 689,1	107,9	2,0

Источник: [рассчитано автором]

Анализ поведения главных игроков рынка иллюстрирует, что с учетом ослабления требований к заемщикам, а кроме того сравнительно достаточно низкого первоначального взноса по ипотечным кредитам, выданным в прошлые периоды, вполне возможно уменьшение в среднесрочной перспективе качества ипотечного портфеля банков при условии ухудшения в стране экономической ситуации (в частности, при падении доходов и росте уровня безработицы). Значимая часть прироста рынка наблюдалась в 2013-2014 годах с помощью

расширения предложения кредитов с достаточно низким уровнем первоначальных взносов и в отсутствие подтверждения дохода по справке 2-НДФЛ.

Проблема доступности ипотечного жилищного кредита для населения в решающей степени определяется развитием процессов его рефинансирования и секьюритизации как метода рефинансирования. Вместе с тем, проведенное автором исследование показало, что уровень развития данных процессов существенно отстает от потребности в финансовых ресурсах субъектов ипотечного жилищного кредитования.

Таблица 2.3

Динамика ипотечных жилищных кредитов в РФ в 2008–2014 гг.

Показатели (на дату)	1.01.2009	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2013	1.01.2014	1.01.2015	1.01.2016
Задолженность по ипотечным кредитам, млн. руб.	125 723	350 174	702 185	903 475	1 010 889	1 150 259	1 220 249
Из них:							
в рублях	77 396	239 361	524 045	654 015	812 775	905 125	989270
в иностранной валюте	48 327	110 813	178 140	249 460	198 114	245 134	230979
Темпы роста задолженности по ипотечным кредитам(в % к 1.01.2009)	–	278,5	558,5	718,6	804,1	916,2	946,8
Темпы роста задолженности по ипотечным кредитам к предыдущему году, %	–	278,5	200,5	128,7	111,9	114,5	119,7

Источник: [рассчитано автором]

В условиях тенденции ухудшения качества портфелей по всем видам кредитов для населения (в том числе беззалоговые) банкам необходимо быть в особенности внимательными в вопросах управления риск-аппетитом, внимательно следить за увеличением проблемных задолженностей и когда нужно запускать механизм реструктуризации.

Для развития ипотечного кредитования в России нужно найти для «длинных денег» новые источники и определить новые пути для рефинансирования ипотечных кредитов. Такими источниками «длинных денег» могут быть накопительные вклады, которые не подлежат досрочному закрытию, что способствовало накоплению денег, гражданами на первоначальные взносы для приобретения квартир, а потом получению у банка кредитов по ставкам, согласованным при открытии счетов.

Таблица 2.4

Сравнительная характеристика темпов роста объемов выданных ипотечных жилищных кредитов и жилищного рынка в России

Показатель	Годы						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Объем выданных ипотечных жилищных кредитов, млрд. руб.	556,5	655,8	152,5	380,1	716,9	1031,9	1353,6
Темп роста выданных ипотечных жилищных кредитов, %	-	117,8	23,2	249,6	188,6	143,9	131,2
Ввод жилья, млн. м ² общей площади	61,2	64,1	59,9	58,4	62,3	65,7	69,4
Темп роста ввода жилья, %	120,9	104,7	93,4	97,5	106,7	105,4	105,6
Средняя стоимость 1 м ² жилья, тыс. руб.	47,2	56,6	52,9	60,0	48,2	56,4	56,5
Темп роста стоимости жилья, %	-	119,6	93,5	113,4	80,3	117,0	100,2

Источник: [рассчитано автором]

В наибольшей степени перспективным механизмом для привлечения «длинных» кредитных ресурсов являются ипотечные ценные бумаги. Превратив обязательства заемщиков по кредитам в ипотечные облигации, их можно будет продавать сторонним инвесторам, получая деньги для выдачи новых кредитов.

Для того чтобы развивалось ипотечное кредитование нужно совершенствование нормативной и законодательной базы, которая обеспечит выполнение обязательств по ипотечным кредитам.

Большое значение имеет практика рассмотрения дел в судебном порядке по вопросам заложенного недвижимого имущества. В данном вопросе обязана заявляться жесткая позиция со стороны суда в отношении неплательщиков.

Для защиты прав банков необходимо внести преобразования в определенные законодательные акты. Необходимо закрепить на законодательном уровне:

- получение денежных средств, которые выручены в результате реализации заложенного имущества, банками по договорам долевого участия граждан;

- необходимость регистрации договоров залога по договорам участия в долевом строительстве, которые прошли в органах Федеральной регистрационной службы государственную регистрацию.

По мнению И. Караваевой, деятельность субъектов ипотечного рынка, прежде всего банков-кредиторов и граждан-заемщиков, в особенности во время становления и формирования системы ипотечного жилищного кредитования, в отсутствие особых мер поддержки муниципалитета почти невозможна [28, с. 105].

От внедрения административных основ для системы ипотечного кредитования в выигрышном положении оказывается территория в целом. Муниципальные органы, с одной стороны, стимулируют жилищное строительство, а как следствие, и рост поступлений за счет налогов, с другой стороны, уменьшают собственные риски.

Для развития и становления системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования нужно предусмотреть решение следующих главных проблем: недостаточное развитие и эффективность системы регистрации прав на недвижимость и сделок с ним в учреждениях юстиции; устранение имеющихся недостатков в законодательстве; недоразвитие страхового и оценочного дела; достаточно высокие ставки рефинансирования; отсутствие вторичных рынков закладных (ипотечных кредитов); отсутствие достаточно эффективных механизмов для ограничения банковских рисков и покрытия

государством и органами местного самоуправления; достаточно высокая стоимость кредитов для заемщиков; отсутствие ипотечных банков; дефицит бюджетных средств для предоставления жилищных субсидий для граждан, имеющих на них право, которые позволяют снизить кредитную нагрузку во время приобретения жилья; достаточно низкие доходы доминирующей части населения по сравнению со стоимостью жилья; недостаточное число стимулов для вложения средств в жилье, несовершенство налогообложения.

Проанализировав современное развитие и состояние рынка ипотечного кредитования в нашей стране, можно сделать выводы.

Одним из факторов кредитной экспансии является интенсивное расширение потребительского кредитования физических лиц, которое имеет двойственную природу: оказывает позитивное влияние на покупательский спрос и тем самым является фактором экономического роста. Одновременно неуправляемое расширение потребительского кредитования может стать источником нестабильности и не оказывать влияние на развитие отечественного производства и подъем экономики.

Основными макроэкономическими факторами развития потребительского кредитования являются:

- развитость внутреннего рынка потребления;
- число обслуживаемых потребителей;
- взаимосвязи между подразделениями и отраслями экономики;
- уровень развития денежно-кредитных отношений;
- институциональная структура рынка;
- структура и характер потребления;
- доходы и сберегательная активность населения;
- сформировавшаяся задолженность по ранее полученным кредитам и некоторые другие.

В настоящее время экономика России нуждается в стимулировании потребительского спроса как фактора восстановления экономики. Источником роста потребительского спроса может стать банковский потребительский

кредит. В этих целях требуется принятие комплекса мер, предусматривающих снижение стоимости цены предложения кредитных ресурсов для домашних хозяйств, налоговых преференций для пользователей потребительскими кредитами, повышение уровня занятости населения и некоторые другие.

2.2. Виды рисков, связанных с кредитованием физических лиц

Банковская деятельность связана с большим количеством рисков, являясь чувствительной не только к различным социально-экономическим факторам, но и к политическим, природно-климатическим и т.п.

Среди основных видов банковских рисков наибольший риск возникает при проведении кредитных операций, а эффективность кредитной деятельности в значительной мере зависит от искусства управления кредитным риском [15, с. 127].

В связи с резкими темпами роста объемов банковского кредитования физических лиц, отечественными учеными и практиками на страницах прессы стали обсуждаться вопросы управления рисками банковского кредитования физических лиц.

Известно, что банковские операции с населением несут весь спектр рисков, характерных для банковского бизнеса: риски целевого использования кредитов, риски валютных колебаний, инфляционные риски, риски относительно жизнедеятельности заемщика (возникновение несчастных случаев, болезни или смерти заемщика), политические риски, риск простого мошенничества и обманного банкротства заемщика, изменение законодательной политики и т. п. Все они являются составными частями риска невозврата кредита заемщиком.

В целом, индивидуальные риски по каждому из кредитов, предоставленных физическим лицам, достаточно невелики, но при недостаточном качестве кредитного менеджмента подобные риски в совокупности могут представлять для банка существенную проблему. Так, по

оценкам экспертов, сейчас доля проблемной задолженности по кредитованию физических лиц в портфелях банков составляет 5-15% (при декларируемом уровне в 1-5%). В международной практике кредитования оптимальным уровнем просроченных кредитов считается 5%. Поэтому проблема принятия эффективных управленческих решений в условиях риска занимает одно из центральных мест в современной теории и практике кредитной деятельности.

Таблица 2.5

Виды рисков банковского кредитования физических лиц исходя из источников их образования

Наименование риска	Характеристика источника
Риск, связанный с заемщиком, гарантом, страховщиком Объективный (финансовых возможностей) Субъективный (репутации) Юридический	Неспособность заемщика (гаранта, страховщика) исполнить свои обязательства за счет текущих денежных поступлений или за счет продажи заложенного имущества Репутация заемщика, его ответственность и готовность выполнить взятые обязательства Недостатки в составлении и оформлении кредитного договора, гарантии, договора страхования
Риск, связанный с предметом залога Ликвидности Конъюнктурный Гибели Юридический	Невозможность реализации предмета залога Возможное обесценение предмета залога за время действия кредитного договора Уничтожение предмета залога Недостатки в составлении и оформлении договора залога
Операционный риск	Управленческие ошибки Мошенничество, злоупотребление сотрудниками должностными полномочиями
Системный риск	Изменения в экономической и политической системах, которые могут повлиять на финансовое состояние заемщика (например, изменение налогового законодательства)
Форс-мажорный риск	Землетрясение, катастрофы, смерчи, забастовки, военные действия

Источник: [составлено автором]

В научной литературе и многих научно-методических публикациях приводится целый ряд способов классификации банковских рисков. Однако

мало уделяется внимание рискам, непосредственно связанным с кредитованием физических лиц.

В качестве основных видов риска, которые принимает на себя банк в процессе кредитования физических лиц, можно выделить кредитный риск, процентный риск, портфельный риск.

Как экономическая категория кредитный риск характеризует экономико-правовые отношения, возникающие между двумя контрагентами - кредитором и заемщиком по поводу перераспределения финансовых активов.

В более широком понимании, кредитный риск можно оценить, как риск, полного либо частичного, обесценивания актива.

На наш взгляд, можно выделить следующие основные виды рисков, возникающих при кредитовании

Портфельный риск - это риск, связанный со структурой кредитного портфеля физических лиц банка и структурой обеспечения. Риск может быть минимизирован путем диверсификации портфеля с обязательным условием диверсификации структуры обеспечения.

Предложенная выше группировка не является единственной и исчерпывающей, она лишь одна из возможных и носит вспомогательный характер [7, с. 22].

Так как основными ресурсами кредитования являются привлеченные средства, доверенные банку его вкладчиками, то управление рисками в целях поддержания ликвидности и избежания банкротства - является важнейшей задачей любого коммерческого банка.

В последних работах экономистов управление риском рассматривается, как правило, в качестве специфического вида деятельности, состоящего из последовательности определенных этапов. В частности, данный процесс можно разделить на пять этапов:

- выявление риска;
- оценка риска;
- выбор приемов управления риском;

- реализация выбранных приемов и методов;
- оценка результатов применения приемов и методов управления рисками.

В условиях отсутствия возможности свести риск к нулю, задачей управления риском является ограничение его негативного влияния. Перед сотрудниками кредитного подразделения банка ставится задача ограничить размер потерь в результате реализации кредитного риска на допустимом для банка уровне, являющемся естественной платой за совершение активных операций.

Необходимо отметить, что в структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика и риск портфеля. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к банку, так и внутренний. Так, внешние факторы связаны с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от деятельности персонала кредитного подразделения банка. Заемщик может не вернуть кредит, несмотря на добросовестные действия сотрудников банка. Напротив, факторы, носящие внутренний характер связаны с ошибками персонала, допущенными в ходе оформления кредитной документации, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, нарушениями должностных инструкций и ошибками, заложенными в самих правилах осуществления кредитования.

В современной банковской практике используются две группы методов управления кредитным риском в зависимости от факторов его возникновения:

- 1) Методы управления кредитным риском на уровне отдельного кредита.
- 2) Методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля банка.

Данные методы взаимосвязаны, часто вытекают один из другого и дополняют друг друга. Поэтому наиболее эффективный результат они могут дать при их комплексном применении.

Метод диверсификации состоит в распределении кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков, которые отличаются друг от друга как по

характеристикам (источники погашения кредита, вид залога), так и по целям кредитования (текущие, инвестиционные и т.п.).

Концентрация является понятием, противоположным по экономическому содержанию диверсификации. Концентрация кредитного портфеля означает сосредоточение кредитных операций в каком-либо одном целевом направлении, географической территории, или кредитование определенных категорий физических лиц.

Определение оптимального соотношения между уровнями диверсификации и концентрации кредитного портфеля является задачей соответствующих кредитных комитетов и комитета по управлению активами и пассивами банка.

Лимитирование, как метод управления кредитным риском, состоит в установлении лимитов кредитования - утвержденных показателей, определяющих в количественном выражении потенциально максимальную величину, в пределах которой банк может осуществлять кредитные операции с данным клиентом. Методика расчета лимитов кредитования основана на комплексном анализе кредитоспособности физического лица.

Лимитирование как метод снижения кредитного риска широко применяется в практической деятельности банков и кредитных союзов.

В качестве метода минимизации риска также используется страхование. Понятие «страхование кредитов» является комплексным и включает в себя ряд различных видов страхования. Сам банк может заключить договор страхования финансового риска по кредитному договору. В этом случае может быть застрахован финансовый риск по отдельному кредитному договору либо по группе договоров (так называемое «портфельное страхование»).

Видами страхования, предоставляющими страховую защиту от рисков, связанных с деятельностью заемщика, являются страхование ответственности заемщика, страхование жизни и здоровья заемщика и страхование заложенного имущества.

Одним из эффективных методов минимизации риска является создание резервов для компенсации возможных потерь от кредитной деятельности.

В международном банковском деле резервирование рассматривается как один из важнейших методов повышения надежности коммерческих банков. С одной стороны, резервирование дает возможность избежать отрицательного влияния кредитных рисков на капитал банка, защищая вкладчиков, кредиторов и акционеров, а с другой - повышает надежность и стабильность банковской системы в целом.

Дифференциация резерва под кредитные риски и выделение той его части, которая отображает реальный риск кредитного портфеля, дает возможность банку точнее оценить эффективность кредитной деятельности.

Выбор и применение метода снижения уровня риска не означает завершение деятельности по управлению кредитными рисками. Подверженность уровня рисков изменениям обуславливает необходимость отслеживания их динамики в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения (мониторинг). Контроль динамики кредитных рисков необходим для принятия решения в случае внезапного резкого ухудшения показателей, характеризующих кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств.

Изменение условий осуществления деятельности заемщика изменяет уровень его кредитного риска, что требует внесения изменений в оценку кредитного портфеля банка.

Выводы. Таким образом, управление банковскими рисками в целях поддержания ликвидности и избежания банкротства является важнейшей задачей любого коммерческого банка.

Оно включает в себя следующие этапы:

- идентификацию риска.
- оценку риска.
- выбор стратегии риска.
- выбор и применение приемов управления риском.

- контроль уровня риска (оценка результатов применения приемов и методов управления рисками).

Для управления банковскими рисками кредитования физических лиц в современной банковской практике используются различные методы: изучение и оценка кредитоспособности заемщиков; установление лимитов кредитования; обеспечение кредитов; страхование кредитов; кредитный мониторинг; создание банковских резервов. Данные методы взаимосвязаны и поэтому наиболее эффективный результат они могут дать при их комплексном применении.

Необходимо отметить, что комплексное управление банковскими рисками кредитования физических лиц еще не стало широко распространенным в банковской практике явлением.

Это отчасти объясняется особенностями экономической ситуации в стране, которая характеризуется определенными обстоятельствами, затрудняющими управление рисками: отсутствие качественных источников информации, нехватка квалифицированных кадров, неразвитость рынка консультационных услуг, наличие элементов непредсказуемости в прогнозировании решений властных органов и нестабильность действующего законодательства.

2.3. Взаимосвязь банковского потребительского кредитования и благосостояния населения

В современных условиях потребительское кредитование представляет собой один из самых популярных видов банковских операций в большом количестве развитых государств, на него приходится около 80% всех запросов.

Развитие кредитования является одним из главных условий функционирования банковской системы в целом, а также необходимостью для экономического развития страны.

Кредитование населения банками как один из видов банковского кредитования играет значительную роль: способствует повышению благосостояния населения. Его роль значительно возрастает в России в современных условиях, в том числе, под влиянием финансовой глобализации и макроэкономической ситуации.

За последние несколько лет объемы кредитования банками населения возрастали, а темпы их роста падали. В результате возросла роль кредита в финансировании потребительских расходов населения, а отношение объемов кредитования населения к ВВП достигло уровня развитых стран.

Значительный рост кредитования населения в России стал важным фактором развития банковской системы и экономики в целом.

На современном этапе экономического развития важное место в поиске путей выхода России из кризисного состояния занимает дальнейшее совершенствование форм кредита, выработки взвешенных подходов к реализации банковскими учреждениями кредитной политики, формирование продуктивной кредитной системы и эффективное управление ее рисками.

Несмотря на то, что сейчас банковские учреждения несколько замедлили свою деятельность на рынке кредитования физических лиц, потребность в дальнейшем исследовании теоретических и практических вопросов потребительского кредитования населения остается весьма актуальной.

В России динамика основных показателей потребительского кредитования в 2014-2015 гг. определялась главным образом ситуацией на внешних рынках, замедлением роста российской экономики, а также изменением курса рубля [9, с. 100].

В 2015 году отмечались умеренные темпы прироста кредитования: совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) возрос на 7,6% (за 2014 год – на 25,9%) и составил 44,0 трлн. рублей. Объемы потребительского кредитования в России хотя и характеризуются ежегодным ростом (рис. 2.4), но при этом снижается их темп роста (таблица 2.6).

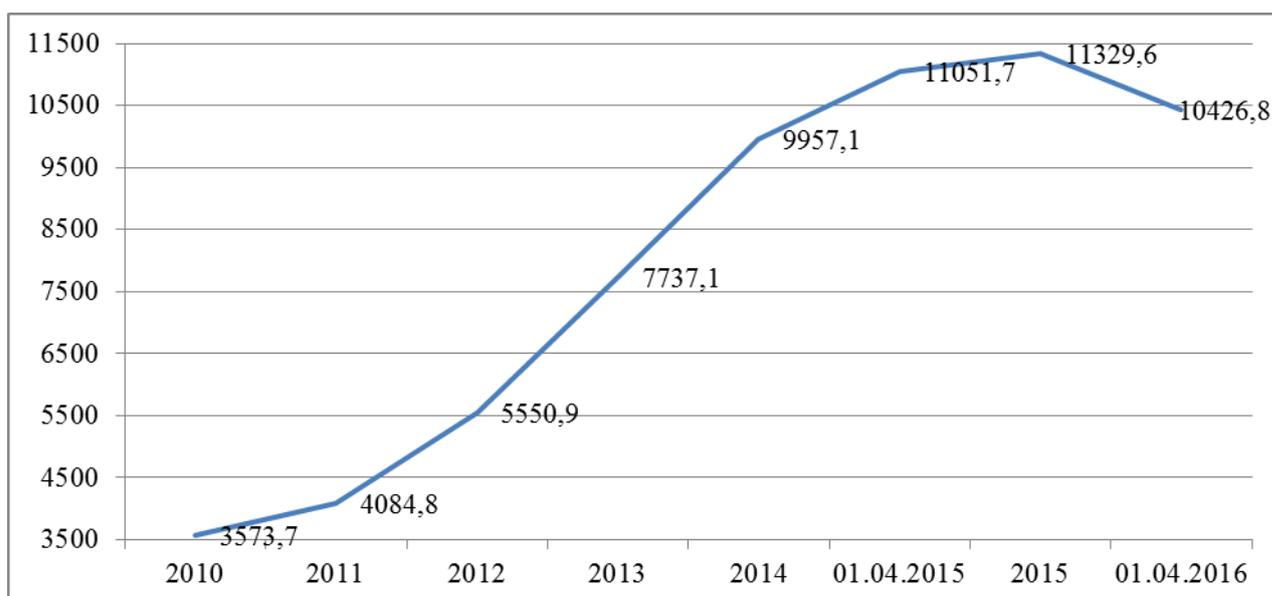


Рисунок 2.4 – Объемы потребительского кредитования в России
в 2010-2016 гг., млрд.руб.

Источник: [9]

Так, до 2013 года наблюдался ежегодный темп роста потребительского кредитования в среднем на 20%, с 2014 года наблюдается снижение темпов роста на уровне 12% в год. На 1.04.2016 года объем потребительского кредитования ниже уровня соответствующего периода 2015 года на 5,7%.

Таблица 2.6

Основные показатели банковского потребительского кредитования в России в
2010-2015 гг.

Год	Абсолютное значение, млрд.руб.					Темп роста к предыдущему году, %		
	всего	в том числе				всего	в том числе	
		в рублях	уд.вес в %	в ин. валюте	уд.вес в %		в рублях	в ин. валюте
2010	3573,7	3169,9	88,7	403,8	11,3	-	-	-
2011	4084,8	3725,2	91,2	359,6	8,8	114,3	117,52	89,05
2012	5550,9	5227,3	94,2	323,6	5,8	135,89	140,32	89,99
2013	7737,1	7492,7	96,8	244,4	3,2	139,38	143,34	102,15
2014	9957,1	9719,9	97,6	237,2	2,4	128,69	129,72	95,02
2015	11329,6	11028,8	97,3	300,8	2,7	113,78	113,47	87,47

Источник: [9]

В структуре потребительского кредитования в России с 2012 года явно проявляется тенденция значительного сокращения кредитов в иностранной

валюте и с преобладанием кредитования в российских рублях (до 97,6% от общего объема потребительских кредитов на 1.01.2016 г.) (рис. 2.5).

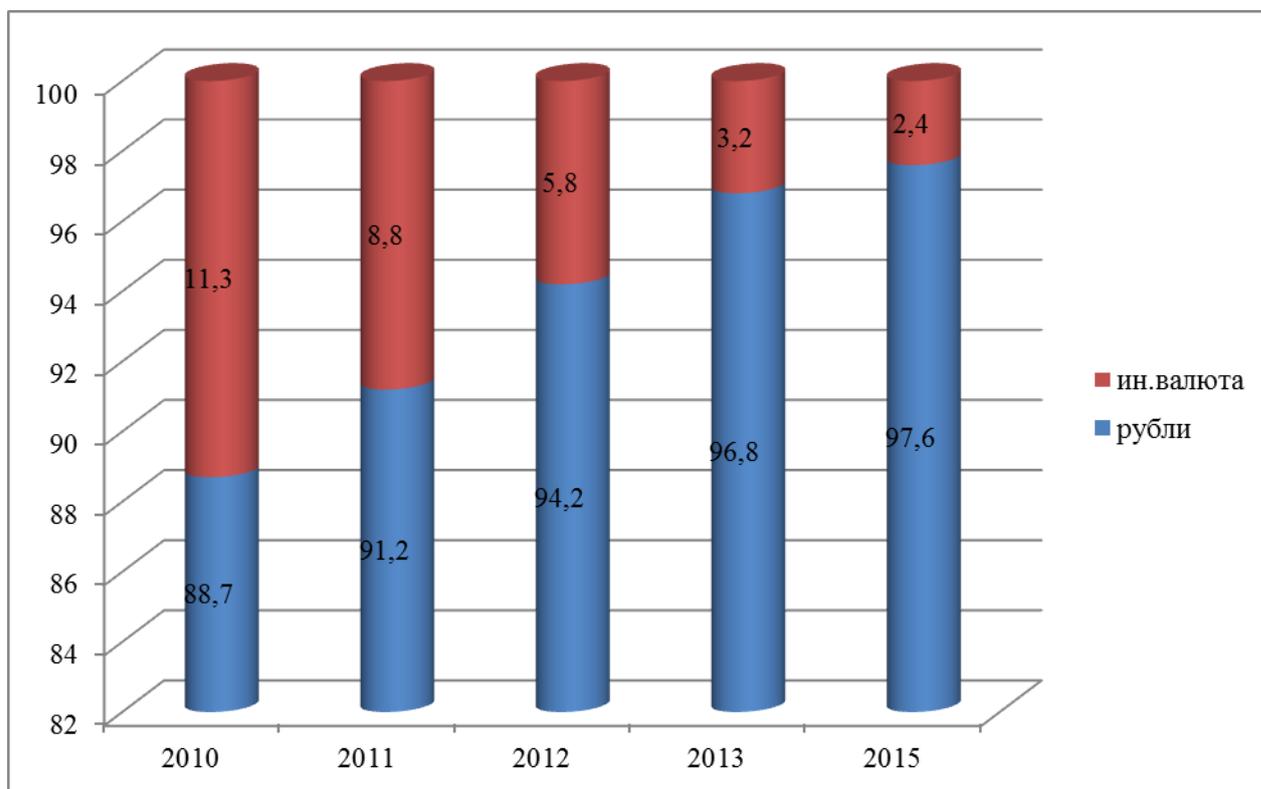


Рисунок 2.5 - Структура потребительского кредитования в России в 2010-2015 гг. в разрезе видов валют, %

Источник: [9]

Итак, в 2010 году объем кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшился как в рублях, так и в иностранной валюте. Темп роста к предыдущему году составил соответственно 89,62% и 84,13%. В 2011 году объем предоставляемых кредитов в рублях увеличился, а в иностранной валюте продолжает снижаться. При этом темп роста составил соответственно 117,52% и 89,05%. Постепенное восстановление на рынке труда, рост доходов населения и снижение ставок по потребительским кредитам привели к значительному росту в рублях и иностранной валюте в 2012 и 2013 гг. В 2012 году наблюдалось увеличение темпа роста и в рублях и в иностранной валюте, который составил соответственно 140,32% и 89,99%. 2013 год характеризуется увеличением объема кредитования в рублях, но уменьшения в иностранной валюте. Темп роста при этом увеличивается в обоих случаях и составляет

соответственно 143,34% и 102,15%. В 2014 году наблюдается увеличение предоставляемых кредитов в рублях и уменьшение в иностранной валюте. Темп роста к предыдущему году уменьшился по сравнению с 2013 годом, в рублях он составляет теперь 129,72%, а в иностранной валюте – 95,02%. В 2015 году объем кредитов, предоставляемых физическим лицам, уменьшился. Темп роста к предыдущему году в рублях составил 113,47%; в иностранной валюте – 87,47%. В 2015-2016 гг. многие банки-лидеры потребительского кредитования сократили объемы деятельности в данном виде кредитования (таблица 2.7).

Таблица 2.7

Изменение рейтинга банков по объему потребительского кредитования,
млн. руб.

Наименование банка	1.01.2016	1.01.2015	Изменение	
			абс., млн. руб.	отн., %
Сбербанк	4118,5	4014,7	103,8	2,59
ВТБ 24	1368,5	1401,2	-32,6	-2,33
Газпромбанк	289,8	301,1	-11,3	-3,76
Россельхозбанк	286,3	274,6	11,6	4,23
Альфа-банк	247,9	281,9	-33,9	-12,04
Банк Москвы	222,8	183,1	39,7	21,66
Росбанк	186,5	245,6	-59,1	-24,06
Райффайзенбанк	176,4	206,8	-30,4	-14,69
Русский стандарт	170,2	242,6	-72,4	-29,85
Хоум кредит банк	170,1	243,8	-73,8	-30,26

Источник: [9]

Условия предоставления кредитов не характеризуются улучшением ситуации. Колебания кредитов наблюдались на фоне скачков ключевой ставки Банка России (с 31 октября 2014 г. — 9,5 %, с 11 декабря 2014 г. — 10,5 %, с 16 декабря 2014 г. — 17 %, со 2 февраля 2015 г. — 15 %, с 16 марта 2015 г. — 14 %, с 5 мая 2015 г. — 12,5 %, с 16 июня 2015 г. — 11,5 %, с 29 апреля 2016 г. — 11,0%, с 10 июня 2016 г. — 10,5 %), можно обновить и неизбежно последовавшего изменения процентных ставок коммерческих банков. Ставки по кредитам удерживали рекордные высоты в 25–35 % годовых. За понижением ключевой ставки с февраля 2015 г. не последовало такого же оперативного понижения ставок по кредитам. За весну-лето займы стали доступнее в среднем на 5–5,9 %. В конце 2015 года средние полные ставки по нецелевым

потребительским кредитам для населения наличными в рублях приблизились к уровню начала года. Процентные ставки находятся в диапазоне от 12,0 процента до 24,9 процента годовых в зависимости от вида кредита и наличия поручителей. К примеру: ПАО Сбербанк предоставляет потребительские кредиты на максимальную сумму 3 млн. руб. под 16,5% на срок до 60 месяцев; ВТБ 24 при идентичных условиях по сроку и сумме под процент 17%; минимальная процентная ставка у банка «Совкомбанк» на сумму 100 тыс. руб. и срок до 12 месяцев; максимальная – у банка «Тинькофф» - 24,9% на сумму до 500 тыс. руб. и срок до 36 месяцев.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

3.1. Проблемы рынка потребительского кредитования в современных условиях

Потребность в повышении качества информации о потенциальных заемщиках российское банковское сообщество испытывало на протяжении длительного времени, но особенно остро данная проблема обозначилась с расширением объемов потребительского и ипотечного кредитования, а также кредитования малого бизнеса. Это как раз те сферы массового кредитования, в которых затраты по сбору информации о кредитоспособности заемщика не всегда оправданы.

Имея в виду осторожность, проявляемую банками при оценке заемщиков, следует отметить, что недостаток информационных ресурсов в сфере кредитования оборачивается для банков недополученными доходами и, разумеется, ростом рисков составляющей в процентных ставках по кредитам. Одно из центральных мест в системе управления кредитным риском занимает выбор и реализация методов по минимизации вероятных потерь.

Во многих странах, наряду с такими методами снижения кредитного риска как лимитирование, диверсификация, структурирование кредитов, страхование, секьюритизация долговых обязательств и хеджирование, широко используются базы данных бюро кредитных историй, которые зарекомендовали себя с положительной стороны и преимущества от создания которых очевидны.

Кредитные бюро и институты государственной регистрации кредитов в развитых странах функционируют достаточно длительное время. Проведенные международными организациями исследования в 40 странах свидетельствуют о влиянии таких институтов на кредитную активность банков и уровень системных кредитных рисков. Так, в странах, где не были созданы условия для решения проблемы информационной асимметрии, доля банковских кредитов в

ВВП составляла 31,1%, в то время как в странах, имевших соответствующие институты, - 67%.

Сформулируем ряд соображений, говорящих в пользу эффективности бюро кредитных историй.

Во-первых, бюро повышают уровень сведений банков о потенциальных заемщиках и дают возможность более точного прогнозирования возвратности ссуд, основанного на реальной оценке надежности заемщиков.

Из процесса кредитования исключаются недобросовестные заемщики. Для кредитора это ведет к значительному снижению кредитных рисков, уменьшению резервов на возможные потери по ссудам, повышению ликвидности.

Во-вторых, уменьшение платы за поиск информации, которую бы банки взимали со своих клиентов, что обуславливает снижение цены кредиторов. Обмен информацией между кредиторами повышает эффективность финансового посредничества банками. Что выгодно всем субъектам рынка и государству.

В-третьих, для региона или страны – это формирование положительного имиджа за счет повышения степени транспарентности заемщиков, включающей достоверность, своевременность и полноту раскрытия информации, а также благоприятный инвестиционный климат.

В-четвертых, не все кредитные организации имеют финансовые ресурсы и возможности по хранению, обработке и анализу (например, посредством построения кредитного скоринга) огромных баз данных, составляющих кредитные истории заемщиков. Несмотря на то, что наличие бюро кредитных историй не является стопроцентной панацеей от недобросовестных заемщиков, сведения из базы данных бюро кредитных историй позволяют банкам точнее оценивать кредитоспособность заемщиков, получать статистическую информацию, адекватно оценивать и минимизировать кредитные риски.

Необходимость кредитной истории для самих заемщиков, на первый взгляд, не так очевидна. Вместе с тем выгода от кредитной истории существует

и для заемщика. Позитивная кредитная история формирует доверие к заемщику со стороны банковского сообщества и дает преимущества перед остальными претендентами на получение кредита.

Кроме того, если кредитная история существует и, тем более, если она позитивна, то это позволяет заемщикам получать кредиты на более выгодных условиях с точки зрения стоимости финансовых ресурсов и срока их выдачи. Чем лучше кредитная история, тем ниже ставка кредита и больше его срок.

Наибольшую заинтересованность в кредитных историях испытывают предприниматели малого и среднего бизнеса, которые не имеют полноценного залога. Их финансовая отчетность бывает до такой степени «упрощенной», что банки не могут ей в полной мере доверять.

В этих условиях кредитная история для таких хозяйствующих субъектов становится единственным выходом, поскольку у них появляется возможность пользоваться кредитами «здесь и сейчас». Тем более при наличии хорошей кредитной истории с заемщика не потребуют ни залога, ни справок от поручителей, а возможно, и понизят процентную ставку при пользовании кредитом.

Деятельность кредитных бюро в России регламентирует Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях». В настоящее время в России функционирует 33 частных бюро кредитных историй, строящих свою деятельность в условиях конкурентного рынка. На конец 2009 г., по данным Центрального банка РФ, в них собрана информация о 50 млн. заемщиков.

Лидерами российского рынка кредитных бюро являются Национальное бюро кредитных историй, «Эквифакс Кредит Сервисиз», объединившиеся кредитные бюро «Инфокредит» Сбербанка и «Экспириан-Интерфакс», а также кредитное бюро «Русский Стандарт», которые аккумулируют около 99 % кредитных историй.

Большая часть кредитных историй, около 60 %, представлена в Национальном бюро кредитных историй. В него поступает от банков примерно миллион кредитных историй в месяц, а процент результативных ответов не

падает ниже 70 %. Иными словами, из 100 потенциальных заемщиков, приходящих в банк, на 70 находится информация по ранее предоставленным кредитам.

Говоря об особенностях развития институтов инфраструктуры рынка банковских услуг на современном этапе, можно выделить следующие составляющие инфраструктуры:

- Бюро кредитных историй (далее - БКИ). На сегодняшний день крупнейшими БКИ по количеству субъектов кредитных историй являются: Национальное бюро кредитных историй (НБКИ, его база составляет порядка 20 млн. кредитных историй), «Эквифакс Кредит Сервисиз» (примерно столько же), «Экспириан-Интерфакс» (около 7 млн.) и «Русский стандарт» (около 3,5 млн. кредитных историй). В отношении крупных корпоративных заемщиков получение информации из БКИ как правило не является актуальным, так как в основном крупный бизнес имеет аудированную отчетность по МСФО. А вот сектор малого бизнеса менее прозрачен, что и вынуждает банки с целью снижения своих рисков обращаться в БКИ.

- Коллекторские агентства. В ситуации, когда кредиторы не справляются с взысканием просроченной дебиторской задолженности, на помощь приходят коллекторские агентства. Сегодня они выглядят одним из самых перспективных элементов банковской инфраструктуры и способны принести ощутимую пользу как отдельным кредитным организациям, так и экономике страны в целом.

Согласно данным агентства «Morgan&Stout» за 2015 г. в общем объеме долгов, передаваемых в коллекторские агентства, более 80% приходится на просрочку по банковским кредитам (рис. 3.1).

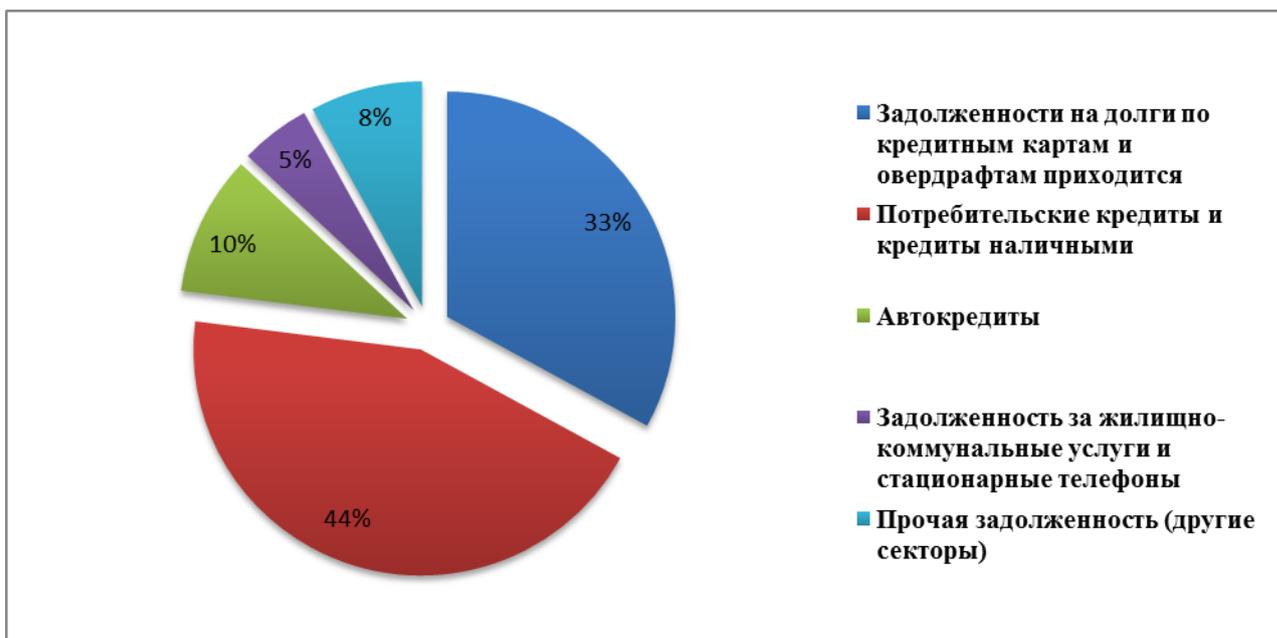


Рисунок 3.1 - Виды задолженности, передаваемые в коллекторские агентства
 Источник: [составлено автором]

- **Банковские союзы.** Сегодня в России многие кредитные организации объединяются в союзы и ассоциации для защиты и представления интересов и координации деятельности своих членов, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. В настоящее время в России функционируют, например, Ассоциация российских банков, Ассоциация региональных банков России, Ассоциация банков Северо-Запада России, Московский банковский союз, Уральский банковский союз, Алтайский банковский союз, Ассоциация кредитных организаций Тюменской области, Пермский банковский союз, Банковская ассоциация Татарстана, Ассоциация «Рязанский банкирский дом» и др. Однако среди существующих объединений наибольшую известность и влияние имеет Ассоциация российских банков (АРБ).

- **Саморегулируемые организации.** Несмотря на все достижения существующих ассоциаций российских кредитных организаций, в современном банковском пространстве назрела необходимость создания иных

саморегулируемых организаций (СРО). Они будут способствовать усилению роли, функций банковской системы, регулировать конкурентные отношения с участием кредитных организаций. Следует отметить, что мнения по поводу создания СРО разделились, более того существуют две противоположные точки зрения. Одна часть банковского сообщества во главе с руководителями банковских ассоциаций Г. Тосуняном и А. Мурычевым категорически против данного нововведения. Они считают, что размывать его функциональную силу по надзору и даже частично наделить этой силой СРО категорически нельзя. Это повлечет за собой усложнение системы и создание ненужного искушения для самых крупных банков, получающие при таком исходе вопроса инструмент влияния на мелкие конкурентные банки.

На сегодняшний день крупнейшие бюро кредитных историй способны предложить банкам такие услуги:

- получение кредитных отчетов в режиме он-лайн;
- получение информации из ЦККИ;
- получение информации из ФМС;
- мониторинг финансовой дисциплины заемщиков;
- скоринг бюро, построенный по данным бюро;
- разработка индивидуальных скоринговых карт и рейтингов с использованием собственной базы данных;
- дисциплинирование заемщиков банка путем рассылки им писем от имени бюро или банка при нарушении финансовой дисциплины или увеличении долговой нагрузки;
- отчеты, характеризующие кредитный портфель банка и сравнивающие портфель банка с данными бюро в целом (при условии передачи банком данных в базу данных бюро);
- системы борьбы с мошенничеством (fraud systems);
- системы обработки кредитных заявок;
- системы интеграции с несколькими бюро кредитных историй.

Спектр услуг кредитных бюро постепенно расширяется.

БКИ постепенно удаляются от функции обычного хранилища данных и предлагают все большее количество аналитических услуг и различных дополнительных сервисов.

ОАО «Эквифакс кредит сервисиз» (ЭКС) - российское дочернее предприятие мирового лидера компании Equifax. Бюро кредитных историй ЭКС предоставляет кредитным организациям в РФ услуги по управлению рисками, аналитике и предотвращению мошенничества.

В основу обеспечения качества данных бюро была положена система тройной проверки. Помимо проверок, которые активно применяются в финансовых организациях - источниках кредитных историй, существует три блока проверок непосредственно в бюро, составляющие систему тройного контроля.

Проверка при приеме кредитных историй (entry check): данная проверка выполняется автоматически в момент приема файлов с кредитными историями. Если файлы были некорректно сформированы или зашифрованы, то система автоматически их отбракует, и эти файлы необходимо будет сформировать заново.

Проверка при загрузке кредитных историй (upload analysis): эта проверка также происходит автоматически, но уже в момент загрузки файлов с кредитными историями в базу данных бюро. На этом этапе контролируется формат данных в загружаемых кредитных историях и корректность самих данных. Если данные неверны, то некорректные записи отбраковываются.

Пост-проверки (after checks): данный вид проверок присутствует в двух режимах: автоматическом и ручном. Автоматически выполняется эвристический анализ кредитных историй в базе данных бюро на предмет релевантности. Периодичность проведения данного анализа настраивается специалистами бюро на основании текущего уровня качества базы данных. Ручные проверки выполняются аналитиками бюро в соответствии с их опытом проведения анализа данных бюро либо по результатам работы автоматических процедур, когда часть данных требует ручного разбора и корректировки.

Бюро предоставляет клиентам следующие продукты.

«Атрибуты бюро». Информация о заемщиках, предоставляемая клиентам из разных источников. Продукт «Атрибуты бюро» создан специально для тех случаев, когда требуется больше данных, чтобы принять решение по новому кредиту либо оценить качество существующего кредита в портфеле. Продукт «Атрибуты бюро» состоит из нижеприведенных основных пакетов:

- базовая информация: Позволяет оценивать кредитоспособность заемщиков на основании различной информации по кредитам, просроченным обязательствам, платежам заемщиков, информации из судов и государственных органов и другой информации;

- расширенные атрибуты: дополнительная информация по predetermined триггерам;

- ежемесячная детализация: Историческая информация по кредитам заемщиков, представленная в ежемесячной форме (уровни и суммы просрочек, основной долг и др.).

«Триггеры бюро». Продукт, разработанный специально для РФ, который позволяет клиенту бюро получать уведомления об интересующих событиях по заемщикам по следующим predetermined правилам (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Триггеры бюро

Правило	Описание
Просрочка < 30 дней	Появление у заемщика просрочки менее или равное 30 дням в другом банке
Просрочка > 30 дней	Появление у заемщика просрочки более 30 дней в другом банке
Новый кредит (кредитная карта)	Получение заемщиком нового кредита (кредитной карты) в другом банке
Пролонгация договора	Пролонгация кредитного договора заемщиком в другом банке
Полное погашение просрочки	Полное погашение просрочки в другом банке

Источник: [составлено автором]

«Стресс-тестирование». Продукт предназначен для определения уровня риска портфеля заемщиков с учетом влияния возможных рисков, на основании информации кредитного бюро. На основании рисков, выполняется прогноз изменений состояния кредитного портфеля заемщиков клиента, с учетом данных из разных источников по установленному набору критериев (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Стресс-тестирование

Критерий	Описание
Снижение уровня зарплат	Прогноз изменения состояния портфеля при снижении зарплат заемщиков банка
Потеря работы	Потеря работы может привести к негативному влиянию на кредитный портфель
Колебания курсов	Существенные колебания курсов валют могут приводить к ухудшению положения отдельных заемщиков

Источник: [составлено автором]

Дисциплинарные письма. Дисциплинарные письма предназначены для оповещения заемщиков при возникновении различных событий в их кредитной истории.

После отправки оповещения заемщику, вероятность погашения задолженности существенно повышается.

«Скоринг бюро». «Скоринг бюро», построенный на основе многоцелевой модели, оценивает возможность того, что у клиента возникнет просроченная задолженность более 90 дней в течение последующих 12 месяцев. Скоринг бюро позволяет выделить более прибыльных клиентов, увеличить процент заключения кредитных договоров при сохранении приемлемого уровня риска, снизить потери, повысить прибыльность и эффективность кредитного портфеля.

Кредитный отчет. Кредитные отчеты позволяют оперативно принимать оптимальные решения по выдаче и обслуживанию кредитов, управлять рисками и обеспечивать развитие бизнеса. Информационная база данных компании.

Предоставление кредитных историй в бюро. Компания «Эквифакс» принимает на хранение данные из различных источников и предлагает решения, которые необходимы клиентам для ведения бизнеса.

«Коммутатор БКИ». Продукт «Коммутатор БКИ» - программно-аппаратный комплекс, позволяющий получать объединенный кредитный отчет из нескольких бюро кредитных историй в РФ.

Техническое решение «Коммутатор БКИ» от бюро кредитных историй «Эквифакс Кредит Сервисиз» запущен в промышленную эксплуатацию в составе «Кредитной фабрики» в Сбербанке. «Коммутатор БКИ» позволяет использовать информацию из различных бюро кредитных историй (далее – БКИ) в своем кредитном процессе с помощью единого кредитного отчета, доступного для дальнейшего анализа. Сбербанк использует указанное решение для взаимодействия с Восточным бюро кредитных историй и БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз») на территории Дальневосточного региона России.

3.2. Тенденции и перспективы потребительского кредитования

На данный момент осуществляется ужесточение требований к заемщикам, повышение процентных ставок по кредитам, который означают теперь практический отказ в выдаче кредитов, прекращаются выдачи кредитов с нулевым или минимальным первоначальным взносом, повысился размер первоначального взноса до 30% от суммы кредита, сокращаются, а некоторыми банками и совсем прекращаются, ипотечные программы и программы автокредитования.

Проблема управления проблемными и просроченными кредитами для банков является актуальной и с каждым днем усиливает свою актуальность, так как показатели сомнительной и просроченной задолженности по кредитным

портфелям коммерческих банков по разным оценкам превышают уровень аналогичных показателей в развитых странах мира. Именно по этому, а также на основании мировой практики и процедур снижения рисков банковской деятельности, Банк России постоянно указывает банкам на надобность совершенствования системы управления рисками в общем, а прежде всего кредитным риском.

Рассмотрим практику применения регулирования проблемных кредитов в банках России:

1) Самостоятельная работа по возврату проблемной и простроченной задолженности по потребительским кредитам на данный момент остается наиболее распространенным методом управления проблемной задолженностью для многих банков. Достаточно большое количество банкиров считают этот метод наиболее эффективным, хотя он и требует от банка больших материальных и организационных расходов.

2) Следующим вариантом работы с простроченной и проблемной задолженностью по потребительским кредитам является совместная работа коллекторных агентств и банков. На практике сложилось два основных метода работы с коллекторскими агентствами: аутсорсинг (агентский договор) и цессия (переуступка прав требования).

Под аутсорсингом предполагается передача проблемной и простроченной задолженности коллекторскому агентству в управление.

Под цессией (уступка права требования долга) подразумевается передача прав кредитора к коллекторскому агентству (согласие должника при этом не требуется, при условии, что это не предусмотрено договором).

Эффективность работы коллекторской компании зависит как от характеристик самой компании (размера штата, технического оснащения и методов работы, квалификации и опыта сотрудников), так и от качества кредитного портфеля, переданного на агентское обслуживание.

3) Продажа третьим лицам проблемных долгов— общепринятая практика во всех странах, а в последнее время она начинает использоваться и в России.

Регулирование этого вопроса освещено в главе 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве».

До кризиса кредитные портфели банков, передаваемые по договору, цессии содержали долги с просрочкой возврата свыше 270 дней. Сегодня на рынке продаются портфели со сроками задолженности от 180 дней. Применяя договора цессии при выкупе портфелей плохих долгов, могут быть предусмотрены дисконты. Договор цессии предполагает переход к банку права получения денежных средств по договорам об уступке прав требования.

Стоимость услуг по данному виду договора должна быть достаточной, чтобы погасить весь объем ссудной задолженности. Банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой только для погашения выданного кредита и уплаты всей имеющейся по кредиту задолженности. В случае если по требованию поступает сумма денежных средств, превышающая задолженность по ссуде, то разница возвращается cedentu.

В последнее время наблюдается тенденция пересмотра банками своей политики в пользу продажи портфелей с имеющейся задолженностью. Некоторые банки переуступают задолженность по кредиту физических лиц другим физическим лицам, некоторые используют метод участия банка в бизнесе проблемного заемщика. Очищение баланса от неработающих активов путем передачи их на ПИФы пока не распространено и используется только отдельными банками.

Несмотря на отсутствие коренных сдвигов в стратегии управления проблемными долгами, распространение такого способа, как создание управляющих компаний, обозначило бы, на наш взгляд, важные изменения в ее структуре. В посткризисном периоде управляющие компании, с одной стороны, могут продолжить свою деятельность, объединив задачи банков и по критической задолженности, и не являющейся таковой. С другой стороны, в случае включения в основные цели управляющих компаний инвестиционных задач, банки получают возможность повысить диверсификацию активов.

Развитие потребительского кредитования в западных странах обусловлено не только постоянным и возрастающим спросом на данную услугу, но еще и тем, что в развитых государствах сформированы необходимые экономические, политические, юридические условия, которые способствуют, с одной стороны, повышению потребительского спроса, а, значит, развитию экономики, а с иной — повышению благосостояния населения.

В Российской Федерации также прослеживается стремительный рост потребительского кредитования. Оно получило наибольшее доверие и обширное распространение среди населения страны, поскольку представляет собой одну из более удобных форм кредитования для физических лиц [32, с. 115].

Потребительское кредитование позволяет гражданам осуществлять решение насущных вопросов, которые взаимосвязаны с потребностями в товарах либо услугах и недостатком денежных средств.

Однако предоставляют денежные средства под проценты на сегодняшний день можно не только коммерческие банки. На современном рынке потребительского кредитования в настоящее время функционирование примерно 700 российских коммерческих банков, 4000 ломбардов и 350 кредитных потребительских кооперативов граждан. Тем не менее, самыми активными операторами рынка потребительского кредитования являются коммерческие банки [48, с. 2930].

Потребительское кредитование ускоряет получение населением необходимых благ (товаров или услуг), которыми оно могло бы обладать лишь в будущем — при условии накопления суммы денежных средств, которая необходима для покупки определенных товарно-материальных ценностей или услуг, строительства и других потребностей.

Выдача потребительских кредитов населению, с одной стороны, повышает его текущий платежеспособный спрос, увеличивает жизненный уровень, с иной — осуществляет ускорение реализации товарных запасов, услуг, содействует повышению капитала производителей товаров.

Рассрочка погашения кредитов дает возможность населению осуществлять постепенное накопление денежных средств для разнообразных платежей. В ходе погашения потребительских кредитов у населения сокращается на соответствующую сумму платежеспособный спрос, что следует учитывать при установлении объема и структуры товарооборота, платных услуг, динамики доходов и расходов населения, денежной массы в обращении [33, с. 29].

Рост благосостояния населения страны является самым важным фактором развития потребительского кредитования.

Удовлетворение потребительских нужд населения страны представляет собой достаточно сложный процесс взаимодействия доходов и расходов населения. Удовлетворение находящегося в зависимости от величины доходов объема потребительских расходов населения осуществляется полностью или частично. В случае частичного удовлетворения расходов доходами у населения происходит возникновение неудовлетворенных потребностей. В зависимости от величины доходов является возможным удовлетворение данных потребностей через механизм сбережений. Причем для отличающихся по уровню доходов групп населения необходимо различное время для накопления сбережений с целью удовлетворения возникших потребностей. В данном случае образуется временный разрыв между моментом возникновения потребностей и моментом их удовлетворения. Уменьшение временного разрыва является возможным посредством кредитования населения [26].

Самым важным кредитором населения страны является ПАО Сбербанк. Согласно данным на 1 сентября 2015 года, общий портфель «Потребительский кредит» Сбербанка равен 1,471 трлн. рублей [47].

При этом Сбербанк прогнозирует рост рынка кредитования в общем по финансовой системе в следующем году на уровне 15% [38]. Чтобы осуществить удовлетворение потребностей граждан, в ПАО Сбербанк осуществляется разработка и введение всё более новых перспективных видов кредитования. За последние несколько лет условия по кредитам изменялись многократно,

основными векторами данных изменений является наибольшее удобство для заёмщиков, уменьшение процентных ставок и повышение сроков.

В настоящее время мировой финансовый кризис достаточно острым образом наметил проблему дисбаланса развития банковской системы и реального сектора экономики множества государств мира и, в частности, России. Проблема состоит в том, что российская банковская система не в состоянии исполнять свою важнейшую роль: кредитора и аккумулятора денежных средств, а реальный сектор экономики не в состоянии обеспечивать рост валового внутреннего продукта.

Роль потребительского кредита в преодолении финансового кризиса состоит в том, что оно в немаловажной мере осуществляет стимулирование эффективности труда, дает возможность достичь существенных положительных результатов в повышении уровня жизни населения, способствует ускорению оборачиваемости денежных средств, а, следовательно, содействует стимулированию банковской системы, которая в свою очередь содействует развитию реального сектора экономики. Осуществляя стимулирование расширения рынка сбыта товаров, увеличения скорости денежного обращения, потребительское кредитование дает возможность повышать жизненный уровень россиян, поскольку помогает приобретать товары и услуги еще до того, как покупатель в состоянии его оплатить.

Потребительское кредитование выступает в роли инструмента удовлетворения разнообразных потребительских нужд граждан страны, обладает двойственной экономической природой и занимает промежуточное положение между двумя функциональными формами банковского кредитования — денежной ссудой и ссудой капитала.

С одной стороны, банковское потребительское кредитование обладает некоторыми родственными чертами, как с денежной ссудой, так и со ссудой капитала. С иной стороны, для банковского потребительского кредитования свойственен целый ряд фундаментальных специфических свойств, которые отсутствуют у банковской денежной ссуды и банковской ссуды капитала, что

дает возможность рассматривать этот вид банковского кредитования в виде отдельной самостоятельной функциональной формы.

Таким образом, потребительское кредитование имеет очень значимую роль как в развитии экономики, то есть росте совокупного спроса, так и в увеличении благосостояния населения.

Данный сегмент рынка обладает очень высоким потенциалом, и его дальнейшее развитие является необходимым. Этот вид кредитования стимулирует реализацию товаров и услуг, экономит издержки обращения, приносит кредиторам значительные доходы и прибыль. В свою очередь население получает возможность приобретать нужную вещь в момент ее наивысшей актуальности для потребителей.

На данный момент на рынке потребительского кредитования существует довольно большое количество разнообразных проблем, и рассматриваемый вид кредитования является самым рискованным.

Но все же перспективы для развития потребительского кредитования в России, тем не менее, есть, при условии ликвидации всех проблем и совершенствования кредитной системы в целом. Так, к настоящему времени в экономике России сформировалась ситуация, которая располагает к росту потребительского кредитования.

Для чего необходимы три значимых фактора: рост доходов населения, стремительное развитие розничной торговли, уменьшение стоимости кредита, что, в общем, является результатом макроэкономической стабилизации.

Все же не так давно ситуация стала изменяться. Рост рынка заметным образом приостановился, и некоторые аналитики даже прогнозируют в ближайшем будущем отрицательную динамику развития.

Значит, можно констатировать, что перспективы развития потребительского кредитования в стране являются довольно неоднозначными, с одной стороны оно представляет собой наиболее удобную форму кредитования населения для приобретения товаров и услуг, тем не менее, на

настоящий момент существует большое количество проблем, которые сдерживают развитие потребительского кредитования.

Только после ликвидации этих проблем и совершенствования кредитной системы можно говорить о последующем развитии и тенденциях к росту потребительского кредитования в стране.

Тем не менее, необходимо сказать, что потребительское кредитование представляет собой неотъемлемую часть современного розничного рынка. В течение последних нескольких лет российский рынок потребительского кредитования претерпевал стадию быстрого развития.

Целью функционирования сферы потребительского кредитования является повышение доходов банков, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах за счет кредитных ресурсов, расширение покупательской возможности населения, повышение экономического потенциала государства.

В заключение можно сделать вывод, что потребительский кредит является очень сильным фактором подъема народного благосостояния. В современных условиях потребительские кредиты имеют очень значимую роль в развитии экономики государства.

Данный сегмент рынка имеет достаточно высокий потенциал, существует необходимость не только в его дальнейшем развитии, но также ориентированность на большую часть населения.

Альтернативным вариантом получения потребительского кредита является кредитование в микрофинансовых организациях (МФО). При отсутствии справки о доходах, или же при стаже работы на рабочем месте 2-3 месяца заемщик может обратиться не в банк, а в специальную финансово-кредитную организацию.

В таком случае процентная ставка на потребительский кредит будет выше, но это объясняется необходимостью банка минимизировать риск просрочек, невозврата кредита, невыплаты процентов и т.д. Платежеспособность потенциального клиента оценивается на основании информации из Бюро кредитных историй и данных из других источников.

По данным Центрального банка РФ, на первом месте по темпам прироста за год (январь 2016 – январь 2015) остаются микрозаймы «до зарплаты» – 25,7%. В первом полугодии 2015 года «займы до зарплаты» выросли на 25% (17% от совокупного портфеля МФО), потребительские микрозаймы прибавили 10% (46% от портфеля).

В структуре жилищного кредитования за период 2011-2015 гг. преобладает национальная валюта – российский рубль. Хотя ежегодно происходит рост средневзвешенной ставки по жилищным кредитам (на 1.01.2015 г. – 12,47; на 1.01.2016 г. – 13,36%; на 1.04.2016 – 12,47%), их объемы ежегодно возрастают.

Жилищное кредитование в иностранной валюте характеризуется снижением объемов (на 65% на 1.04.2016 г. относительно аналогичного периода 2015 года) и ставок по ним (на 1.04.2016 – 7,7%, на 1.04.2015 – 12,2%). Также следует отметить рост задолженности по долгосрочному кредитованию жилья (в 1,5 раза на 1.04.2016 в сравнении с 1.04.2015 г.).

Объем просроченной задолженности населения по кредитам — в 2011–2012 годах стабильно держался на уровне 300 млрд. руб., но с начала 2013 года быстро пошел в рост, к весне 2015 года увеличившись в 2,5 раза.

Доля ипотеки в общем объеме просроченных долгов выросла с 7 % в начале 2009 г. до 15 % в конце 2011–начале 2012 года, но со второй половины 2014 года опять вернулась к 7 %. Доля просроченных долгов в общем объеме кредитов варьировалась от 3,4 % в феврале 2008 г. до пика 7,5 % в октябре 2010 г., затем снижалась до 4–4,5 % в 2013 году и в последние месяцы растет, составив 7 % на начало мая 2015 г.

В общем задолженность по кредитам физическим лицам за 2015 год снизилась на 5,7% (в 2014 году зафиксирован прирост на 13,8%), до 10,7 трлн. рублей. Доля этих кредитов в активах банковского сектора на 1.01.2016 составила 12,9%. Валютная переоценка отразилась на темпах прироста розничных кредитов незначительно.

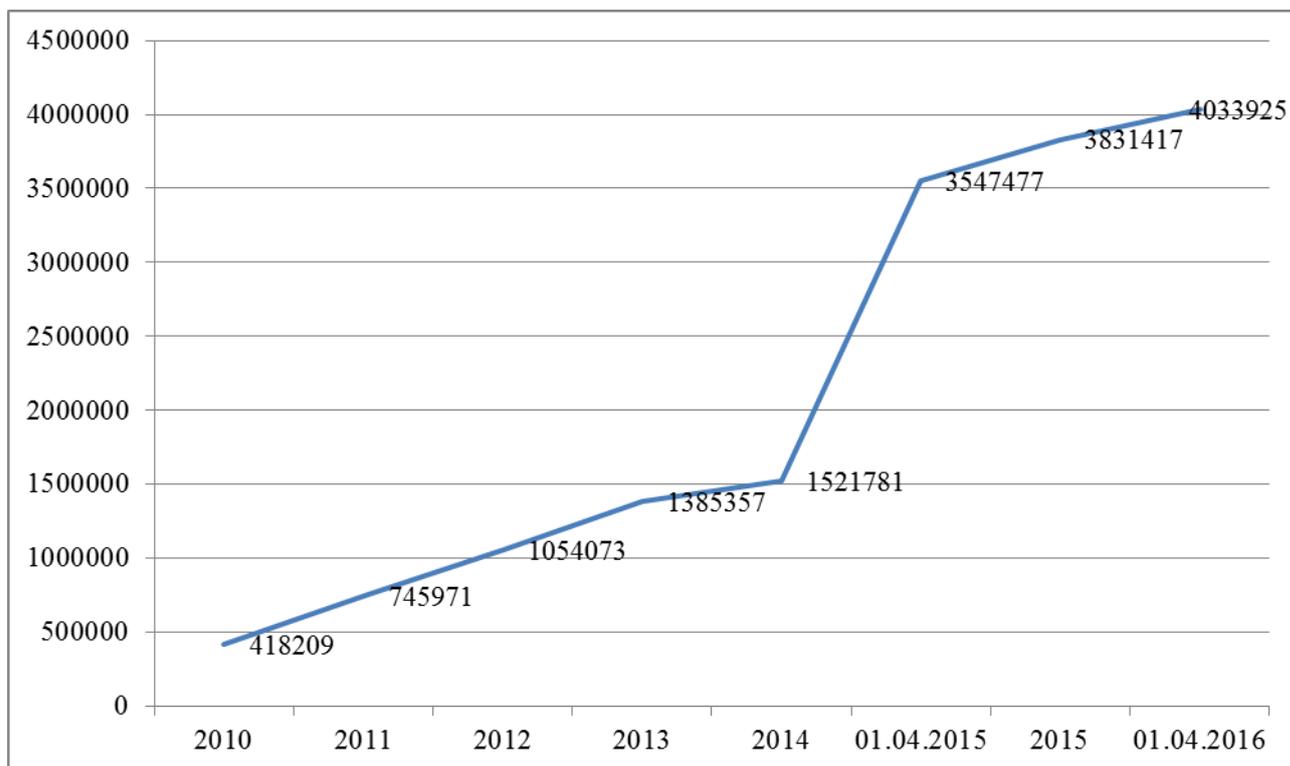


Рисунок 3.2 - Объемы предоставленных долгосрочных жилищных кредитов в 2010-2014 гг. в России, млн.рублей

Источник: [47]

Кредитование физических лиц снижалось главным образом за счет сокращения необеспеченного потребительского кредитования. Объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК) за 2015 год увеличился на 12,9%, до 4,0 трлн. рублей. По-прежнему доминирует задолженность по кредитам в рублях – 3,9 трлн. рублей (их удельный вес в общем объеме ИЖК – 96,7%). За 2015 год было предоставлено около 700 тыс. ипотечных кредитов (за 2014 год – 1 млн. 13 тыс.).

Таким образом, приведенные данные свидетельствуют о заметном снижении объемов кредитования физических лиц в Российской Федерации. Сокращение сектора потребительского кредитования следует рассматривать как устойчивый в среднесрочной перспективе тренд, обусловленный совокупным влиянием ряда факторов:

- снижение реальных располагаемых денежных доходов населения (на 6,6% на начало 2016 года в сравнении с 2015 годом), что снижает возможности физических лиц не только осуществлять инвестиционно-сберегательные операции, но и обслуживать долги, а также претендовать на получение банковских кредитов;

- рост процентных ставок (среднерыночные значения процентных ставок по потребительским кредитам за 2015 - начало 2016 г. составляли от 16,16 % (нецелевые потребительские кредиты на сумму свыше 300 тыс. руб. сроком до 1 года) до 38,72 % (POS-кредиты на сумму до 30 тыс. руб. сроком до 1 года) вслед за увеличением ключевой ставки Банка России, несмотря на то, что последняя постепенно снижается, положение дел практически не улучшается: спрос на кредиты от потенциальных клиентов заметно упал, но и сами банки ужесточили свои требования;

- увеличение доли просроченной задолженности с 4,19 % в январе 2014 г. до 8,22 % на 1.01.2016 г. Вследствие этого банки вынуждены значительно увеличивать резервы и идти на сокращение прибыли. По итогам 2015 г. многие банки, лидирующие на рынке кредитования физических лиц, уменьшили свое присутствие на нем, а особенно те организации, которые ранее специализировались на потребительском кредитовании.

Современный этап развития экономики расширяет банковскую деятельность и перечень операций банков, но наиболее востребованной банковской операцией остается кредитование и его разновидность кредитование населения.

Основным тенденциям развития потребительского кредитования в России являются: замена потребительских кредитов другими видами кредитов в кредитных портфелях банков; опасное снижение темпов роста объемов потребительского кредитования; увеличение портфеля микрозаймов; подорожание потребительского кредита.

Указанные тенденции являются неблагоприятными как для российских банков, так и для экономической системы в целом. В связи с экономической

ситуацией в стране, развитие сегмента потребительского кредитования замедлится, возможен кризис банковской системы.

В процессе формирования условий по новым продуктам, предусматривается анализ действующих на сегодняшний день программ потребительского кредитования, а также вкладов населения.

При этом, рекомендуется банку в процессе установления цены на депозитный и кредитный продукты ориентироваться на тенденции на рынке, так как в качестве главной цели разработки новейших продуктов выступает привлечение новых клиентов.

Анализируя рынок банковских услуг и в первую очередь кредитования физических лиц, можно сделать вывод, что спрос на банковские услуги населения отражает уровень экономического развития регионов России, среди которых наиболее развитыми в отношении объемов кредитов, выданных физическим лицам, являются Центральный, Приволжский и Сибирский федеральные округа России. В тоже время менее развитыми округами России являются Южный, Дальневосточный и Северо-Кавказский округа.

Показатели, характеризующие результативность взаимодействия БКИ и банка при управлении кредитным риском, применительно только к БКИ и банкам, можно объединить в три группы:

- 1) затраты – это расходы банка и БКИ, связанные с работой с заемщиком;
- 2) непосредственный результат – это размер кредитного портфеля, количество заемщиков, размер процентных доходов у банка; рост базы кредитных историй у БКИ;
- 3) конечный результат – это минимизация кредитного риска, снижение доли просроченных кредитов, объем кредитов, погашенных за счет резерва банка; балансовая прибыль у БКИ.

В таблице 3.3 дан пример результативности взаимодействия коммерческого банка и БКИ при управлении кредитным риском в виде разной доли просроченных кредитов по трем группам, на которые разделен кредитный портфель банка.

Пример оценки результативности взаимодействия коммерческого банка и БКИ при управлении кредитным риском в виде доли просроченных кредитов по трем группам, на которые разделен кредитный портфель банка, (в %)

	2012	2013	2014	2015
По группе кредитов, выданных без информации из БКИ	2,6	1,5	2,2	2,6
По группе кредитов, выданных на основе анализа банка и с учетом информации БКИ	1,7	1,2	1,8	1,8
По группе кредитов, выданных только на основании информации БКИ	2,7	1,4	2,0	2,5

Источник: [9]

Конечный результат данного взаимодействия – минимизация кредитного риска, подтвержден тем, что наиболее качественными являются кредиты, выданные банком на основе собственного анализа платежеспособности заемщика, дополненного информацией из БКИ. Худшее качество у кредитов, выданных без информации из БКИ.

Методика кредитного скоринга для оценки кредитоспособности заемщика. Проведенные исследования процедуры кредитования с использованием кредитных историй, а также материалы научных публикаций позволили автору предложить методику кредитного скоринга с тем, чтобы БКИ смогли расширить спектр услуг, предоставляемых ими банкам.

Например, бюро могут проводить оценку кредитоспособности клиентов, классификацию заемщиков в зависимости от соблюдения ими сроков возврата кредитов, осуществлять кредитный скоринг, который находится под давлением ряда экономических факторов: инфляции, объема инвестиций, стоимости кредитов, параметров статистики возврата кредитов заемщиками.

Согласно методике, основанной на подсчете баллов, соответствующих рассчитанному размеру коэффициентов долговой нагрузки и текущей ликвидности, рентабельности, участия собственными средствами, динамики финансовых и производственных показателей клиента, категории его кредитной истории, БКИ способны подготовить информацию, на основании которой банк может отнести клиента к соответствующей категории

кредитоспособности. В таблице 3.4 приведены показатели для оценки кредитоспособности заемщика.

Таблица 3.4

Показатели для оценки кредитоспособности заемщика

№ коэф-фициента	Коэффициент/балл	Величина показателей				
1	Коэффициент долговой нагрузки (Кдн) = Среднемесячный доход за последний год: среднемесячная сумма долга перед банком с учетом испрашиваемого кредита					
	Значение Кдн	Менее 0,5	от 0,5 до 1,0	от 1 до 1,5	от 1,5 до 2	2 и более
	Балл	0	0,5	1	2	3
2	Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) = Доходы последнего отчетного квартала / расходы последнего отчетного квартала					
	Значение КТЛ	Менее 0,5	от 0,5 до 1,0	от 1 до 1,5	от 1,5 до 2	2 и более
	Балл	0	1	2	3	1*
3	Рентабельность (Р) = Прибыль за последний отчетный квартал: доход за последний отчетный квартал					
	Значение Р	Менее 0	0 – 0,05	0,05 – 0,1	0,1-0,5	Свыше 0,5
	Балл	- 1	0	1	2	3
4	Участие собственными средствами (УСС) = собственные средства клиента в проекте / стоимость проекта					
	Значение УСС	Нет	Менее 10%	11%-30%	31%-50%	свыше 50%
	Балл	- 1	0	1	2	3
5	Динамика финансовых и производственных показателей (ДФПП)					
	Вид динамики	Устойчиво отрицательная	Слабо отрицательная	Стабильная	Слабо положительная	Устойчиво положительная
	Балл	- 2	- 1	0	1	2
6	Кредитная история заемщика из БКИ (КИ)					
	Сведения о кредитной истории	Отрицательная	Отсутствует	Положительная		
	Балл	- 1	0	1		

* - высокий уровень текущей ликвидности свидетельствует о нерациональном использовании денежных ресурсов.

Источник: [составлено автором]

В таблице 3.5 показано использование результатов оценки заемщика, когда его кредитоспособность может быть оценена как неудовлетворительная, удовлетворительная, хорошая или высокая. Каждой категории соответствуют рекомендации относительно принятия кредитного решения в зависимости от

соблюдения заемщиком условий кредитных договоров по ранее полученным кредитам и новым кредитам, взятым в других банках.

Таким образом, предложенная методика позволит минимизировать вероятность выдачи кредита недобросовестному заемщику и повысить оперативность и качество кредитования.

Таблица 3.5

Использование результатов оценки заемщика

Количество баллов	Категория кредитоспособности	Оценка (вывод) кредитоспособности	Рекомендации
Менее 4	4	Неудовлетворительная	Кредит не выдавать
4,0-5,0	3	Удовлетворительная	Кредит не целесообразно выдавать
5,1-11,0	2	Хорошая	Кредит можно выдавать
Свыше 11,0	1	Высокая	Кредит выдавать

Источник: [составлено автором]

Кредитный риск можно в значительной мере ослабить за счет повышения эффективности взаимодействия БКИ и банков, для чего предложены следующие рекомендации:

а) с целью предупреждения кредитного риска при принятии банком решения о выдаче кредита заемщику-юридическому лицу или отказе ему в кредите целесообразно использовать матрицу (таблица 3.6), синтезирующую результаты банковского анализа платежеспособности клиента и его кредитной истории из БКИ (таблица 3.7). Сочетание данных банка и БКИ формирует ситуацию, индивидуальную каждому сектору.

Например, положительный результат банковского анализа (Б1) и положительная кредитная история (К1) формируют ситуацию в секторе 1. Результаты дополнительного анализа (Б2) могут дать положительный (Б2а) или отрицательный (Б2б) вывод относительно платежеспособности заемщика, и т.д.

Таблица 3.6

Взаимосвязь данных анализа банка и кредитной истории из БКИ

Оценка кредитной истории	Результаты банковского анализа заемщика			
	Положительный Б1	Результаты дополн. анализа Б2		Отрицательный Б3
		Б2а	Б2б	
Положительная К1	Сектор 1	Сектор 2а	Сектор 2б	Сектор 3
Кредитной истории нет К2	Сектор 4	Сектор 5а	Сектор 5б	Сектор 6
Отрицательная К3а	Сектор 7а	Сектор 8а/а	Сектор 8б/а	Сектор 9
Отрицательная К3б	Сектор 7б	Сектор 8а/б	Сектор 8б/б	

Источник: [составлено автором]

В таблице 3.7 приведены варианты возможных ситуаций по секторам и соответствующие рекомендации о принятии кредитного решения для каждого из них.

Таблица 3.7

Матрица принятия решений по вариантам кредитных ситуаций

№ сектора из табл. 3.6	Соотношение анализа банка и кредитной истории	Характеристика ситуации	Описание ситуации	Рекомендуемые действия	Окончательное решение
1	Б1-К1	Положительная	Кредитная история и результаты анализа банка совпадают, они положительные	Оформлять документы на выдачу кредита	Кредит выдать
9	Б3-К3	Отрицательная	Кредитная история и результаты анализа банка совпадают, они отрицательные	Работа с клиентом прекращается	Кредит не выдавать
2а	Б1-К1	Смотреть ситуацию № 1			
2б	Б3-К1	Самая противоречивая	Смотреть ситуацию №3		
3	Б3-К1	Самая противоречивая	Данные БКИ и анализа банка противоположны	Продолжить анализ, устранить замечания	Кредит выдать
4	Б1-К2	Скорее положительная	Имеются только положительные результаты анализа банка	Повысить залоговое обеспечение кредита	Кредит выдать
5а	Б1-К2	Смотреть ситуацию № 4			
5б	Б3-К2	Практически отрицательная	Смотреть ситуацию № 6		
6	Б3-К2	Практически отрицательная	Нет аргументов в пользу клиента	Работа с клиентом прекращается	Кредит не выдавать
7а	Б1-К3	Весьма противоречивая	Данные БКИ и анализа банка противоположны, но клиент оплатил долг	Продолжить анализ, устранить замечания	Кредит выдать

Продолжение таблицы 3.7

№ сектора из табл. 3.6	Соотношение анализа банка и кредитной истории	Характеристика ситуации	Описание ситуации	Рекомендуемые действия	Окончательное решение
7б	Б1-К3	Весьма противоречивая	Данные БКИ и анализа банка противоположны, но клиент не оплатил долг	Работа с клиентом прекращается	Кредит не выдавать
8а/а	Б2-К3	Самая разнобразная	На основании мнения эксперта может быть приравнена к ситуации № 1		
8б/а	Б2-К3	Самая разнобразная	На основании мнения эксперта может быть приравнена к ситуации № 3		
8а/б	Б2-К3	Самая разнобразная	На основании мнения эксперта может быть приравнена к ситуации № 7б		
8б/б	Б2-К3	Самая разнобразная	На основании мнения эксперта может быть приравнена к ситуации № 9		

Источник: [составлено автором]

Таким образом, принятие банком решений по выдаче кредитов юридическим лицам (особенно крупным) целесообразно осуществлять на основе сравнительного анализа данных, полученных от БКИ и результатов собственной проверки кредитной заявки клиентов, несмотря на то, что увеличивается срок рассмотрения заявки.

С целью обеспечения возврата проблемных ссуд нужно наладить обмен информацией между БКИ и коллекторскими агентствами. Такой обмен обеспечит, с одной стороны, оперативное поступление в бюро сведений от агентств о ходе выполнения обязательств проблемными заемщиками, имеющими кредиты в разных банках, с другой стороны, усилится дисциплинирующий механизм по скорейшему возврату долгов банкам от проблемных заемщиков. Разрозненное взаимодействие «Банк-БКИ» и «Банк-Коллекторское агентство» можно преобразовать в трехстороннее сотрудничество «Банк – БКИ – коллекторское агентство», которое будет взаимовыгодным и позитивно отразится на управлении кредитным риском.

Таким образом, взаимодействие БКИ и банков при управлении кредитным риском позволит реализовать главное преимущество объективно-ориентированных методов предупреждения риска кредитных потерь еще до

заклучения кредитных сделок, и сформировать необходимую основу системы раннего обнаружения проблем при кредитовании разных категорий заемщиков.

Таким образом, можно сделать выводы о перспективах потребительского кредитования.

Казалось бы, потребительский кредит — одна из наиболее удобных форм кредитования граждан, желающих приобрести те или иные товары и услуги. В то же время существует целый ряд довольно значительных сдерживающих факторов, способных существенно снизить рост данного сегмента рынка и даже спровоцировать кризис банковской системы в целом.

Большая часть трудоспособного населения уже успело столкнуться с банками, взять кредит, ссуду, ипотеку. Потребительский кредит — это одна из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования. В последние годы потребительское кредитование в России развивалось стремительными темпами, количество клиентов банков росло в геометрической прогрессии, однако в недавнем времени ситуация начала меняться.

Рост рынка снижается, некоторые аналитики прогнозируют даже отрицательную динамику развития в будущем.

Учитывая тенденцию стабилизации стоимости кэш-кредитов — спрос на них будет увеличиваться.

Ставки по потребительским кредитам в текущем году снизятся. И этому будет способствовать несколько факторов. Во-первых, стоимость ресурса в прошлом году достигла пика, и дальше расти ставкам уже некуда. Во-вторых, стабилизировалась политическая ситуация, спало напряжение на валютном рынке.

В последние годы потребительское кредитование в России развивалось поистине стремительными темпами, количество игроков на рынке росло в геометрической прогрессии и казалось бы, что ничто не сможет остановить этот рост, однако в недавнем времени ситуация начала меняться. Рост рынка заметно приостановился и некоторые аналитик даже прогнозируют в недалеком будущем отрицательную динамику развития.

Причин данной ситуации несколько, самой важной, пожалуй, является насыщение рынка, практически все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может, или по каким-либо причинам не хочет брать новые.

Не менее важной причиной является и недобросовестность многих банков при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам, т.е. в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, не указываемые банком во время рекламных компаний и не раскрываемые сотрудниками банка при оформлении банковского договора, в результате чего лицу, взявшему потребительский кредит, приходится выплачивать значительно большую сумму, чем ожидалось, что подрывает доверие к конкретному банку и системе потребительского кредитования в целом.

Однако не только граждане замедляют рост сегмента потребительского кредитования, во многом это зависит и от самих банков, многие из которых для увеличения объема потребительских кредитов снижают требования при выдаче кредита, что ведет к росту так называемых «безнадежных кредитов», которые по мнению аналитиков являются реальной угрозой для банков.

Центробанк в законном порядке обязал коммерческие банковские структуры не скрывать размер эффективной ставки по процентам, для чего была разработана специальная формула. Однако, не последовало четких указаний относительно наименования платежей, входящих в этот расчет. Поэтому каждый банк имеет свою точку зрения по этому вопросу.

К примеру, оплата страховых взносов у многих кредиторов не входит в расчеты. Все же, более верным и более справедливым будет тот подход, где учитываются все обязательные платежи для выбранного вида кредитования, включая страховые взносы.

Потенциальный кризис потребительского кредитования может принести ряду банков большие финансовые проблемы и замедлить рост всего сегмента. Поскольку в России нет эффективной системы взыскания долгов, рост объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы.

Таким образом, можно сказать, что перспективы развития потребительского кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны он является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, однако на данный момент существует множество проблем, сдерживающих развитие потребительского кредитования в России.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковское потребительское кредитование выступает в качестве одного из наиболее распространенных в мире видов банковских операций.

Изучением проблем развития банковского потребительского кредитования занимается множество зарубежных и отечественных ученых. В их работах исследуются формы и содержание осуществления банковского потребительского кредитования, определены направления развития в Российской Федерации.

Определены основные характеристики и закономерности функционирования кредитного рынка. Была определена рыночная структура банковского потребительского кредитования, которую составляют предмет, объект и субъекты потребительского кредитования. При этом, установлено отсутствие единого подхода в специальной и научной литературе к определению состава объектов потребительского кредитования, что находит свое проявление в различиях к отнесению некоторых типов кредитов к группе банковского потребительского кредитования. Но, как доказано в работе, потребительские кредиты включают в себя не все типы кредитов, которые выдаются физическим лицам. В особенности, сделан вывод об исключении из данного перечня ипотечных кредитов, регулируемых специальным законодательством, а также имеющих некоторую специфику обслуживания. Вместе с тем, кредиты, предназначенные для приобретения жилья, которые не обеспечены залогом имущества, которое приобретается, и не относятся к ипотеке, необходимо рассматривать в качестве потребительских.

В результате анализа рыночного развития банковского потребительского кредитования в Российской Федерации было выявлено замедление в последние 2 года возрастающего роста рынка потребительского кредитования, в результате насыщения рынка. При этом, возможности развития в России

банковского потребительского кредитования не использованы, т.е. рынок обладает перспективами дальнейшего развития.

К числу наиболее важных факторов, которые сдерживают развитие отечественного рынка банковских потребительских кредитов, отнесены:

- наличие краткосрочной структуры пассивов банков, что не дает возможности развития долгосрочного кредитования физических лиц и не стимулируется постоянств и спокойствие клиентов и кредитных учреждений в участии в этих сделках;
- присутствие т. н. «белых», «черных» и «серых» доходов у физических лиц, являющихся потенциальными заемщиками, что не предоставляет возможности кредитным учреждениям судить с полной уверенностью об истинном состоянии денежных средств потенциальных клиентов, при этом, физическим лицам непосредственно, полного удовлетворения имеющиеся потребности;
- применяемых кредитными учреждениями высокий уровень процентных ставок, что делает невыгодным потенциальными клиентами, имеющим средний достаток пользование потребительскими кредитами.

Вследствие осуществленного анализа условий выдачи таких кредитов и факторов рыночного развития потребительского кредитования в Российской Федерации делаем вывод о существовании взаимосвязи факторов, которыми обеспечиваются условия для рыночного развития потребительского кредита с эффективным его регулированием. Непосредственно этим определяется необходимость в выделении 2 актуальнейших проблем.

Основываясь на особенностях кредитования граждан и сущности кредита в целом, делаем вывод, что банковский кредит выступает в качестве формы экономических отношений между кредитором - банком и физическим лицом - заемщиком, что предусматривает предоставление гражданам банком аккумулированных временно свободных средств на условии срочности, возвратности, обеспечения и платности.

Сегодня в связи с финансовым кризисом ужесточаются требования к заемщикам со стороны кредитных организаций. Если совсем недавно взять в банке кредит мог почти каждый, то теперь стать заемщиком может только самый надежный и проверенный клиент. В настоящее время приоритетным для банка является клиент с безупречной кредитной историей. Кредитные истории становятся не только инструментом избирательной политики кредиторов, но и серьезным стимулом для заемщиков более ответственно подходить к вопросу получения кредита, более трезво оценивать свои финансовые возможности и своевременно выплачивать долги.

При условии дальнейшего сохранения уровня или углубления кризиса банки будут требовать улучшения полноты и качества информационных услуг, подразумевающие как минимум двусторонний обмен информацией между бюро, а как максимум - их объединение в крупные структуры с едиными условиями обслуживания.

В период финансового кризиса все большую актуальность приобретают продукты по мониторингу имеющихся кредитных портфелей банков, а также дополнительные оценки кредитоспособности заемщика. В связи с этим крупные российские БКИ предлагают ряд дополнительных услуг, в том числе предоставление статистических и аналитических отчетов, позволяющих раскрыть структуру обязательств клиентов перед другими кредиторами, а также попытки получения кредитов в других банках.

Таким образом, в настоящее время отечественные БКИ смещают приоритеты в бизнесе - от предоставления кредитных отчетов они движутся в сторону продуктов по поддержанию качества кредитного портфеля. Мониторинг заемщика - теперь одна из главных услуг, которые предоставляют кредитные бюро банкам.

Несмотря на многочисленные сопутствующие сложности, уже ясно, что БКИ, ранее выполнявшие вспомогательные и регулирующие функции, сегодня вышли на новый этап развития, характеризующийся рыночной составляющей и, как следствие, предстоящим увеличением финансовых вливаний в сегмент.

Взаимодействие БКИ и банков имеет правовую основу, его основной целью является минимизация кредитных рисков. Развитие системы БКИ повышает защищенность кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков путем создания единой информационной базы, доступной всем пользователям кредитной истории.

Эффективное взаимодействие БКИ и банков основано на принципах, обеспечивающих минимизацию риска потерь и рост доли банка на рынке, кредитных продуктов.

Широкое дальнейшее распространение системы БКИ будет способствовать снижению средней процентной ставки по кредитам, т.к. интересы банков будут более защищены, кредитные риски снизятся. Следовательно, доступность кредитных ресурсов для экономики увеличится, что способствует росту благосостояния населения.

Следующим очевидным шагом в развитии информационных сервисов отечественных БКИ станет создание интеллектуальных компонентов глобализации информации по клиентам, позволяющих на основании набора интеллектуальных моделей устранять дублирующиеся данные по заемщикам, создавая на основе информации, поступающей от различных источников, максимально полное и непротиворечивое досье. Благодаря чему будет многократно повышена ценность хранилища информации БКИ - как для банков, заказывающих информацию о кредитных историях, так и для потребителей услуг бюро по скорингу заемщиков. Кроме того, средства глобализации открывают перед бюро возможность не только оказывать своим клиентам традиционные услуги по предоставлению кредитных историй или их негативных составляющих, но и принимать и обрабатывать заявки на проверку сведений о заемщиках, подготовку заказчиком отчета о выверенных и максимально полных реквизитах их клиентов с указанием различий по сравнению с реквизитами, указанными в заявке.

На основании данных инноваций автоматизированные системы БКИ будут способны также выявлять данные о связях заемщиков (их родственниках,

аффилированных лицах, группах и холдингах). Соответствующая информация также может быть предоставлена участникам рынка кредитных бюро на основании специальной заявки на проверку сведений о заемщике.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анисимова, А.И. Структура рынка банковских услуг и ее влияние на конкуренцию (на примере двух российских регионов) / А.И. Анисимова. А.В. Верников // Деньги и кредит. - 2015. - № 11. - С. 53-62.
2. Бадалов, Л.А. Управление риском потребительского кредитования в кредитных организациях / Л.А. Бадалов // Банковские услуги. - 2015. - № 6. - С. 40-42.
3. Байкова, С.Д. Российская банковская система в современных рыночных условиях / С.Д. Байкова // Финансы и кредит. - 2012. - № 34. - С. 25-37.
4. Лаврушин, О.И. Банковские риски: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2013. - 440 с.
5. Баталов, А.Г. Банковская конкуренция / А.Г. Баталов, Г.О. Самойлов. – М., Экзамен, 2015 – 322 с.
6. Белоглазова, Г.Н., Деньги. Кредит. Банки / Белоглазова Г.Н. - М.: Высшее образование, Юрайт, 2015. — 620 с.
7. Бугаев, А.В. Теоретические основы конкуренции и ее развитие как фактор эффективности российской банковской системы / А.В. Бугаев // Вестник Московского юридического института МВД России. - 2015. - № 3. - С. 58-61.
8. Бухвостова, Ю.О. Потребительское кредитование населения: современные тенденции, прогноз развития, факторы роста популярности [Текст] / Ю.О. Бухвостова // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. — 2012. — №10-2. — С. 70-73.
9. Васильев, Д. Российский рынок потребительского кредитования: риски перегрева // Итоги. - 2013. - N 47. - С.22-23.
10. Васильева, А.С. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях / А.С. Васильева, П.А. Васильев // Финансы и кредит. 2016. № 38. С. 27-38.

11. Веселова, А.Д. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ / А.Д. Веселова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. - №6-1. – С.100-103.
12. Волков, О.Р. Международная банковская конкуренция: теория и современные тенденции / О.Р. Волков // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2015. № 3. С. 15-19.
13. Гасанов, О.С. Границы и масштабы присутствия государства в российской банковской системе / О.С. Гасанов // Финансы и кредит. - 2012. - № 48. - С. 19-25.
14. Глушкова, Н.Б. Особенности потребительского кредитования в РФ в условиях финансового кризиса / Н.Б. Глушкова // Вестник Тверского государственного университета. Серия: экономика и управление. – 2016. - №1. – С. 105-113.
15. Даниленко, С.А. Перспективные виды потребительского кредитования / С.А. Даниленко // Банковское дело. - 2015. - № 6. - С. 49-55.
16. Дементьев, Н.П. Жилищная ипотека в современной России / Н.П.Дементьев // Вестник НГУ. Сер. Соц.-экон. науки. - 2015. - Т.15, вып.1. - С.67-77.
17. Денежно-кредитная и финансовая системы: Учебник / Под ред. М.А.Абрамовой, Е.В.Маркиной.- М.: КНОРУС, 2014.-448 с.-
18. Ефимкина, Е.А. Воздействие рынка потребительского кредитования России на экономическую безопасность страны / Е.А. Ефимкина // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2012. - N 2. - С.53-57.
19. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник.- М.: Омега-Л, 2015.- 350 с.
20. Жуков, Е.Ф. Деньги, кредит, банки. / Е.Ф. Жуков. - М: ЮНИТИ, 2015. – 416 с.
21. Задонский, Г. Ипотека / Г.Задонский // Экономическое развитие России. - 2015. - Т.22, N 2. - С.87-90.

22. Карагодин, А.В. Анализ факторов конкурентоспособности на российском рынке банковских услуг / А.В. Карагодин // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2015. № 2. С. 28-30.
23. Коробова, Г.Г. Банковское дело. / Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2015. — 766 с.
24. Костерина, Т.М. Банковское дело. / Т.М. Костерина. - Учебник.- М.: «Маркет ДС», 2016. – 249с.
25. Кривенко, О.С. Современное состояние потребительского кредитования в России / О.С. Кривенко, А.В. Махова // In Situ. – 2016. - №4. – С. 48-52.
26. Кузнецова, В.В. Банковское дело. Практикум. / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина. - М.: КноРус, 2015. — 264 с.
27. Куликов, А.Г. Развитие ипотечного жилищного кредитования в России: вопросы радикального обновления методологической базы / А.Г.Куликов, В.С.Янин // Деньги и кредит. - 2014. - N 2. - С.3-13.
28. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования. / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. - 3-е изд., доп. - М.: КНОРУС, 2016. — 264 с.
29. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки. / О.И. Лаврушин. - 6-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2015. — 560 с.
30. Лаврушин, О.И., Банковское дело. / О.И. Лаврушин. - 8-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2016. — 768 с.
31. Лиман, И.А. Роль потребительского кредитования в повышении благосостояния населения страны / И.А. Лиман, Л.Т. Каримова // Современные научные исследования и инновации. — 2012. — №6 [Электронный ресурс]. — URL: <http://web.snauka.ru/issues/2012/06/14994> (дата обращения: 06.05.2016).
32. Лутошкина, Н.К. Банковская конкуренция на рынке банковских услуг / Н.К. Лутошкин. // Финансы и кредит. - 2016. - № 46. - С. 50-53.
33. Максютков, А.А. Основы банковского дела. / А.А. Максютков. - М.: Бератор – Пресс, 2015. – 384 с.

34. Мартыненко, Н.Н. Развитие рынка потребительского кредитования: основные тенденции российской действительности / Н.Н. Мартыненко, А.А. Смирнова // Финансы и кредит. 2016. № 42. С. 42-47с.
35. Маслеченков, Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. / Ю.С. Маслеченков. - М.: Перспектива, 2015. – 355 с.
36. Матовников, М.Ю. Банковская система России и долгосрочные ресурсы / М.Ю. Матовников // Деньги и кредит. - 2013. - № 5. - С. 11-20.
37. Моисеев, А.К. Прогноз развития ипотечного кредитования в России с учетом социально-экономических факторов / А.К. Моисеев, М.В. Черковец // Пробл. прогнозирования. - 2014. - N 5. - С.112-118.
38. Мокеева, Н. Н., Харина П.А. Потребительское кредитование в современной России: тенденции и ожидания [Текст] / Н.Н. Мокеева, П.А. Харина // Международный журнал экспериментального образования. — 2014.— №5-2. — С. 115-117.
39. Непомнящих, А.В. Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ [Текст] / А.В. Непомнящих // Банковские услуги. — 2008. — № 1. — С. 25-36.
40. Нешитой, А.С., Финансы: Учебник. / А.С. Нешитой. – 5 е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. – 384 с.
41. Ординарцева, Г.П. Особенности социально-правового регулирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в России / Г.П. Ординарцева // Власть. - 2015. - N 9. - С.58-61.
42. Османов, О.А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе / О.А. Османов, А.М. Исаев // Юридический вестник ДГУ. – 2016. - №1. – С. 74-77.
43. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. 2014. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878

44. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://www.sberbank.ru/ru/about/today> (дата обращения: 06.05.2016).
45. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
46. Петров, О. Потребительское кредитование: версия 2014 / О. Петров. // Налог. вестник. - 2014. - N 2. - С.20-30; N 3. - С.13-17.
47. Петрова, Т.И. Организационная структура российской банковской системы: формально-юридический и экономико-содержательный подходы Т.И. Петрова // Банковские услуги. - 2012. - № 2. - С. 2-7.
48. Платонов В. Банковское дело: стратегическое руководство. / В. Платонов, М. Хиггинса. — М.: «Консалтбанкир», 2015. — 564с.
49. Платонова, Ю.Ю. Российская банковская система: этапы развития и направления модернизации Ю.Ю. Платонова // Финансы и кредит. - 2011. - N 34. - С. 50-56.
50. Приложение к письму ЦБ РФ от 05.05.08 №52-Т О «Памятке заемщику по потребительскому кредиту» - [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=55526>
51. Ракша, А.Д. Конкуренция в банковской сфере / А.Д. Ракша. // Банковское дело. - 2015. - № 11. - С. 25-27.
52. Саркисянц, А. Российская банковская система: специфика развития / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки. - 2013. - № 4. - С. 36-44.
53. Свиридов, О.Ю. Деньги, кредит, банки. / О.Ю. Свиридов. - М.: МарТ, 2015. — 480 с.
54. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами. / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. — 639 с.
55. Статистический бюллетень Банка России. 2014. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1401r.pdf>

56. Статистический бюллетень Банка России. 2015. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1501r.pdf>
57. Степанова, О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения [Текст] / О.А. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова // Фундаментальные исследования. — 2015. — №2-13. — С.2930-2932.
58. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление и технологии: Учеб. пособие для вузов. / А.М. Тавасиев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 863с.
59. Тарасенко, О.А. Банковская система России сегодня /О.А. Тарасенко // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2010. - N 12. - С. 111-115.
60. Тасиев, А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов. / А.М. Тавасиев, В.П. Бычков, В.А. Москвин. - М.: Финансы и статистика, 2015. — 304 с.
61. Травкин, А.А. Банковское право. / А.А. Травкин. - Волгоград: изд. ВолГУ, 2015. — 708 с.
62. Трошин, А.Н. Финансы и кредит. / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. - М.: Инфра-М, 2015. — 408 с.
63. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196350>
64. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» N 353-ФЗ от 21 декабря 2013. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166040>
65. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=183030>
66. Федорченко, И.А., Дворников И.А. Кредитование физических лиц: проблемы и перспективы развития [Текст] / И.А. Федорченко, И.А. Дворников

// Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. — 2014. — №27. — С.159-163.

67. Цыганов, А.А. Ипотечное страхование в России / А.А.Цыганов, А.Д.Языков // Финансы. - 2014. - N 11. - С.54-56.

68. Чердынцев Г.М., Маташкова С.Н. Некоторые проблемы потребительского кредитования в современных условиях [Текст] / Г.М. Чердынцев, С.Н. Маташкова // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. — 2007. — №3. — С.102-103.

69. Черник, К.С. Тенденции развития рынка потребительского кредитования [Текст] / К.С. Черник // Молодежный сборник научных статей «Научные стремления» . — 2015. — №13. — С.61-64.

70. Чхутиашвили, Л.В. Услуги коммерческих банков в новых условиях рыночной конкуренции//Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2016. № 25. С. 41-62.

71. Языков, А.Д. Ипотечное страхование как инструмент снижения кредитных рисков / А.Д.Языков, А.В.Камышев, А.А.Цыганов // Деньги и кредит. - 2014. - N 3. - С.35-41.

Сводная таблица методов определения кредитоспособности физического лица

Вид	Кредитные карты, экспресс-	Кредит на неотложные нужды	Ипотечный кредит
Документы, которые предоставляются заемщиком	Заявление-анкета, паспорт	Паспорт, заявление-анкета, справка о доходах с места работы, документы по объекту залога и др. документы по требованию банка	Паспорт, заявление-анкета, справка о доходах с места работы, документы по объекту залога, сведения по приобретаемой недвижимости, сведения о предстоящей сделке, сведения правового характера и др. документы по требованию банка
Время	15-30 мин.	1-14 дней	15-30 дней
Банковские подразделения, принимающие участие в анализе клиента	Кредитный инспектор	Служба безопасности, кредитный и юридический департаменты	Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент, отдел ценных бумаг, отдел оценки, отдел жилищного строительства и т.д.
Показатели характеристики	Качественные характеристики	Количественные показатели	Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости
Степень	100 %	70 %	60 %
Методы, применяющиеся при определении и кредитоспособности заемщика	Скоринг является математической (статистической) моделью, посредством использования которой, основываясь на кредитной истории существующих клиентов, банком определяется вероятность возвращения тем или другим клиентом кредита в предусмотренный срок. Данная техника заключается в оценке в баллах таких характеристик: кол-во иждивенцев, доход, наличие автомобиля в собственности, стажа работы, земельного участка, должности, образования.	Вычисление результата производится как среднемесячный доход за вычетом всех обязательных платежей, который скорректирован на поправочный коэффициент, а затем умножен на срок кредита. Каждое из обязательств по предоставляемому поручительству принимается в размере 50% среднемесячного по соответствующему основному обязательству.	Для выполнения оценки консолидируется информация о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах. После этого делается вывод - сможет ли он погасить кредит. Одновременно с этим выдается заключение, является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления кредита или нет. В методику определения кредитоспособности заемщика и величины кредитного риска включаются дополнительные количественные и качественные характеристики. Среди количественных характеристик - отношение общей суммы ежемесячных обязательств заемщика к совокупному семейному доходу за тот же период, а также достаточность денежных средств.

Продолжение приложения 1

Вид кредита	Кредитные карты, экспресс-кредитование	Кредит на неотложные нужды	Ипотечный кредит
Преимущества	Беспристрастность и быстрота принятия решения, возможность осуществления эффективного управления кредитным портфелем, исключение необходимости длительного обучения работников кредитного департамента, возможность осуществить экспресс-анализ заявки, по поводу кредита в присутствии клиента.	Один из плюсов данной методики - применение специальных формул и корректирующих коэффициентов, которые позволяют упростить работу сотрудников кредитного департамента банка и рассчитать платежеспособность потенциального заемщика.	Применяется системный подход к анализу; возм-ь банка выработать к любому потенциальному заемщику индивидуальный подход, в рамках которого будет учтено необходимое количество характеристик.
Недостатки	Оценивающие характеристики определяются лишь на основе информации о клиентах, которым банком уже был предоставлен кредит. Построение скоринговых моделей осуществляется на основании выборки из числа «ранних» клиентов. В связи с этим, банковские сотрудники периодически проверяют качество работы систем, а также разрабатывают новую модель, если имеет место его ухудшение.	Показатели следует получать в каждой конкретной ситуации отдельно, а результат не рассматривать как нечто, свидетельствующее однозначно в пользу или против выдачи кредита. Ведь даже если на момент рассмотрения кредитной заявки финансовые показатели клиента находятся на приемлемом уровне, не стоит забывать, что риск невозвращения кредита все равно остается, поскольку полностью устранить его, в принципе, невозможно. Показатели помогут лишь оценивать степень кредитного риска и, к сожалению, данная методика не позволяет спрогнозировать положение заемщика в будущем.	Минус данной оценки - трудоемкость ее выполнения, требующая особой квалификации банковских сотрудников.

Источник: [48, с 112-113]