

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

В статье рассматривается структура регионального рынка потребительского кредитования на современном этапе, его состояние и особенности адаптации к ситуации, сложившейся на рынке банковских услуг. Проанализированы проблемы и перспективы дальнейшего развития потребительского кредита в Ставропольском крае в условиях общей нестабильности отечественной экономики.

Ключевые слова: потребительское кредитование, региональный рынок, финансовая инфраструктура.

Рынок кредитования был и по-прежнему остается одним из самых быстрорастущих сегментов банковского бизнеса, и, возможно, эта динамика сохранится и в ближайшие годы. Наиболее распространенными в настоящее время являются потребительское кредитование, ипотека, автокредитование, нецелевой кредит и т. д. Очень вероятно, что в скором времени общее количество кредитных операций на российском рынке финансовых услуг будет расти, а виды кредитов пополнятся разнообразными новыми направлениями.

Особым видом кредита, потребность в котором постоянно остается острой, является потребительский кредит. Он дает возможность совершить акт покупки товаров в то время, когда процесс накопления сбережений для их приобретения еще не завершен, а у отдельных категорий населения и не был начат в связи с относительно низким уровнем доходов.

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

Потребительский кредит в определенной мере способствует относительному выравниванию уровней жизни лиц с неодинаковыми доходами, сокращает разрыв между уровнем и структурой потребления различных социальных слоев и групп населения [1].

По данным опроса фонда «Общественное мнение», чаще всего кредиты берут на покупку мобильных телефонов – 46 % опрошенных. На втором месте – крупная и мелкая бытовая техника – 33 %. 12 % брали денежный кредит на неотложные нужды, около 5 % – на автомобили. Еще 2 % живут в квартирах и домах, оформленных по ипотеке. И по 1 % респондентов брали кредит на образование и на развитие бизнеса.

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

К числу минусов были отнесены высокий процент переплаты, а также тот факт, что бремя долга тяготило опрошенных психологически. Помимо этого, смущала нехватка денег на текущие нужды ¹.

Но, несмотря на некоторый скептицизм, присущий менталитету наших граждан, все большее число россиян научились планировать свой семейный и личный бюджет с учетом выплат по кредитам. Кроме того, конкуренция на рынке банковских услуг настолько велика, что вынуждает банки принимать меры по снижению процентных ставок, улучшению качества обслуживания клиентов и расширению кредитных предложений.

¹ См. подробнее: http://bd.fom.ru/report/map/projects/dominant/dom0720/domt0720_3/d072023.

Региональный рынок потребительского кредитования представляет собой сферу экономических отношений, охватывающую вопросы размещения финансово-кредитных ресурсов в регионе, а также их воспроизводства в условиях меняющейся экономической конъюнктуры.

Особенностью регионального рынка является его условная обособленность в силу многогранности взаимосвязанных и взаимодействующих сегментов, разнообразия банков, и тех конкретных целей и задач, которые ими решаются. Функциональным назначением регионального рынка потребительского кредитования является обслуживание денежной потребности населения. Выполнение этой функции возможно лишь при условии наличия свободных денежных ресурсов в регионе, источником финансирования которых являются средства финансово-кредитных учреждений. Они, в свою очередь, определяют масштабы предложения денежных ресурсов.

Спрос на региональном рынке банковских кредитов определяется следующими факторами:

- деловой активностью хозяйствующих субъектов;
- масштабами развития каждого конкретного коммерческого банка и всего региона в целом;
- активной кредитной политикой кредитующих банков.

Основополагающую роль в функционировании регионального рынка потребительского кредитования играют коммерческие банки. Их главным назначением является аккумуляция финансовых ресурсов предприятий и населения, которая способствовала бы развитию как их самих, так и всего региона в целом. Решение этой непростой задачи банками возможно лишь при условии использования ими прогрессивных форм кредитования, финансирования и расчетов.

В настоящее время на рынок потребительского кредитования в Ставропольском крае агрессивно выходят все новые и новые банки, с каждым месяцем увеличивается рискованность операций по кредитованию, которые и так являются чуть ли не самыми рискованными в банковском деле. Поэтому, как следствие, все большую роль в кредитных портфелях банков начинают играть кредитные риски, что заставляет банки ужесточить требования к заемщикам и качеству ссуд, привлекает дополнительное внимание внутреннего контроля и риск-менеджмента к организации. Поскольку именно в потребительском кредитовании наиболее часто встречаются факты мошенничества, с использованием поддельных документов, подставных лиц и, как следствие, последующей невыплаты кредита [2].

Всех заемщиков можно условно разделить на три группы: добросовестные плательщики, проблемные клиенты и сомнительные.

Добросовестные плательщики, как правило, график платежей не нарушают, платят вовремя и становятся привилегированными или, как говорят, «лояльными» клиентами банка. И даже если произошла просрочка очередного платежа – заемщик сам бывает крайне обеспокоен сложившейся ситуацией, и она погашается, как только у клиента появляется финансовая возможность. Таким клиентам банк по почте высылает различные кредитные предложения, с приглашением вновь воспользоваться их услугами, кредитные карты, с достаточно большим кредитным лимитом и лимитом на снятие наличных.

Вторая группа – проблемные клиенты. К этой условной категории относятся заемщики, погашающие свой кредит несвоевременно либо вносящие неполную сумму ежемесячного платежа. Это происходит по разным причинам. Возможно, клиент не полностью уведомлен о существующих каналах погашения кредита либо времени перечисления платежа с использованием того или иного канала погашения, не знает о существовании комиссии, взимаемой за перевод денежных средств. С такими клиентами ведется разъяснительная работа, как правило, они обещают своевременно погашать кредит, но по каким-то причинам снова допускают образование просроченной задолженности.

И третья группа клиентов – сомнительные заемщики. Это неплательщики, с которыми не представляется возможности связаться по указанным в анкете при оформлении кредита телефонам. Как правило, в большинстве случаев именно эти клиенты и попадают при дальнейшей проверке в категорию мошенников [3].

Особенно это актуально в условиях финансового кризиса – многие заемщики лишились работы, а обязательства по выплате кредита с них никто не снимал. Так, в целях безопасно-

сти банки в нашем регионе уже сейчас изменили условия кредитования – увеличивается размер годовой процентной ставки, все больше клиентов получает отказ в кредите, появились иные ограничения, например, повысился возрастной ценз заемщиков. Так, в частности, ряд кредитующих банков в регионе предоставляет кредиты заемщикам, достигшим 23 лет – для мужчин и 21 года – для женщин. Обязательным условием оформления кредитной заявки становится наличие стационарного рабочего телефона, а часто и указание номера мобильного телефона непосредственного руководителя заемщика. Повышение процентных ставок аналитики в банковской сфере связывают с принятием банками антикризисных мер – банки закладывают в процент свои риски.

К этому шагу их толкает ситуация, сложившаяся на мировом финансовом рынке и отразившаяся как на всей стране, так и на каждом конкретном банке, в том числе и в нашем регионе. Многие банки просто обанкротились или были поглощены более сильными структурами, оставшиеся – пытаются выжить всеми силами и средствами.

Рынку требуются соответствующие законодательные инициативы, обновление закона о потребительском кредитовании.

Последнее десятилетие динамично формировались соответствующие институты инфраструктуры кредитного рынка – кредитные бюро, кредитные брокеры, коллекторские агентства. (Коллекторское агентство представляет собой юридическую организацию, специализирующуюся на предоставлении услуг по возврату долга, или, иными словами, оказывающую так называемые коллекторские услуги. Как правило, коллекторские агентства производят взыскания долгов, как с физических, так и с юридических лиц, и сегодня коллекторские услуги являются одними из самых востребованных в области оказания юридических услуг) [1].

Вопросы развития и совершенствования банковской деятельности и, в частности, определения приоритетных направлений развития потребительского кредитования находятся сегодня в центре политической, социальной и экономической жизни страны. Происходящие изменения в экономике, в менталитете населения обусловили необходимость нахождения нового подхода к организации банковского обслуживания.

Само собой разумеется, что большие объемы кредитных операций обеспечивают более высокую доходность кредитной деятельности для любого коммерческого банка. При этом целью банка-кредитора при потребительском кредитовании является не только оказание временной финансовой помощи заемщику и получение существенного дохода от кредитной операции, но и обеспечение возвратности ссужаемой суммы [4].

Во взаимодействии участников в рамках кредитных отношений выделяют следующие положительные моменты, которые оказывают влияние на всю региональную экономику в целом:

- увеличение уровня банковских активов по отношению к ВВП за счет роста объема продуктов потребительского кредитования и снижения уровня кредитного риска банковской системы страны;
- создание дисциплинирующего кредитного механизма для субъектов кредитной истории;
- укрепление и развитие кредитных отношений, а также банковской системы в целом;
- увеличение объемов кредитных операций за счет минимизации временного лага по предоставлению продуктов потребительского кредитования;
- создание единой информационной базы о потенциальных заемщиках.

Можно выделить целый ряд объективных причин обращения населения к потребительскому кредиту. Среди них – возможность приобретать необходимые товары и оплачивать услуги в период временных финансовых затруднений; возможность приобретать более качественный и дорогой товар, чем тот, на который покупатель изначально рассчитывал потратить свои денежные средства; удобная и несложная схема оплаты товара небольшими суммами за определенный срок, с использованием различных каналов погашения.

Розничный бизнес – самый динамично развивающийся сектор банковских услуг. Это связано, в первую очередь, с повышением доходов населения и расширением потребительского спроса. Такой стремительный рост рынка потребительского кредитования – значимая тенденция развития банковского сектора за последние годы [2].

Проанализировав данные Госкомстата РФ (табл. 1), можно сделать вывод о популяризации потребительского кредита у населения за исследуемый период. Также можно связать

такой рост объема выданных кредитов с появлением новых банков на региональном финансовом рынке, расширением продуктовой линейки и смягчением условий, предъявляемых к потенциальным заемщикам, что стало объективной необходимостью для любого коммерческого банка, стремящегося завоевать себе «место под солнцем» в условиях здоровой конкуренции.

Таблица 1

Объем потребительских кредитов, выданных на территории Ставропольского края за период с 01.01.2004 по 01.01.2009 г. *

Суммарный объем кредитов, предоставленных на территории Ставропольского края, тыс. руб.					
01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
62 540	68 062	482 781	806 395	1 024 849	1 819 862

* См.: www.gks.ru.

В Ставропольском крае наиболее активными и известными банками, занимающимися розничным бизнесом, являются «Банк Русский Стандарт», «Home Credit bank», «Альфа-Банк», «Русфинансбанк», «Отр-Банк» и т. д. Все представленные банки в регионе выступают как розничные банки, даже несмотря на универсальный характер некоторых из них (в частности, Альфа-Банк является крупнейшим универсальным банком в нашей стране, однако в Ставропольском крае развивает только одно направление – розничный бизнес).

Условия предоставления кредитов в перечисленных банках примерно одинаковы, однако есть и ряд различий.

Сгруппировав и проанализировав собранную о каждом банке информацию, можно сравнить условия выдачи кредитов в этих банках по перечню основных параметров (табл. 2).

Для оформления такого вида кредита не требуется справка с работы, подтверждающая доход, данная информация предоставляется клиентом в устной форме. Также немаловажным при рассмотрении анкеты клиента является наличие у него недвижимости, автомобиля.

При оформлении кредита возможно 2 варианта.

1. Можно не оплачивать первоначальный взнос, если выбранное кредитное предложение предполагает такую возможность.

Тогда: Сумма кредита = стоимость товара + комиссия за предоставление кредита.

2. Можно внести первоначальный взнос в кассу магазина.

Тогда: Сумма кредита = Стоимость товара – Сумма первоначального взноса + комиссия за предоставление кредита.

Сумму платежа по кредиту и дату платежа Банк устанавливает для каждого Клиента индивидуально в зависимости от срока и размера кредита и отражает их в Графике погашения, который выдается Клиенту при оформлении кредита и является частью кредитного договора.

Широкое использование потребительского кредита влияет не только на повышение уровня жизни населения, но и на весь процесс расширенного воспроизводства, поскольку увеличивает потребительский спрос на определенные группы товаров, чаще всего дорогостоящие, и, как следствие, оборот капитала в реальном секторе экономики.

Заинтересованность региональных коммерческих банков в увеличении прибыли проявляется в предложении разнообразных видов кредитов, учитывающих потребности населения. Продуктовый ряд этих ссуд колеблется в региональных банках от 3 до 15 видов. Вместе с тем многие из них не были востребованы из-за низкого уровня доходов, сложности получения и высоких требований банка к платежеспособности заемщика. В последние годы ситуация меняется. Если раньше наиболее популярным был «кредит на неотложные нужды», то сейчас население проявляет активный интерес к таким видам кредитов, как «автокредит», «ипотечный кредит» и кредитование на покупку товаров в сети магазинов, осуществляющих их реализацию [4].

У потенциальных клиентов появилась реальная возможность выбрать программу кредитования – сократить срок кредитования или внести первоначальный взнос, т. е. часть стоимо-

сти приобретаемого товара оплатить наличными и тем самым уменьшить свою переплату, либо выбрать удобный ежемесячный платеж, не обременяющий семейный бюджет, варьируя сроком предоставления кредита. При этом у заемщика всегда есть возможность бесплатно погасить свой кредит досрочно, полностью либо частично с пересчетом процентов и аннулированием всех комиссий. Все эти моменты прописаны в кредитном договоре, один экземпляр которого в обязательном порядке должен быть предоставлен клиенту. Клиент вправе поинтересоваться полной стоимостью своего кредита, поскольку ЦБ РФ обязал коммерческие банки раскрывать данную информацию. При этом в памятке для заемщика, которая должна находиться в поле зрения клиента, подготовленной Центральным Банком РФ и являющейся обязательной для всех банков, настоятельно рекомендуется внимательно ознакомиться с кредитным договором и сразу на месте уточнить все неясные моменты.

Таблица 2

Сравнительная характеристика общих условий предоставления потребительского кредита коммерческими банками в Ставропольском крае *

Условия предоставления потребительского кредита	Коммерческие банки, предоставляющие потребительский кредит				
	Банк «Русский Стандарт»	«Хоум Кредит Банк»	«Альфа-Банк»	«ОТП-Банк»	«Русфинанс-банк»
Минимальный возраст заемщика	23 года	18 лет	22 года	21 год	21 год
Требования к заемщику по прописке	Только регион оформления кредита	Только регион оформления кредита	Только регион оформления кредита	Только регион оформления кредита	Только регион оформления кредита
Минимальный стаж на последнем месте работы	Не указывается	Не указывается	Не менее 3 месяцев	Не указывается	Не указывается
Минимальный ежемесячный доход заемщика	Не указывается	Не указывается	Не менее 1 500 руб.	Не указывается	Не указывается
Наличие стационарного рабочего телефона	Не является обязательным	Не является обязательным	Является обязательным	Не является обязательным	Является обязательным
Необходимые для оформления кредита документы	Паспорт. В качестве второго документа могут выступать: ИНН, Страховое свидетельство ГПФ, водительское удостоверение, загранпаспорт	Паспорт. В качестве второго документа могут выступать: ИНН, Страховое свидетельство ГПФ, водительское удостоверение, загранпаспорт	Паспорт. В качестве второго документа могут выступать: ИНН, Страховое свидетельство ГПФ, водительское удостоверение, загранпаспорт, медицинский полис	Паспорт. В качестве второго документа могут выступать: ИНН, Страховое свидетельство ГПФ, водительское удостоверение, загранпаспорт	Паспорт. В качестве второго документа могут выступать: ИНН, Страховое свидетельство ГПФ, водительское удостоверение, загранпаспорт
Минимальная сумма кредита	5 000 руб.	3 000 руб.	3 000 руб.	3 000 руб.	2 250 руб.
Сумма первоначального взноса	От 10 %	От 0 %	От 0 %	От 10 %	От 0 %
Сроки кредитования	От 6 до 10 месяцев	От 3 до 36 месяцев	От 3 до 18 месяцев	От 3 до 36 месяцев	От 3 до 24 месяцев

* См. подробнее: www.bank.rs.ru; www.homecredit.ru; www.alfabank.ru; www.otpbank.ru; www.rusfinancebank.ru.

В области потребительского кредитования наблюдаются различные изменения, связанные с меняющейся экономической конъюнктурой. Так, в частности, происходит увеличение сро-

ков кредитования, расширяется линейка кредитных продуктов, предлагаемых клиентам, упрощается процедура оформления и выдачи кредита, увеличивается число каналов погашения.

Само по себе потребительское кредитование, как мы уже говорили, связано с очень высокими рисками. Поэтому, учитывая сложившуюся ситуацию в современной экономике, перед банками встала необходимость ввести единую методико-нормативную базу организации кредитного процесса по потребительским кредитам, которая будет обеспечивать как интересы безопасности самого кредитующего банка, так и защиту прав и интересов потребителей-заемщиков.

В первую очередь, банки должны уделять больше внимания раскрытию полной и доступной информации клиенту о кредите, так как при разработке кредитных договоров, как правило, используется малоизвестная для населения терминология. Также заемщик должен быть поставлен в известность об абсолютной величине платы за кредит, как за весь период пользования, так и о месячных выплатах, а также о размерах других видов платежей, связанных с оформлением, предоставлением и погашением кредита. Например, в практике США данные положения зафиксированы «Законом о достоверной информации в кредитовании».

Несмотря на несовершенство, высокий уровень невозврата денежных средств и недостаточное развитие потребительского кредитования в нашем регионе, оно является одним из самых распространенных видов банковских операций и будет развиваться дальше, даже в современных кризисных условиях. Хотя бы потому, что является очень выгодным для всей экономики в целом, поскольку приводит к резкому повышению платежеспособного спроса на произведенные товары и, в первую очередь, стимулирует производство, ускоряет оборачиваемость денежных средств, а значит, в конечном итоге, стимулирует банковскую сферу.

Список литературы

1. *Скогорева А.* Потребительское кредитование – двукратный рост по итогам года // Банковское обозрение. М., 2007. № 3. С. 11–24.
2. *Золотова Е. А.* Современная ситуация на рынке потребительского кредитования в Ставропольском крае // Финансы и кредит. М., 2007. № 32. С. 23–29.
3. *Косов М. Е.* Проблемы управления рисками потребительского кредитования в банковском секторе экономики России // Финансы и кредит. М., 2008. № 19. С. 14–18.
4. *Челноков В. А.* Банки: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Окологанковское пространство. М.: Антидор, 2002. 118 с.

Материал поступил в редколлегию 29.05.2009

М. А. Bogatyriova

CONSUMER CREDITING: REGIONAL ASPECT

In this article is examined the general structure of the region market for consumer crediting in the present stage, its state and special features adaptation to the situation, which was established on the wound of bank services. Problems and prospects for further development of consumer credit under the conditions of the general instability of the domestic economy are analyzed.

Keywords: consumer credite, regional market, financial infrastructure.