

*Всяких М.В., канд. экон. наук, доцент
Всяких Ю.В., канд. экон. наук, доцент*

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

vsyakh@bsu.edu.ru

В данной статье рассматривается потребительское кредитование, которое является достаточно привлекательным направлением деятельности для коммерческих банков. В условиях усиления межбанковской конкуренции за привлекаемые ресурсы, многие кредитные организации выбирают стратегию развития партнерских отношений с населением по вопросам привлечения его сбережений на банковские вклады. Такие отношения строятся на взаимном интересе, который для физических лиц может быть удовлетворен комплексным банковским обслуживанием, включая кредитование. Этим объясняется, что все большее число банков начали предлагать на финансовый рынок услуги потребительского кредитования населения.

Ключевые слова: *потребительский кредит, финансовый рынок, банковский вклад.*

В настоящее время наиболее распространенной услугой банка, предлагаемой населению, является потребительский кредит физическим лицам. Это является самым простым способом получить кредит на личные цели в кратчайшие сроки, представив коммерческому банку, при этом, для рассмотрения заявки минимальный пакет документов.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» под потребительским кредитом понимаются 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, в том числе с лимитом кредитования [1].

В соответствии с проставленными мнениями и определениями, потребительский кредит можно рассматривать с разных точек зрения, что отражает его многоэлементный состав и нахождение на стыке экономических и юридических наук. Так, потребительский кредит затрагивает, с одной стороны, финансовую сферу, а с другой – физических лиц (потребителей).

Коммерческие банки предоставляют физическим лицам потребительские кредиты для того, чтобы население в полном объеме могло удовлетворять различные потребительские нужды. Таким образом, банк увеличивает платежеспособность обычного населения, помогает людям получать в короткие сроки определенные материальные блага, не накапливая для этого предварительно денежные средства. Также благодаря потребительским кредитам осуществляется ускорение реализации товаров массового предназначения, а также услуг, то есть оказыва-

ется существенное влияние на состояние экономики всей страны.

Субъектом потребительского кредитования является население в качестве кредитополучателя. В качестве кредитодателей могут выступать коммерческие банки, предприятия и организации. Традиционно потребительское кредитование осуществляется преимущественно сберегательными и ипотечными банками.

Объектом потребительского кредитования являются затраты населения текущего характера, такие, как приобретение товаров длительного пользования в собственность, а также и затраты инвестиционного характера, например, улучшение жилищных условий [2].

Для определения сущности потребительского кредита следует, в первую очередь, рассмотреть, что подразумевается под сущностью любого экономического явления. Категория сущность представляет собой совокупность таких свойств предмета, без которых он не в состоянии существовать и которые определяют все остальные его свойства.

Таким образом, сущность потребительского кредита заключается в предоставлении коммерческим банком заемщику определенной денежной ссуды, которая может быть направлена на решение различных потребительских целей, в том числе приобретение товаров в пользование с обязательным погашением их стоимости [3].

Также рассматривая экономическую сущность потребительского кредита, следует отметить, что денежная ссуда предоставляется заемщику на самых разных условиях. Так, коммерческие банки могут предложить потребительские кредиты на решение конкретной задачи клиента, а также готовы выдавать нецелевые кредиты, то есть на любые цели.

Кроме того, сущность потребительского кредита заключается в выдаче кредита, который в обязательном порядке должен быть обеспечен залогом, а также в распоряжении заемщику может быть передан необеспеченный кредитный продукт.

Сущность потребительского кредитования проявляется и в той роли, которую он играет в функционировании рынка в целом. Причем, как у любого общественного явления, эта роль проявляется двояко.

Таким образом, потребительское кредитование является достаточно привлекательным направлением деятельности для кредитных организаций. В условиях усиления межбанковской конкуренции за привлекаемые ресурсы, многие коммерческие банки выбирают стратегию развития партнерских отношений с населением по вопросу привлечения его сбережений на банковские вклады. Данные отношения строятся на взаимном интересе, который для физических лиц может быть удовлетворен комплексным банковским обслуживанием, включая кредитование. Этим объясняется, что в последнее время все большее число коммерческих банков стали предлагать на финансовый рынок услуги потребительского кредитования.

Потребительские кредиты занимают важное место в системе банковских кредитов. Существует большое количество форм, классификаций и видов потребительских кредитов. Это сделано для того, чтобы каждый заемщик смог подобрать наиболее выгодное предложение, максимально соответствующее его требованиям.

Вид потребительского кредита определяется исходя из целей. А также изучение видов потребительского кредита может сократить расходы на его обеспечение:

1) кредит на неотложные нужды – разновидность потребительского кредита, которая предоставляется заемщику для любых целей и является самым распространенным видом потребительских кредитов;

2) автокредит - это специальная форма потребительского кредита, при которой автомобиль является залогом до полного погашения суммы кредита. Кроме того, коммерческий банк может потребовать продажу залога, то есть автомобиля, в случае неуплаты потребительского кредита заемщиком;

3) кредит на образование – это разновидность потребительского кредита, которая предоставляется заемщику для оплаты обучения (своего или своих родных). В нашей стране это самый молодой и пока не достаточно распространенный вид кредитования;

4) кредит на отдых - это разновидность потребительской суммы, которую можно оперативно взять на одну цель – оплату своего отдыха;

5) ипотечный кредит - это кредит, предоставляемый гражданам под залог приобретаемой на кредитные средства недвижимости: квартиры, загородного дома, дачи, гаража, земельного участка и т. д.;

6) универсальный потребительский кредит - предоставляются коммерческими банками для определенной категории граждан, например, для пенсионеров, для молодых семей, для военнослужащих, для клиентов с отличной кредитной историей. Для этих заемщиков предусматриваются льготные условия ссуды, например, со сниженной процентной ставкой или с увеличенным сроком кредитования.

Помимо выделения основных видов потребительского кредита, существует ряд главных классификационных признаков потребительского кредитования, среди которых можно выделить: целевое назначение; субъекты кредитования; сроки предоставления кредитных ресурсов; способ предоставления; наличие и вид обеспечения; метод погашения (рис. 1).

Таким образом, в связи с функционированием рыночной экономики существует множество видов, форм, а также вариантов потребительского кредитования. Современную классификацию потребительского кредитования можно представить как видовую структуру нынешних кредитных отношений, учитывающую свойства и состав субъектов. Кроме того, на классификацию потребительского кредитования оказывают существенное влияние конкретные экономические условия, присущие для страны, а также особенности законодательства.

В настоящее время степень развития потребительского кредитования во многих странах мира, а в том числе и в России сложно переоценить. Потребительский кредит представляет одну из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования, так как может дать значительные средства, которые могут служить источником для расширения ресурсной базы банков. Развитие потребительского кредитования позволяет не только расширять активные операции банков, но и повышать уровень жизни населения, стимулировать развитие сопряженных отраслей экономики, что способствует экономическому росту.

В последние годы потребительское кредитование в России развивалось стремительными темпами, количество клиентов банков росло в геометрической прогрессии, однако в недавнем

времени ситуация начала меняться. Однако, рост рынка заметно приостановился и некоторые экономисты даже прогнозируют в будущем

отрицательную динамику развития, что объясняется, во многом, непростой мировой политической неопределенностью [4].

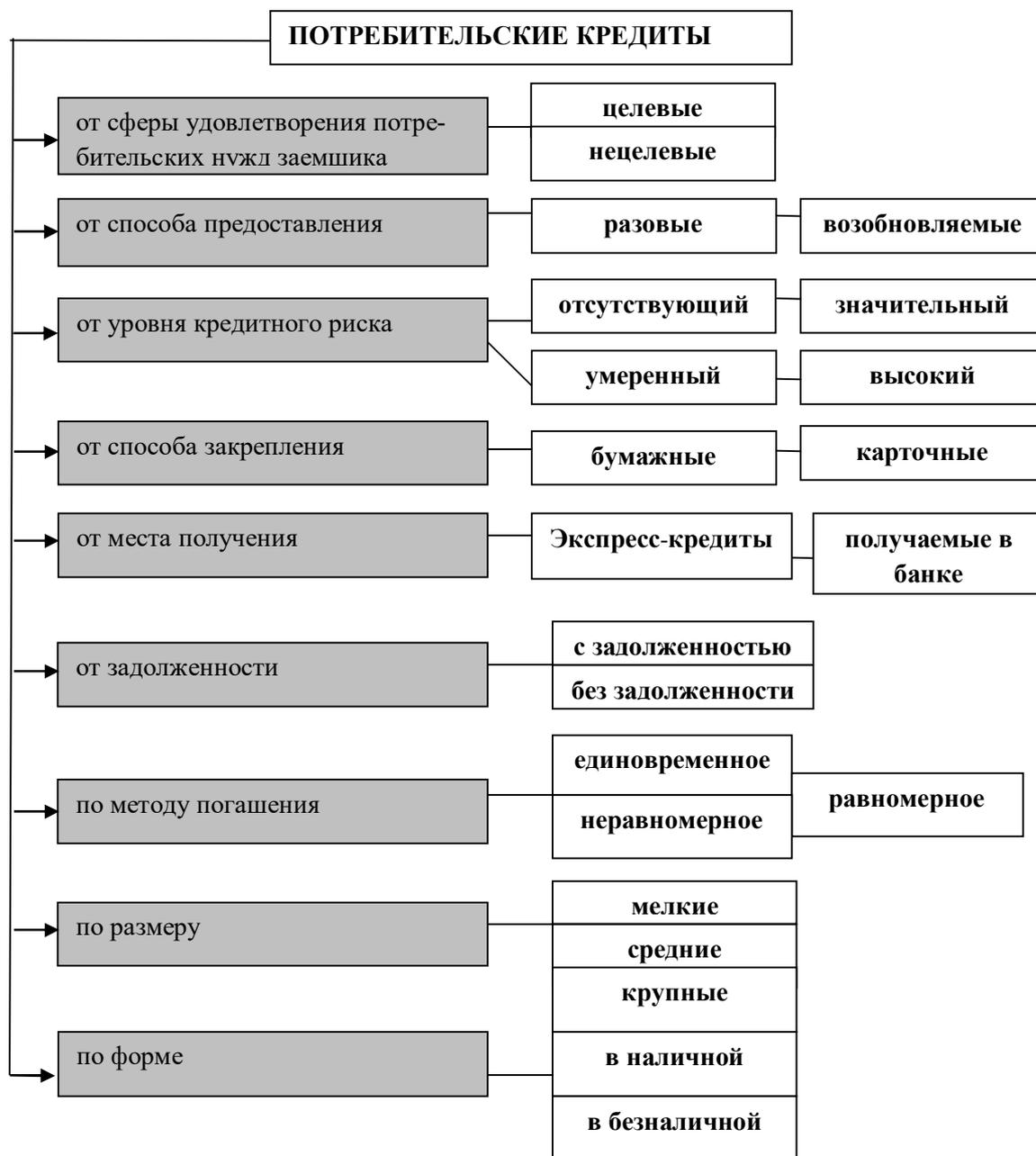


Рис. 1. Классификация потребительских кредитов

Согласно проведенному опросу рейтингового агентства Moody's среди финансовых директоров многих отечественных банков темпы роста потребительского кредитования с начала 2014 года в России замедлились в 2 раза. Если в начале текущего года темпы роста данного вида кредитования находился на уровне 19,8 %, то по данным на 1 сентября они уменьшились до 10 %. Также наблюдается увеличение объемов просроченной задолженности по потребительским кредитам у российских коммерческих банков. Заемщиков, которые обращаются за потребительским кредитом впервые в жизни, стано-

вится все меньше, а настоящее время их доля составляет меньше 17 %. По данным ЦБ РФ существенную долю потребительских кредитов коммерческие банки предоставляют заемщикам, уже имеющим на дату предоставления кредита непогашенную задолженность перед ними. Так, на 1 апреля доля таких заемщиков составила 41 % по количеству предоставленных кредитов. То есть значительная часть выданных кредитов является, по сути, рефинансированием старых.

В том случае, если существующий политический кризис и нестабильность затянется, возможно, дальнейшее усугубление устойчивой

работы фондов, а также низкий уровень капитализации банков Российской Федерации.

В условиях мировой политической нестабильности значительное влияние оказывается на состояние многих государств, так как ухудшается экономика во всех сферах жизни людей, а коммерческие банки в первую очередь ощущают данные изменения. Также в связи с тем, что в условиях мировой политической нестабильности происходит постоянное изменение курсов валют, условия работы для коммерческих банков становятся практически невозможными, а также обостряется экономика всего мира. Девальвация рубля неизбежно приводит к росту цен во всех отраслях потребительского рынка, поскольку их экономика зависит от импорта, а также осложняет деятельность банков, в том числе и области потребительского кредитования.

Поэтому анализ проблем, связанных с процессом потребительского кредитования клиентов отечественными коммерческими банками, имеет большую значимость и является актуальным в современных условиях существующей неопределенности [3].

Первым фактором, воздействующим на рынок потребительского кредитования негативно, является общеэкономический фон, который не способствует стабилизации ситуации, а, напротив, вдет к ее усугублению. Экономическое замедление в России началось еще в прошлом году, а за последние месяцы к этому добавилось воздействие санкций и политической ситуации в мире. В связи с тем, что некоторое время назад доходы россиян в массовом сегменте заемщиков перестали расти, многие отечественные коммерческие банки не увеличивают свою кредитную базу в области предоставления потребительских кредитов, в результате чего, количество клиентов остается на прежнем уровне, однако стабильно увеличивается сумма кредита, выдаваемая заемщикам.

В качестве второго фактора, оказывающего влияние на развитие российского потребительского кредитования в условиях мировой политической нестабильности, является снижение платежеспособности населения, то есть реальных доходов людей. Так доля платежей в доходах населения увеличивается, при этом, заработная плата заемщиков остается на прежнем уровне, а в некоторых случаях даже снижается, особенно в тех организациях, где предусмотрена большая премиальная составляющая.

В - третьих, некоторые индустрии на российском рынке переживают откровенно тяжелые времена. Главным образом, это относится к

туристической деятельности. На этом рынке в текущем году сработал «эффект домино», когда банкротство одного крупного игрока привело к цепной реакции для компаний поменьше. Однако, аналогичным образом могут пострадать иные сегменты экономики, «завязанные» на клиентский поток, в том числе, и потребительское кредитование.

Четвертым важным фактором, сильно влияющим на рынок потребительского кредитования, является то, что ряд отечественных коммерческих банков ужесточает условия выдачи новых кредитов. Это может привести к тому, что те «пирамиды», которые раньше выстраивались частью потребителей, когда каждый последующий кредит больше предыдущих и берется для того, чтобы выплатить уже имеющийся долг, может рухнуть.

К пятому фактору можно отнести снижение индекса кредитной сознательности. В подобных условиях коммерческие банки должны маневрировать, чтобы получить доход, поэтому наблюдается ужесточение требований к клиентам, то есть отказ потенциально рискованным группам заемщиков в возможности предоставления потребительского кредита. Так как клиенты платят хуже, их поток не увеличивается, отечественные банки вынуждены ограничивать лимиты, также сокращается процент одобрения заявок.

Также именно в условиях финансовой и политической неопределенности на первый план выходят задачи углубленной работы коммерческих банков с существующей клиентской базой. Отечественным коммерческим банкам необходимы эффективные сервисы по удержанию потребителей и укреплению партнерских отношений, требуются инструменты для индивидуализированного подхода и параметры для сегментации клиентской базы. В то же время, клиентам банков важно чувствовать, что банк учитывает их потребности, продолжает развиваться даже в сложных условиях, предлагает новые сервисы.

Потребительское кредитование остается одним из наиболее маржинальных источников дохода коммерческих банков, несмотря на ограничения регулятора и законодательных нововведений. Однако, современные макроэкономические вызовы заставляют многие отечественные банки менять и корректировать свою стратегию розничного кредитования. В целом, сложившаяся ситуация влечет за собой структурные изменения на российском рынке потребительского кредитования, выражающиеся в следующих тенденциях [2]:

- оказывается психологическое давление на потенциальных клиентов, которые боятся рис-

ков, что приводит к снижению объемов выданных потребительских кредитов;

- сокращение или полный отказ ряда отечественных коммерческих банков от потребительского кредитования;

- ужесточение требований к заемщикам и (или) повышение процентной ставки практически всеми субъектами отечественного рынка потребительского кредитования;

- значительное ускорение роста просроченной задолженности.

Для обеспечения стабильного роста кредитного портфеля по ссудам физических лиц и развития потребительского кредитования в России условиях мировой политической нестабильности в первую очередь необходимо улучшение экономического фона, но поскольку в данный момент он не самый лучший. В целом деятельность российских коммерческих банков должна быть направлена на:

1) работу с просроченной задолженностью по потребительским кредитам на ранних сроках. Таким образом, банки смогут подстраховаться на усилении взыскания легких кредитов на ранних стадиях, и не допустить их перехода в тот сегмент, где взыскание становится все более затруднительным и дорогим;

2) вне зависимости от того, как будут развиваться события на мировых финансовых рынках, очевидным является тот факт, что люди никогда не перестают тратить деньги, а следовательно, главная задача коммерческих банков - это предложить им условия, делающие этот процесс удобным, простым, выгодным и максимально приспособленным к их повседневным нуждам;

3) изменения к подходам оценки клиентской базы не должны сводиться к простому ужесточению требований. Нужна более гибкая оценка, основанная на четкой сегментации групп заемщиков и их потребностей;

4) оптимизация ресурсной базы коммерческих банков в направлении повышения сроков привлечения средств, которая является весьма актуальной для современного этапа развития российской банковской системы;

5) формирование оптимальной кредитной политики, позволяющей занять соответствующее конкурентное место на рынке банковского кредитования;

6) формирование надежного обеспечения кредитного портфеля;

7) активное участие коммерческих банков в деятельности бюро кредитных историй;

8) повышения финансовой грамотности населения в сложившихся условиях.

Реализация коммерческими банками вышеуказанных положений будет способствовать снижению рисков потребительского кредитования, что позволит банкам в будущем увеличивать доходность от проведения операций кредитования физических лиц.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. « 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Российская газета. Федеральный выпуск № 6265– 23 дек. 2013 г.

2. Банковское дело: розничный бизнес: учеб. пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. М: КНО РУС, 2010. 416 с.

3. Лепетиков Д.В. Потребительское кредитование: общие тенденции и особенности поведения лидеров рынка // Банковский ритейл. 2012. № 3. С. 5-8.

4. Мартыненко Н.Н. Развитие рынка потребительского кредитования: основные тенденции российской действительности // Финансы и кредит. 2011. № 12. С. 42–47.

Vsyakih M.V., Vsyakih Yu.V.

DEVELOPMENT OF CONSUMER CREDITING IN CONDITIONS OF FINANCIAL INSTABILITY

This article examines consumer lending, which is quite attractive activity for commercial banks. In the face of increasing interbank competition for resources involved, many credit organizations choose the strategy of developing partnerships with the public on issues of attracting his savings bank deposits. Such relationships are built on mutual interest, which for individuals can be satisfied and complex banking services, including lending. This explains why an increasing number of banks have started to offer services to the financial market consumer lending.

Key words: consumer credit, the financial market, bank deposit.