

УДК 336.77.01

РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ: ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ

Н. В. Щербакова, канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика, финансы и кредит» ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический университет им. И. И. Ползунова», Барнаул, Россия, e-mail: shcherbakova_nat@mail.ru

Аннотация. В статье проведен анализ рынка потребительского кредитования в РФ; определены основные макрофакторы, оказывающие влияние на состояние рынка; выявлены проблемы, существующие в данном сегменте кредитования; приведены современные подходы для решения ключевых проблем на уровне коммерческого банка.

Ключевые слова: кредитование населения, коммерческие банки, риск, риск-менеджмент, риск-культура.

THE CONSUMER CREDIT MARKET IN THE RUSSIAN FEDERATION: MAJOR TRENDS AND PROBLEMS

N. V. Shcherbakova, Altai State Technical University. I. I. Polzunova, Barnaul, Russia

Abstract. The article analyzes the consumer lending market in the Russian Federation; identifies the main macro factors that affect the state of the market; identifies problems in this segment of lending; presents modern approaches to address key problems at the level of a commercial Bank.

Keywords: consumer lending, commercial banks, banking, risk, risk management, risk culture.

Макроэкономика рассматривает экономические процессы с позиции формирования долгосрочных трендов и с точки зрения краткосрочных колебаний — отклонений от трендов, представляющих собой циклы деловой активности. Состояние рынка потребительского кредитования — это залог успешного развития экономики страны. Фаза роста на данном сегменте банковского бизнеса сопровождается повышением уровня жизни населения, улучшением показателей платежеспособного спроса. Коммерческие банки в РФ предоставляют широкий спектр кредитов физическим лицам различ-

ного назначения: ипотечные кредиты, автокредиты, образовательные кредиты, кредиты на неотложные нужды. Широкое распространение потребительского кредитования связано с тем, что потребительский кредит имеет большое практическое значение: физические лица из-за недостатка собственных денежных средств вынуждены прибегать к потребительским кредитам с целью удовлетворения своих возрастающих потребностей. Благодаря этому предприятия ускоряют сбыт товаров и услуг, потребительское кредитование способствует развитию не только банковского сектора, но и потребительского рынка, развитию экономики в целом и улучшению уровня жизни граждан.

В настоящее время доверие к российским финансовым институтам растет, наблюдается рост спроса на кредиты в крупных российских банках [7, 8], что отражено в таблице 1.

Таблица 1

Показатели кредитования физических лиц в РФ

Показатель	Единицы измерения	На 1.10.2015 (млн руб.)	На 1.10.2016 (млн руб.)	На 1.10.2017 (млн руб.)
Объем предоставленных кредитов	всего	4 122 883	5 155 837	6 354 169
	в рублях	4 052 149	5 069 765	6 278 534
	в иностранной валюте и драгоценных металлах	70 733	86 072	75 635
Задолженность	всего	10 722 885	10 693 032	11 629 176
	в рублях	10 446 534	10 508 638	11 512 076
	в иностранной валюте и драгоценных металлах	276 351	184 394	117 100
	в том числе просроченная	857 280	913 984	873 862
	в рублях	802 054	862 100	835 112
	в иностранной валюте и драгоценных металлах	55 226	51 884	38 750

На 1.10.2017 средневзвешенная ставка по потребительским кредитам, предоставляемым до 1 года, составляла 20,5% годовых, свыше 1 года — 15,4% годовых, аналогичные показатели на начало этого года — 22,9% и 16,4%, на начало 2012 г. — 26,2% и 21,7%. Ставки по кредитам до 1 года удерживали рекордные высоты в феврале 2015 г. — 29,3%, свыше 1 года в апреле 2015 г. — 24,6%.

Рост просроченной задолженности в абсолютном выражении, иллюстрируемый таблицей 2, свидетельствует о наличии ряда проблем в области оценки рисков в сфере потребительского кредитования в коммерческих банках [7, 8].

Таблица 2

**Информация о показателях кредитной задолженности
физических лиц в РФ**

Ссуды	На 1.10.2015 (млн руб.)	На 1.10.2016 (млн руб.)	На 1.10.2017 (млн руб.)
всего	10337106	10361441	11382953
с просроченными платежами свыше 90 дней (млн руб.)	1107311	1066569	937411
доля с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд,%	10,7	10,3	8,2

На динамику основных показателей потребительского кредитования, как и на динамику показателей всего банковского сектора, повлиял ряд макрофакторов. Среди них: динамика цен на нефть, значительный рост геополитической напряженности, введение экономических санкций против России, регулятивные меры Банка России по оздоровлению банковской системы и предотвращению системных рисков банковского сектора, падение курса рубля, рост цен. Это все обусловило тенденции развития рынка потребительского кредитования [6].

Анализ данных позволяет выделить следующие тенденции на рынке потребительского кредитования в РФ: сокращение кредитных организаций на территории страны; высокая динамичность структуры потребительского кредитования. Так, в структуре кредитов преобладают необеспеченные нецелевые кредиты (около 60% рынка), причем за рассматриваемый период происходит увеличение объемов необеспеченных кредитов в структуре кредитования населения; рост объемов ипотечного кредитования; рост объемов автокредитования; снижение объемов предоставления кредитов в иностранной валюте; в период 2012–2015 гг. восходящий тренд просроченной задолженности свыше 90 дней, в последующие годы — устойчивый понижающий тренд (увеличение с 5,6% (285 092 млн рублей) в январе 2012 г. до 10,9% (1 117 255 млн рублей) в марте 2015 г., разница 5,3% (832 163 млн рублей) и снижение с этого времени до 9,3% (977 559 млн рублей) в январе 2017 г., разница 1,6% (139 696 млн рублей), всего за пять лет увеличение составило 3,7%, или 692 467 млн рублей); нестабильная динамика снижения средневзвешенных процентных ставок (за пять лет средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставляемых до 1 года, снизились с 26,2 до 22,9%, разница — 3,3%, свыше одного года — с 21,7 до 16,4%, разница —

5,3%); увеличение среднего размера потребительского кредита (с 90 тыс. рублей до 132,6 тыс. рублей).

Основные проблемы, возникающие в сфере предоставления и обслуживания потребительских кредитов в банках РФ, можно сформулировать следующим образом.

1. Проблемы получения доступа к кредитным историям заемщиков.

Банку необходимо уметь оперативно отслеживать информацию о недобросовестных плательщиках, которые, беря кредит, не заботятся о надлежащем его возврате и, следовательно, имеют плохую кредитную историю. Она представляет собой данные, описывающие то, как плательщик (физическое или юридическое лицо) использует кредитные деньги: о сроке исполнения кредитных обязательств и даже о спорах по кредитам, разрешаемым в судебном порядке. Для получения сведений о заемщике банки обращаются в бюро кредитных историй. Это компании, которые предоставляют в соответствии с законом услуги по сбору информации о плательщиках и их кредитных историях, обработкой и хранением этой информации и предоставлением ее банкам. БКИ собирают информацию о кредитных историях заемщиков со всех банков. При этом банки с удовольствием пользуются этой информацией, но неохотно делятся своими данными о клиентах. Однако получать достоверную и полную информацию о кредитных историях потенциальных заемщиков они смогут лишь при условии соответственного предоставления собственных сведений. Очередная проблема кредитных историй связана с тем, что у заемщика есть право не разрешить передавать данные о себе в БКИ. Как следствие, банки не будут располагать исчерпывающей информацией о возможном заемщике. При этом существует закон о защите персональных данных, который запрещает разглашение сведений о клиентах. Таким образом, заемщик может получить кредиты в нескольких банках, скрывая информацию о себе. Это может привести к кризису перекредитования.

2. Мошеннические действия в сфере кредитования.

Из Уголовного кодекса РФ известно, что мошеннические действия в сфере кредитования — это завладение деньгами банка заемщиком путем предоставления подложных документов или (и) заведомо ложной информации. У банковского мошенничества есть особенности: мошенники в основном имеют высокий интеллект, высшее образование, умение программировать и опыт работы в обла-

сти предпринимательства; банковское мошенничество ведет к ущербу как банка, так и его клиентов, и, как правило, на крупную сумму; часто банковское мошенничество осуществляется вместе с другими преступлениями, такими как незаконная банковская деятельность, фиктивное банкротство; банковские мошенники совершают преступления чаще всего в отношении слабозащищенных слоев населения, таких как пенсионеры или люди в затруднительном материальном положении, которые связываются с кредитованием, желая его улучшить. Чаще всего в последнее время встречаются следующие преступления в банковской сфере: предъявление в банк для получения кредита подложных документов. Наиболее часто подделывают справку о доходах физических лиц с места работы. Мошенники оформляют кредит на недееспособных лиц. В этом случае страдающими сторонами являются как сам банк, который несет убыток от невозвратного кредита, так и недееспособное лицо, которому банк предъявит иск; мошенники вступают в сговор с продавцами в местах продаж; мошенники вступают в сговор с банковскими работниками; при оформлении крупного кредита в качестве поручителя избирается неплатежеспособное лицо, но при этом в банк предоставляется недостоверная информация о его доходах. И когда кредит получен, заемщик скрывается, оставляя при этом поручителя, который не способен вернуть кредит. Снижение банками требований к заемщикам при оформлении кредита ведет не только к увеличению объемов кредитования, но к возрастанию рисков их невозврата. Как правило, оформить кредит могут уже лица от 21 года, а в некоторых банках — и в 18 лет. Поэтому банки должны проверять наличие постоянного места работы, регулярность зарплатных начислений, а в некоторых случаях, требовать обязательное наличие поручителя, то есть кредит должен быть предоставлен только при высоком уровне благонадежности клиента.

3. Невозврат кредитов банку.

Основные затруднения при возврате кредитных средств в банк могут быть вызваны причинами: недостаточная осведомленность населения в сфере права и экономики; нереалистичное представление кредитозаемщика о своих доходах; несовершенство кредитного законодательства Российской Федерации [7, 8], что отражено в таблице 3.

Во многих случаях банки справляются с должниками посредством службы собственной безопасности и при сотрудничестве с правоохранительными органами. Это является очень эффективным и ре-

зультативным, так как возможность уголовной ответственности пугает должников. Судебные разбирательства в данной ситуации для банка очень затратны и могут оказаться больше размера кредита. Эти затруднения связаны с ригидностью судебной и правоохранительной систем, а также со сложностями судопроизводства и исполнения наказания применительно к физическим лицам. Грамотное управление кредитным портфелем банка, постоянная актуализация скоринговой системы оценки кредитоспособности заемщиков — физических лиц в соответствии с текущими условиями экономической ситуации позволяют банкам сформировать сбалансированный портфель потребительских ссуд. Снизить риск невозврата кредитов можно следующими методами. Во-первых, путем внедрения и совершенствования механизма управления кредитными рисками. Банки должны автоматизировать и централизовать контроль и анализ данных потенциальных клиентов; подобрать высококвалифицированных специалистов для определения кредитоспособности клиентов. Во-вторых, решить эту проблему могут меры, принятые на законодательном уровне.

Таблица 3

Предоставленные физическим лицам ссуды, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, включая непогашенные в установленный договором срок

Показатель	На 1.10.2015 (млн руб.)	На 1.10.2016 (млн руб.)	На 1.10.2017 (млн руб.)
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	5 842	4 817	5 621
Ипотечные жилищные ссуды	18 579	19 324	24 257
Автокредиты	24 415	20 289	21 170
Иные потребительские ссуды	180 759	166 252	184 946

4. Сложности процесса реализации залогового имущества.

Самый распространенный способ гарантии кредита — это залог. Способ реализации залогового имущества непрост и затруднителен для банка. Продажа заложенного имущества должна происходить на торгах, затраты на организацию которых могут превышать сумму самого кредита. Таким образом, залог не всегда благоприятен для кредитора.

5. Сложности реализации кредитов, связанные с существующей практикой зарплатных проектов предприятий.

Работодатели часто используют «серые» схемы выплаты вознаграждения своим сотрудникам, в результате этого заемщик не может официально подтвердить размер своего дохода, а банк лишается платежеспособного клиента.

Из вышерассмотренных проблем логически вытекают главные задачи, которые требуют разрешения в настоящее время в области кредитования населения: повышение финансовой грамотности населения; предоставление гражданам всей необходимой информацией на начальном этапе заключения договора; предупреждение невозвратов ссудных средств и защита кредиторов, в том числе путем повышения эффективности работы БКИ, увеличения действенности институтов залога и обеспечения; совершенствование системы работы с плохой задолженностью — коллекторских организаций, действенных судебных и исполнительных процедур [6].

Ключевую проблему — невозврата кредитов — можно разрешить следующими методами. Во-первых, ее разрешению способствуют меры, принятые на законодательном уровне. Во-вторых, на уровень невозврата влияет совершенствование механизма управления кредитными рисками. Современные подходы управления рисками в банках для решения проблем в сфере кредитования населения предполагают выстраивание внутренних механизмов защиты, позволяющих создать условия для предотвращения возникновения рисков ситуаций, ведущих к финансовым потерям банка, с ними неразрывно связанным. При этом формальные процедуры в сфере управления рисками необходимо дополнять неформальными инструментами — принципами, убеждениями, ценностями, что определяет необходимость формирования и развития в банке риск-культуры. Под термином «риск-культура» подразумевается «совокупность ценностей, убеждений, пониманий, знаний, норм поведения и практик в отношении рисков банка и управления ими, разделяемых и принимаемых всеми работниками банка» [4, 5].

Особую значимость в концепции риск-культуры приобретают внутренние факторы возникновения риска, связанные с работой персонала. Среди таковых в практике банков наиболее часто возникают следующие: недобросовестное исполнение персоналом банка своих служебных обязанностей; чрезмерные нагрузки персонала; ошибки при вводе данных, предоставление неверной или неполной информации; несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служа-

щих; недостаточная степень проработанности порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; несоблюдение служащими установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля.

Целью создания риск-культуры в банке представляется формирование такого поведения сотрудника банка, когда он в своей повседневной практике способен идентифицировать, анализировать, открыто обсуждать и реагировать на риск. Данная цель определяет содержание базовых принципов риск-культуры: осознание, реагирование, прозрачность, уважение. Осознание — обсуждение сложных вопросов, проблемных ситуаций, собственных ошибок, их критический анализ, конструктивный диалог и совместный поиск верных решений. Реагирование — риск-осмотрительное поведение, внимательное отношение ко всему окружающему и быстрая реакция на возникшие и потенциально возможные угрозы. Прозрачность — понимание и умение анализировать риски в соответствии с пределами допустимого. Уважение — сотрудничество коллектива и его осознанная приверженность соблюдению правил в интересах банка.

Внедрение и развитие культуры управления рисками в кредитной организации — это многоэтапный, сложный, требующий продолжительного времени процесс. Поиск эффективных механизмов управления операционным риском, в том числе и неформализованных, основанных на внутренней корпоративной культуре, российские банки начали давно и достаточно успешно. Так, созданная в Альфа-Банке система кризисных индикаторов позволила ему избежать наиболее негативных последствий в период паники, массово охватившей вкладчиков в 2004 г. Основы корпоративной культуры управления рисками отражены в Кодексе корпоративной этики Альфа-Банка [9]. Ключевым отличием реализуемого в Альфа-Банке подхода управления риском является его ориентация на «портфельный» уровень, в отличие от большинства российских банков, сконцентрированных на уровне отдельных банковских трансакций, например, оценке риска кредитных заявок.

Кодекс корпоративной этики ПАО Сбербанк определяет следующим образом правила поведения сотрудников банка в сфере соблюдения риск-культуры: выявлять связанные с деятельностью риски, анализировать их и оценивать с помощью доступных инструментов, ориентируясь на заданные в банке пределы допустимого риска; открыто говорить и сообщать о любых ситуациях, связанных с рисками,

даже если это кажется несущественным, так как своевременное обнаружение потенциальных проблем или признание ошибок позволяют минимизировать возможные негативные последствия; стремиться к сотрудничеству и следовать общим целям банка, а не исключительно целям своего подразделения или своим собственным; соблюдать не только букву, но и дух принятых правил [10]. Для эффективного управления рисками в настоящее время в банке недостаточно выполнять требования регулятора; риск-культура дополняет используемые в банке формальные инструменты и является неотъемлемой частью современной системы управления рисками.

Итак, несмотря на все вышеназванные проблемы, на сегодняшний день рынок кредитования населения имеет хорошие перспективы. Темпы роста объемов кредитования в России позволяют говорить о росте доверия населения к кредитным продуктам, на рынке при появлении большого числа программ кредитования для физических лиц, требования к клиентам становятся менее строгими. Стабилизация рыночных процессов и активная деятельность представителей банковской отрасли позволили снизить кредитные риски в сфере займов физических и сделать условия по ним более привлекательными. В настоящее время коммерческим банкам необходимо активно использовать положительный накопленный зарубежный и отечественный опыт в сфере банковского кредитования физических лиц на потребительские нужды. Подходы к управлению рисками в коммерческих банках определяются в соответствии с процессом развития мировой экономики и финансовой системы страны.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 : Федеральный закон от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп. от 28 марта 2017 г.) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Электрон. текст. дан. Москва, 1997–2017. [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 01.04.2018).

2. О потребительском кредите (займе) : Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Электрон. текст. дан. Москва, 1997–2017. [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.con-sultant.ru>. (дата обращения: 01.04.2018).

3. О защите прав потребителей : Федеральный закон от 7 февраля 1992 г. № 2300–1-ФЗ // КонсультантПлюс: справ. правовая система.

Электрон. текст. дан. Москва, 1997–2017. [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.con-sultant.ru>. (дата обращения: 01.04.2018).

4. Политика управления рисками Банка России. [Электронный ресурс]. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200288/ (дата обращения: 01.04.2018).

5. *Дорофеева О. Л., Щербакова Н. В.* Современные подходы к управлению кредитным портфелем коммерческого банка // Денежно-кредитные отношения в регионе: история, современное состояние и перспективы развития (к 75-летию Алтайского края и Алтайской краевой конторы Госбанка СССР) : сборник материалов межрегиональной научно-практической конференции. Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Алтайскому краю. — Барнаул : Азбука, 2012. — С. 294–299.

6. Калмыкова И. С., Романюк К. В., Шлумпф Д. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. [Электронный ресурс]. — URL: <http://e-koncept.ru/2017/770329.htm>. (дата обращения: 01.04.2018).

7. Показатели деятельности кредитных организаций / ЦБРФ. Москва, 2017. [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors.htm>. (дата обращения: 01.04.2018).

8. Сведения о размещенных и привлеченных средствах / ЦБРФ. Москва, 2017. [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>. (дата обращения: 01.04.2018).

9. АО АЛЬФА-БАНК: Управление рисками. [Электронный ресурс]. — URL: https://alfabank.ru/about/corporate_governance/risk_management/ (дата обращения: 01.04.2018).

10. Кодекс корпоративной этики ПАО Сбербанк. [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents>. (дата обращения: 01.04.2018).