

*Петрова Елена Витальевна, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Финансы и кредит» факультета Менеджмента, экономики и предпринимательства Южного института менеджмента, e-mail: [tpetrova93@gmail.com](mailto:tpetrova93@gmail.com), т.: 89184638073.*

**НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
В ПРОЦЕССЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА ССУДНЫХ КАПИТАЛОВ**  
(рецензирована)

*В статье раскрываются отношения в процессе потребительского кредитования. Определены направления развития потребительского кредитования в России. Выявлены особенности современного состояния рынка ссудных капиталов, определена роль потребительского кредитования в формировании рынка ссудных капиталов, изучены перспективы и направления развития потребительского кредитования в России. Основными концепциями являются: рынок ссудных капиталов в России требует дальнейшего формирования; развитие потребительского кредитования является ускорителем формирования рынка ссудных капиталов; основные направления развития потребительского кредитования – либерализация условия кредитования, поиск новых сегментов рынка.*

*Ключевые слова: кредит, потребительский кредит, рынок ссудных капиталов, процент, сегмент, комиссия, документы, залог, сроки кредитования.*

*Petrova Elena Vitaljevna, Doctor of Economics, professor, professor of the Department of Finance and Credit of the Faculty of Management, Economics and Business, The Southern Institute of Management, e-mail: [tpetrova93@gmail.com](mailto:tpetrova93@gmail.com), tel: 89184638073.*

**TRENDS OF DEVELOPMENT OF CONSUMER CREDIT IN THE FORMATION OF THE LOAN  
CAPITAL MARKETS**  
(reviewed)

*The article describes the relationships in the process of consumer lending. The directions of the development of consumer credit in Russia have been defined. The features of the current state of the market of loan capital have been revealed, the role of the consumer lending market in the formation of loan capital has been defined, prospects and directions of development of consumer lending in Russia have been studied. The main concepts are: loan market in Russia requires further formation, development of consumer credit is an accelerator of loan capital market formation; the main trends of development of consumer credit - liberalized credit terms, search for new market segments.*

*Keywords: credit, consumer credit, loan capital market, percentage, segment, the commission, documentation, mortgage, loan terms.*

Осуществление политики инновационного развития, модернизации, повышения жизненного уровня населения в России вызывает необходимость ускорения формирования рынка ссудных капиталов.

Актуальность этого процесса будет возрастать по мере увеличения экономического роста и повышения потребительского спроса населения.

Непосредственное влияние на формирование рынка ссудных капиталов оказывает политика Центрального Банка Российской Федерации (ЦБРФ). В настоящее время ЦБ не явно обозначает ее переход к экспансионистскому виду.

ЦБ на протяжении всего 2011 года ужесточал требования к банкам. Избрана модель подавления инфляции в ущерб стимулированию экономики. Помощь банкам, которую ЦБ практиковал во время кризиса в 2009-2010 годах, закончилась. ЦБ ввел в действие механизм регулирования денежного предложения, которым раньше пользовался довольно редко: он стал повышать нормативы резервных требований. В результате этих повышений (с 2,5% в январе до 4-5,5% с апреля 2011) объем обязательных резервов сильно увеличился (со 195 млрд. руб. на начало марта до 378 млрд. руб. на конец года, то есть на 183 млрд. руб.). За 2010 год обязательные резервы коммерческих банков выросли только на 37 млрд. руб. Кроме того, повышалась ставка рефинансирования. Однако, нынешнее снижение инфляции – скорее эффект стагнации экономики, чем реального улучшения финансовой ситуации. Поэтому Банк России уже объявил, что будет ориентироваться не на текущую инфляцию в 4,1%, а на ее среднесрочный прогноз в 6-7%, и ставку рефинансирования в обозримой перспективе повышать не будет и нормативы резервирования будут заморожены.

Таким образом, политика ЦБ во втором полугодии 2012 года может поменяться. От ужесточений и изъятий к осторожному, возможно, точечному стимулированию [1].

На рынке ссудных капиталов еще велика доля просроченной задолженности по кредитам перед российскими банками по отраслям. Так, долю просроченной задолженности свыше 9% имеют – воздушный транспорт, оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, производство машин и

оборудования для сельского хозяйства, обработка древесины и производство изделий из дерева, производство автомобилей [2]. Положительное влияние может оказать и стать ускорителем процесса формирования рынка ссудных капиталов в России развитие потребительского кредитования. Этот рынок является динамичным, он постоянно развивается, и именно тенденции потребительского кредитования в России определяют будущие взаимоотношения банков и заемщиков, возможности клиентов и риски банковских учреждений, процентные ставки и многое другое, касающееся развития сферы потребительских кредитов.

Сегодня отечественный рынок потребительских кредитов характеризуется большим количеством предложений банков. Практически всеми розничными кредитными учреждениями включаются в линейку кредитных продуктов различные программы потребительского кредитования, которая за счет этого постоянно дополняется и расширяется.

Многими банками осуществляется внедрение такой тенденции потребительского кредитования в России, как развитие альтернативных каналов продаж. За последние годы продавать банковские услуги, прежде всего разного рода кредиты, стали очень многие магазины и предприятия сферы услуг. В первую очередь это универсальные и специализированные торговые сети [3].

К преимуществам потребительского кредитования следует отнести:

- покупку товара по фиксированной цене и избежание возможности его подорожания в будущем;
- рассрочку платежа;
- принцип быстрой покупки.

Недостатками потребительского кредита являются:

- процент по кредиту;
- немаловажным является психологический фактор, так как за давно совершенную покупку придется платить ежемесячно;
- возможность сильно переплатить из-за нечестности банков.

Однако, по прогнозам «Эксперта РА», по итогам 2011 года совокупный портфель кредитов наличными и выдаваемых в торговых точках увеличится на 27-30% за счет роста активности потребителей и дальнейшей либерализации условий кредитования. Более того, ряд крупных банков планируют более агрессивный рост своих портфелей по итогам 2011 года (на 40-60%).

В настоящее время последствия кризиса в сфере потребительского кредитования в нашей стране, практически полностью себя исчерпали. Это видно исходя из сравнения нынешней ситуации с тем положением, которое складывалось в конце 2008-го и в целом в 2009 г.

По данным Банка России в 2009 году по сравнению с 2008 годом происходило падение объемов выданных потребительских кредитов примерно на 14%, а в 2010 году, а так же в динамике 2011 года наблюдается устойчивый рост рынка потребительских кредитов – от 15 до 20% в год. В 2008-2009 годах банки ужесточили условия выдачи, что существенно сократило их объемы. Некоторые кредитные организации по причине ограниченной ликвидности вынуждены были ввести временный мораторий на кредитование физических лиц [4].

Необходимо отметить, что в настоящее время, как и на протяжении последних двух лет происходит восстановление этого рынка и, как следствие, оно сопровождается обострением конкурентной борьбы, в результате чего происходит снижение процентных ставок и либерализация условий кредитования физических лиц.

Стремясь нарастить долю на привлекательном рынке, банки решились на либерализацию требований к заемщикам. С начала 2011 года 42% опрошенных банков снизили требования к клиентам, а еще около 30% банков хотят сделать это до конца года. Если в активную фазу кризиса банки ужесточили все кредитные процедуры так, что кредит мог получить 1 из 10 претендентов, то сейчас кредиты одобряют 6-7 клиентам из 10. Кроме смягчения требований, для рынка потребительского кредитования характерно снижение процентных ставок, увеличение сроков и сумм кредитования. Большинство кредитов, выдаваемых населению, берутся на срок выше 12 месяцев. По суммам преобладают кредиты в интервале от 100 до 400 тыс. рублей, а по количеству предоставляемых кредитов доминируют ссуды, выдаваемые на небольшие ссуды. В сфере POS-кредитования помимо сегмента бытовой техники развиваются альтернативные каналы продаж (магазины автозапчастей, мебели, одежды). Активно развиваются дистанционные каналы обслуживания. Растет доля кредитов, оформленных через сервис интернет-банкинга, увеличилось число кредитов, погашенных дистанционно, а не через офисы банков.

Сегмент кредитов наличными (кэш-кредитов) растет быстрее, чем кредитование в торговых точках (POS-кредитование). В 1 полугодии 2011 года темпы прироста объемов кэш-кредитов были в 2 раза выше, чем по ссудам, выдаваемым в торговых точках. При этом портфель POS-кредитов с начала года немного сократился.

Интерес со стороны населения к потребительскому кредитованию подтверждает тот факт, что именно этот продукт на начало 2011 года, выбрали 9 из 10 заемщиков-физлиц. Потребительское кредитование не только стимулирует спрос, но и выполняет важную социальную функцию. Зачастую это единственное решение для человека, который хочет повысить качество жизни.

Для банков потребкредитование остается одним из самых привлекательных сегментов, несмотря на снижение ставок и отказ от комиссий: за 1 полугодие 2011 года объемы выдачи кредитов наличными и POS-кредитов увеличились в 1,5 раза по сравнению с 1 полугодием 2010 года. Успех банков на этом рынке

определяют отработанные технологии оценки рисков. Поэтому частные игроки могут на равных конкурировать с госбанками.

На кредиты наличными и POS-кредиты приходится почти половина от общего портфеля кредитов населению (на 01.07.2011 около 2 трлн. рублей), а объемы выдачи в 1 полугодии 2011 года оказались в 3 раза больше, чем на ипотечном рынке.

Кроме того, под давлением Роспотребнадзора многие банки отказались от комиссий из-за претензий. Правда, у банков остается возможность компенсировать это снижение за счет полупринудительного страхования жизни и трудоспособности заемщиков.

По объему выданных кредитов в 1 полугодии 2011 года лидируют госбанки – «Сбербанк России» и «ВТБ 24». Вместе с тем, в пятерку сильнейших вошли два частных банка: «ХКФ Банк», НБ «Траст». Рынок же POS-кредитования – вотчина частных банков, госбанки на нем не представлены. Лидером в этом сегменте является «ХКФ Банк», объем выдачи у которого с начала 2011 года почти в три раза превысил показатели занимающего второе место ООО «РУСФИНАНС БАНК».

В качестве эффективного источника вложений можно рассматривать систему индивидуального ценообразования, способствующую, с одной стороны, снижению рисков банков при выдаче ссуд, с другой – привлечению клиентов более выгодными условиями кредитования и выстраиванию с ними долгосрочных отношений. Значительный эффект на уровень рисков на рынке способно оказать развитие межбанковского обмена информацией о мошенниках [5].

Для того чтобы плюсы и минусы потребительского кредита были уравновешены, необходимым условием является наличие не только стабильного дохода и имущественного залога, но и ответственного и взвешенного решения заемщика, предполагающего учет финансовых рисков и сознательный подход к обстоятельствам. Выбор банка-кредитора и программы кредитования в этом отношении очень важен.

Средний срок рассмотрения заявок, официально озвучиваемый банками, составляет 3 рабочих дня. Минимальный срок рассмотрения 1 рабочий день, максимальный – 5 рабочих дней.

Большинство банков предлагает потребительские кредиты на срок до 3 и 5 лет. Максимальный срок потребительского кредитования равен 5 годам. Минимальная средняя сумма кредита без дополнительного поручительства составляет 40 000 рублей или 1300 долларов США. Максимальная средняя сумма кредита без дополнительного поручительства составляет около 570 000 рублей или 20 000 долларов США.

В конце 2011 и в начале 2012 основной упор при принятии решения о кредитовании стал делаться не на документы (их анализ остался), а на то, как человек платил ранее.

Причем, первыми на такой способ работы перешли «фланговые» банки – самые консервативные и самые рискованные. Консервативные банки имеют развитую и весьма мощную юридическую службу. Недобросовестного заемщика они просто задавят судами. Рискованные же банки выставляют очень высокие ставки по кредитам. Они покрывают значительное количество невозвратов и просрочек, которое скапливается в этом сегменте.

Доля просроченных потребительских кредитов начала устойчиво снижаться. По данным Банка России, на пике, в 2009 году, она достигла 7,6%. Затем пошла вниз до 6,1%. Некоторый рост был в первом полугодии 2011 года – до 6,5%. Но сейчас она составляет 6,1%, и имеется тренд к снижению. Аналитики полагают, что в первом полугодии 2012 года ее снижение дойдет до уровня меньше 6%, а к концу года она достигнет комфортных для банковской системы 5% или будет ненамного выше.

Следовательно, на основании вышеуказанного можно сделать вывод о значительных перспективах роста потребительского кредитования, а также определить основные направления его развития в России и на юге России в том числе.

Следует учитывать, что требования к заемщику, претендующему на потребительский кредит, сильно отличаются в разных банках. При этом наблюдается такая тенденция: чем жестче требования и длиннее список необходимых документов, тем ниже годовая процентная ставка по кредиту. Это объясняется минимизацией банковских рисков при более жестком отборе.

В настоящее время большой популярностью пользуются экспресс-кредиты, которые можно очень быстро оформить прямо в помещении магазина. Причем кредит выдается на всю стоимость покупки, даже без минимального первоначального взноса.

Несомненным плюсом является минимальный пакет документов: паспорт и еще один из документов, например, водительское удостоверение, загранпаспорт, свидетельство о постановке на учет в налоговых органах (ИНН), пенсионное страховое свидетельство.

Происходит снижение ряда требований. В частности, это касается общего трудового стажа заемщика и стажа работы на последнем месте. Некоторые банки принимают положительное решение при общем трудовом стаже 1 год, а на последнем месте работы – 3 месяца. Эта тенденция говорит о развитии потребительского кредитования и востребованности данного кредита на Юге России. Отметим, что еще год – два назад требовалось в среднем иметь трудового стажа 2-3 года и от 6 месяцев до 1 года соответственно.

Рассматривая тенденции потребительского кредитования, можно также сделать вывод, что банки постепенно переходят к технике индивидуальных процентных ставок. Этот подход основан на определении процентной ставки индивидуально для каждого заемщика в зависимости от оценки его платежеспособности. В этом смысле важная роль стала отводиться кредитной истории, которая приобретает все большее практическое

значение. Традиционно льготные условия имеют «зарплатные» клиенты, эта практика сегодня распространена практически во всех банках.

Важной для потребителей является тенденция рынка потребительского кредитования к снижению ставок, которая получила развитие в последний год. Однако, они остаются по-прежнему высокими по отношению к ставкам в докризисные годы. И все же, учитывая быстро растущую конкуренцию между банками и отдаленность процентных ставок от своего нижнего предела, можно смело прогнозировать на ближайшие годы дальнейшее падение ставок в пределах 3-5%.

Можно предположить, что тренд на внимание к кредитной истории продолжится. К сожалению для банков, обмен между ними данными о клиентах (и о том, как они платили) несколько затруднен законом о защите персональных данных.

Еще одним новым трендом становится развитие потребительского кредитования под залог. Оно было и раньше, но банки шли на это не очень охотно, а пакет документов был велик и трудно собираем. Сейчас некоторые банки выдают кредит под паспорт и под ПТС, подтверждающий факт владения автомобилем. Кроме того, возможно оформить крупный потребительский кредит без лишней бумажной волокиты и под совсем невысокие проценты, но для этого в качестве залога необходимо предоставить свое имущество. Для банкиров чужая «крепость» – самый лучший и надежный вариант залога, и суммы под нее они готовы выдавать очень щедрые. Например, у Райффайзен банка клиент, официально подтвердив свое обладание жильем, может занять 9 млн. рублей под 15,25% годовых.

Надо отметить, что кредиты под залог недвижимости банкиры готовы выдать на любые цели, кроме предпринимательства. Обычные потребительские займы тоже обладают такой свободой действий, но условия по ним намного хуже. Во-первых, ставки начинаются как минимум с 25-30%, а во-вторых, в разы меньше суммы, одобренные к выдаче. Финальная сумма будет зависеть от стоимости квартиры и в большинстве банков не превышает 50-70%. Обязательно банкиры оценивают и ликвидность жилья. Иерархия здесь очевидна вне конкуренции: столичные квартиры, вполне охотно в залог принимают и подмосковное жилье. Квартирам и домам, располагающимся в регионах, банкиры тоже рады, особенно в областных центрах и крупных городах.

Также в последнее время на рынке потребительского кредитования наблюдается появление потребительских кредитов на перекредитование, то есть возможность оформить потребительский кредит, который позволит рефинансировать ранее выданные кредиты. Такие программы уже есть у ВТБ 24 и Банка Москвы.

Некоторые розничные банки добиваются больших успехов в нише кредитования пенсионеров, так как у них хорошая платежная дисциплина. Наше население стареет, количество пенсионеров увеличивается. В банке «ТРАСТ» есть продукты, которые доступны для людей старшего возраста.

Многие банки снижают комиссии и их потерю пытаются компенсировать за счет агентских платежей от страховых компаний. Банки не могут заставить заемщика страховать свою жизнь или трудоспособность, но могут настоятельно рекомендовать это делать либо дифференцировать ставки от наличия страхования. Возможным выходом из таких ситуаций станет принятие закона о потребительском кредитовании с указанным в нем закрытым списком комиссий.

Развитие потребительского кредитования является серьезной макроэкономической задачей, это важный инструмент формирования потребительского спроса. Рынок имеет чрезвычайно высокий потенциал. По оценкам, на сегодня он разработан не более чем на 30%. По состоянию на сентябрь 2010 года накопленная задолженность по потребительским кредитам на душу населения составляла в России в валютном эквиваленте порядка 890 долларов США (или всего 1,29 средней месячной зарплаты). Например, в Китае, по данным The Boston Consulting Group (BCG), душевой потребительский кредит составляет сегодня 1,2 тыс. долларов (2,7 месячной зарплаты); в Чехии – 5 тыс. долларов (4,0 зарплаты); во Франции – 19,2 тыс. долларов (5,4 зарплаты); в Германии – 21 тыс. долларов (7,0 зарплаты); в Англии – 28,4 тыс. долларов (8,5 зарплаты).

Кредиты населению по отношению к ВВП выросли с 1% в 2001 году до 10% в 2008-м, а доля розничных кредитов в суммарном кредитном портфеле банков (без учета межбанковских кредитов) увеличилась за этот же период с 7 до 24%. Масштабы потребительского кредитования у нас все еще существенно меньше, чем в Польше, Венгрии, Чехии и Китае (около 30% ВВП), не говоря уже о странах со зрелой банковской системой. Так, в Германии розничные кредиты составляют 54% ВВП, в Англии – 78%.

Наиболее вероятной причиной столь серьезного отставания российских показателей от западноевропейских является слабое развитие у нас ипотечного кредитования. Так, по данным Центробанка, доля ипотечных кредитов в розничном кредитном портфеле российских банков составляет 28%, в то время как в Германии, как свидетельствуют цифры BCG, – 68%, в Англии – 83%.

Также нельзя не принимать во внимание недостаточно высокий уровень проникновения банковских услуг, развития инфраструктуры и социальной защищенности работников. Существенный потенциал роста розничного кредитования заложен в развитии микрокредитования.

На сегодняшний день наиболее свободной нишей на рынке потребительского кредитования населения является кредитование нижнего массового сегмента. По данным, предоставленным The Boston Consulting Group (BCG), 76% населения, или 107,2 млн. человек, имеют доход до 25 тыс. рублей в месяц; у 16,2%, то есть у 28 млн. человек, он достигает 25-50 тыс. на члена семьи; и только у 7% доход свыше 50 тыс. рублей. При начальном развитии потребительского кредитования банки работали именно с обеспеченными людьми. По

мере насыщения рынка пришло понимание, что нужно искать другие сегменты, переходить на беззалоговое кредитование, потому что большинству клиентов нечего предложить в залог [2].

Основным принципом успешного потребительского кредитования в России может быть необходимость подобрать человеку такой кредит, который он сможет выплачивать. Следовательно, банкам в России, в том числе на Юге России необходимо стремиться к увеличению доли потребительских кредитов в кредитном портфеле, как за счет увеличения объемов кредитования, так и путем продвижения новых продуктов, которые разрабатываются в банках, а также стараться учитывать потребности различных возрастных и социальных групп населения.

#### **Литература:**

1. Все доступные кредиты: сайт. URL: <http://creditout.ru/>
2. Потребительское кредитование в России: технологии против рисков // Эксперт РА: бюллетень [Электронный ресурс]. URL: [http://raexpert.ru/researches/banks/rating\\_potrebcredit/potreb\\_credit.pdf](http://raexpert.ru/researches/banks/rating_potrebcredit/potreb_credit.pdf).
3. Лиманов К.Д. Банковское кредитование. М.: Инфра-М, 2008.
4. Банк России: сайт. URL: <http://cbr.ru/>

#### **References:**

1. *All available credits*: URL: <http://creditout.ru/>
2. *Consumer Credit in Russia: technologies against risks*// *Expert of RA: bulletin [electronic resource]*. URL: [http://raexpert.ru/researches/banks/rating\\_potrebcredit/potreb\\_credit.pdf](http://raexpert.ru/researches/banks/rating_potrebcredit/potreb_credit.pdf).
3. *Limanov K.D. Bank credit*. M.: *Infra-M*, 2008.
4. *Banks of Russia*: URL: <http://cbr.ru/>