

## СОСТОЯНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Современные темпы потребительского кредитования являются показателем стабильного поступательного развития российской экономики. Поскольку только в период финансовой стабильности кредитные организации предлагают различные программы потребительского кредитования, так как оно дороже и рискованнее, чем работа с корпоративными клиентами. Основываясь на общественных запросах, кредитование населения обладает особой социальной функцией, способствуя удовлетворению текущих потребностей в счет будущих доходов.

Кредитование населения является одним из приоритетных направлений деятельности банков. Кредитный бум, который переживают российские банки, означает не только происходящие качественные изменения в системе банковского обслуживания, но и повышение доверия к банковской системе, благоприятные макроэкономические условия.

Банк России ведет активную работу по переходу к риск-ориентированному надзору. Отбор в систему страхования вкладов потребовал от банков совершенствования системы внутреннего контроля и управления рисками. Более активно применяются элементы инфраструктуры кредитного процесса. Сформированы и работают бюро кредитных историй. Это обусловило рост удельного веса кредитов физическим лицам в активах банков, включая потребительские кредиты, автокредитование, ипотеку около 22% в 2006 году. Особенно быстрыми темпами растет потребительское кредитование. Только за 2005 год объем кредитов, выданных физическим лицам, увеличился почти в 2 раза, превысив 1,1 трлн. руб. Анализ данных за последние шесть лет свидетельствует о значительном росте этой сферы, связанном прежде всего с ростом доходов населения, улучшением условий кредитования. К тому же население еще в небольшой степени охвачено кредитованием: у нас за счет потребкредитования обеспечивается лишь несколько процентов расходов домашних хозяйств, а в развитых странах счет идет на десятки процентов. Мало развито в России и ипотечное кредитование – потенциально это огромный рынок, дающий шанс даже не самым крупным банкам укрепить свои позиции при активной стратегии.

С увеличением рынка кредитования физических лиц растут и кредитные риски, особенно при проведении банками агрессивной кредитной политики. Согласно опубликованным данным Банка России, за 2006 год объем просроченной задолженности физических лиц банкам резко вырос в абсолютном и в относительном выражении. Если на 1 января 2006 года он составлял чуть более 10 млрд. руб., то на 1 января 2007 года эта цифра увеличилась больше чем в три раза – до 33 млрд. руб. В процентном отношении с общим объемом кредитования физических лиц просрочка за 2005 год составила 1%, а за 2006-й – уже 1,94%, то есть почти вдвое больше. При этом в относительном выражении динамика роста просрочки меньше, чем в абсолютном, в связи с высокими темпами роста объемов кредитования. Столь резкая динамика в этом секторе отмечается впервые. Для сравнения, рост объема просроченных кредитов в общем объеме кредитования физических лиц в 2005 году по сравнению с 2004-милн. рублей составил всего 0,2%.

В прошлом году общая задолженность по кредитам населению выросла на 60%, а его объем составил 1,6 трлн. руб. (на 1 января 2001 года – 44 млрд. руб.). Специалисты полагают, что в ближайшей перспективе ее среднегодовые темпы роста могут оцениваться примерно в 30-40%. Впечатляющая динамика рынка кредитования населения ставит вопрос о точке его насыщения. Если в качестве критерия использовать отношение задолженности по потребительским ссудам к совокупным доходам, то обеспеченность кредитными услугами граждан окажется низкой. Домохозяйства при финансировании своих расходов в большей степени рассчитывают на заемные средства не только в развитых странах, но и странах с переходной экономикой. Структура и спектр кредитных операций говорит о начальном этапе развития рынка потребительского кредитования.

С другой стороны, по мере роста кредитных портфелей банков, более значимую роль начинают играть кредитные риски. Потенциальная угроза кризиса некачественных кредитных портфелей заставляет и орган банковского надзора и коммерческие банки повышать требования к заемщикам и качеству ссуд, к организации системы внутреннего контроля и риск-менеджмента.

Важную роль в управлении банковскими услугами должны играть программы потребительского кредитования. Причина этого кроется не только в том, что потребительские кредиты относятся к числу самых выгодных видов кредитования, но и в том, что по мере роста образовательного уровня клиенты чаще прибегают к кредитам для повышения качества жизни и согласования своих расходов с ожидаемым доходом.



Потребительское кредитование становится процессом, ориентированным на интересы потребителей, позволяя частным лицам получать более быстрый доступ к кредиту при сохранении достаточного контроля со стороны банка над заимствованиями клиентов.

В развитых странах кредитование потребителей и выдача ипотечных кредитов принадлежат к разряду наиболее популярных финансовых услуг, предоставляемых банками. Данные виды кредитов позволяют банку диверсифицировать свою клиентскую базу. Многие банки уделяют большое внимание потребительскому кредитованию с целью ослабления воздействия экономических циклов, приводящих к периодическому снижению объемов традиционного банковского кредитования предпринимательской деятельности.

Вместе с тем потребительское кредитование имеет и существенные недостатки. Практика показывает, что процент невозвращенных кредитов обычно выше, чем по другим видам банковских кредитов. Ключевыми факторами, обуславливающими предоставление качественных кредитов, выступают порядочность и ответственность заемщика. Банк может оценить их с помощью анализа кредитной истории, но в нашей стране такого рода информация имеется пока на незначительное число клиентов банка.

Существует также проблема информированности населения. Потребительское кредитование хотя и предоставляется многими российскими банками, заемщики получают мало информации как о банковских услугах вообще, так и о возможности получения кредита в частности.

Современная российская практика кредитования индивидуальных заемщиков на потребительские цели еще далека от совершенства. Необходимо проводить работу в плане объектов кредитования, дифференциации условий предоставления кредитов. Макроэкономическая стабилизация, поддержание курса национальной валюты позволит населению шире использовать банковские кредиты для решения жизненно важных проблем.

Российское законодательство делает первые шаги в области регулирования потребительских кредитных отношений. Новые требования Банка России кардинально меняют правила ведения кредитного бизнеса банков. Согласно поправкам в положение 254-П, с 1 июля 2007 года банки лишаются права формировать однородные портфели по ссудам без указания в кредитном договоре с заемщиком эффективной процентной ставки. Иными словами, банки будут обязаны раскрывать полную стоимость своих кредитов с учетом всех дополнительных платежей и комиссий. Сейчас реальная стоимость банковских кредитов для заемщиков в разы отличается от заявленной банками. По словам первого зампреда Центрального банка Геннадия Меликьяна, эта ситуация существенно повышает риски невозвратов кредитов.

Министерство финансов разработало закон «О потребительском кредите», включив его в проект ключевых законов, предусмотренных стратегией развития банковского сектора до 2008 года. Изначально документ должен был предусматривать меры по защите заемщиков, прежде всего путем предоставления им полной информации о сроках кредита, порядке начисления процентов по нему, порядке погашения процентов и основного долга по кредиту и другие существенные условия договора потребкредита. С другой стороны, документ предусматривает меры по защите кредитных организаций от недобросовестных заемщиков.

Банковское сообщество предлагает распространить действие закона «О потребительском кредите» на ипотечные кредиты и операции по кредитным пластиковым картам. По его мнению, единые правила должны действовать для всех видов займов, что приведет к тому, что операции кредитования станут более прозрачными для клиентов, поскольку кредитные организации будут вынуждены раскрывать им условия все кредитования. А заемщики смогут в течение четырнадцати дней отказаться без штрафных санкций не только от взятого потребительского кредита, но и от ипотеки и кредитных карт. Этот законопроект призван ограничить права банков при выдаче потребкредитов. Кроме того, на банки ляжет дополнительная нагрузка по предоставлению клиентам довольно широкого перечня информации о кредите.

Между тем, Минфин специально оговаривает, что законопроект не распространяется на ипотечные кредиты, так как они выдаются на более длительный срок и в гораздо большем размере, чем потребкредиты. Однако Ассоциацией российских банков подготовлен ряд поправок, в частности, о внесении в закон «О потребительском кредите» понятий «ипотека» и «кредитная карта». Если эти поправки будут внесены, заемщики также смогут без штрафных санкций отказаться от ипотечного кредита или кредита по карте в течение 14 дней.

Но в данном законопроекте есть нормы, выгодные и самим банкам. Так, он предусматривает предоставление кредитными организациями только определенный законом перечень информации.

Принятие закона должно способствовать решению нескольких задач: регулирование отношений между кредиторами и заемщиками, установлению прав потребителей на получение полной и достоверной информации об условиях кредитования, а также закрепление основ государственного контроля в сфере потребительского кредита.

#### Литература:

1. Игнатова И.Л. Потребительское кредитование: технологии работы // банковское кредитование. 2006, №1.
2. Лелетиков Д.В. Российская банковская система: что там, за горизонтом? // Банковское кредитование. – 2006, №1 (февраль).
3. Потребительские кредиты вывели на чистый процент // Коммерсантъ, 16.01.2007.
4. Хандруев А. Бум в банковской рознице: что дальше? // Аналитический банковский журнал. 2006, №12 (декабрь).