



УДК 336.6

**ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ**

Л. В. Масюкова *Кандидат экономических наук, доцент,*
Н. А. Пономарёва *кандидат экономических наук, доцент,*
З. А. Терешко *кандидат экономических наук, доцент,*
Хабаровский государственный
университет экономики и права,
г. Хабаровск, Россия

**THE MAIN PROBLEMS AND PROSPECTS
OF DEVELOPMENT OF RETAIL CREDITING IN RUSSIA**

L. V. Masuikova *Candidate of Economic Sciences,*
assistant professor,
N. A. Ponomareva *Candidate of Economic Sciences,*
assistant professor,
Z. A. Tereshko *Candidate of Economic Sciences,*
assistant professor,
Khabarovsk State University of Economics and Law,
Khabarovsk, Russia

Summary. This article considers the development of the consumer lending for population and individual entrepreneurs in the economic crisis. It also uncovers main problems in this area, and investigates ways of solving issues, which promote banking business improvement for the provision of loans to individuals and small businesses. Negative reasons in retail lending are specified. Ways of improvement the financial literacy of the population are shown. The effective directions of increasing the volume of lending to the population and ways to minimize credit risks are identified. Author also analyzed individual state programs of supporting individual entrepreneurs, including the territory of priority development (TPD) in the Far Eastern Federal District. Recommendations are given to credit institutions for the development of TPD.

Keywords: commercial bank; consumer credit; crediting; natural person; individual entrepreneurs; credit risks; priority development areas; credit strength; amount of credit; state guaranty; individual attention to crediting.

Ускорение в условиях экономического кризиса инфляционных процессов приводит к дальнейшему снижению реальных доходов населения и падению потребительского спроса, что негативно отражается на качестве предоставления новых кредитов малому бизнесу и населению. Это подтверждается данными Банка России, так до 2014 года наблюдался стабильный и постепенный рост величины ссудной задолженности частных лиц, а за последние два года сумма выданных розничных кредитов

уменьшилась почти на пять процентов и по состоянию на 01.10.2015 составила 4 122 811 млн руб. Уровень просроченной задолженности по кредитам населения на 01.10.2015 составил 8% по сравнению с 5,9% на начало 2015 года [7].

Потребительское кредитование позволяет населению, с одной стороны, удовлетворить текущие свои нужды, не дожидаясь полного накопления необходимой для этого суммы, т. е. достичь намеченных целей. В связи с этим, на протяжении последних лет физические



лица обращаются в кредитные организации за получением различных видов кредитов – на потребительские нужды, отдых, автокредит, лечение, образовательный кредит, покупку жилья и др.

С другой стороны, отдельные граждане работают в качестве индивидуальных предпринимателей (ИП), которые считаются особым субъектом рыночной экономики, и их можно отнести как к физическим лицам, так и к лицам, занимающимся бизнесом с целью получения прибыли. Поэтому данная категория населения может также использовать розничное кредитование.

В связи со сложившейся ситуацией в стране индивидуальное предпринимательство выступает одним из важных элементов рыночной экономики. Увеличение числа предпринимателей в любой стране позволяет вовлечь большое количество населения в сферу производства и способствует гармоничному развитию государства. Высокий уровень развития индивидуального предпринимательства выступает необходимым слагаемым рыночной модели российской экономики. В РФ индивидуальное предпринимательство, несмотря на различные государственные программы и провозглашённый курс на полномасштабную поддержку, развивается противоречиво. В частности, одной из проблем, которую необходимо решить в ближайшее время, является кредитование индивидуальных предпринимателей, которое в условиях финансового кризиса должно оставаться более доступным для ссудозаёмщиков.

Сложившаяся в банковской системе России кризисная ситуация, не позволяет применять в розничном кредитовании низкие процентные ставки, которые могли бы стимулировать развитие данного сектора кредитования. Наряду с этим, одна из причин препятствующих уменьшению стоимости кредитов – неблагоприятная обстановка, связанная с введением международных

санкций. Они препятствуют международным рынкам капитала пополнять ресурсную базу российских кредитных организаций, поэтому банкам необходимо изыскивать внутренние источники для выдачи ссуд населению и индивидуальным предпринимателям. В связи с этим требуется поддержка государства, которое должно выделять средства, используемые коммерческими банками для выдачи льготных кредитов, в первую очередь, малому бизнесу и предпринимателям.

Сегодня реализуется программа «О предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства» [2, с. 8].

В реализации программы задействованы все регионы страны. Согласно основным положениям данной программы предпринимательству оказывается финансовая поддержка в виде:

- предоставления субсидий на возмещение части затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам, оплатой услуг по выполнению обязательных требований законодательства Российской Федерации (сертификации), началом предпринимательской деятельности, уплатой лизинговых платежей;
- представления поручительств по банковским кредитам предприятиям малого бизнеса некоммерческими организациями, например, в Дальневосточном Федеральном Округе (ДФО) гарантийными фондами Хабаровского, Приморского краёв.

Так, гарантийный фонд Хабаровского края помогает предпринимателям на всех этапах развития бизнеса. С помощью фонда при получении кредита выдаётся поручительство государства до 70 % размера ссуды. Программы, действующие в Гарантийном фонде для малого бизнеса региона, способствуют



его активному развитию в период финансового кризиса.

ДВФО реализует проекты территорий опережающего развития (ТОРов). По данным статистических органов более 100 компаний планируют стать резидентами дальневосточных ТОР, а общая величина поданных инвестиционных заявок частных инвесторов составляет 315,6 млрд рублей [6].

По состоянию на конец января 2016 года, в АО «Корпорация развития Дальнего Востока» приняты положительные решения по 57 заявкам на сумму 269,8 млрд рублей, 21 соглашение подписано с резидентами на сумму 183,7 млрд рублей. Остальные 45 заявок находятся на стадии рассмотрения и доработки [6].

Малый бизнес заинтересован в данном проекте, т. к. он связан с конкретным набором мер, существующих на территориях опережающего развития, направленных на минимизацию рисков потерь, льготное предоставление кредитов с более низкими процентами и обеспечение высокой доходности вложений.

В настоящее время на Дальнем Востоке действуют девять территорий опережающего развития: ТОР «Комсомольск» и ТОР «Хабаровск» в Хабаровском крае, ТОР «Индустриальный парк Кангалассы» в Республике Саха (Якутия), ТОР «Беринговский» в Чукотском автономном округе, ТОР «Приамурская» и ТОР «Белогорск» в Амурской области, ТОР «Камчатка» в Камчатском крае, ТОР «Надеждинская» и ТОР «Михайловский» в Приморском крае [6]. Со стороны кредитных организаций расположенных на территории ДВФО, на наш взгляд, должна быть создана благоприятная обстановка в области банковского обслуживания, включая кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, консультирование и др.

Проанализировав структуру и динамику российского портфеля кредитов физических лиц и индивидуальных

предпринимателей за два последних года, можно сделать вывод, что в условиях снижения платёжеспособности населения, роста кредитных рисков и стоимости ресурсов, приоритетной задачей многих коммерческих банков в области розничного кредитования, стал поиск компромисса между удовлетворением спроса на ссуды граждан и стремлением сохранить рыночные позиции в банковском бизнесе. При этом существенный рост кредитования ИП в этом портфеле свидетельствует о том, что кредитные организации эту категорию заёмщиков стали выделять в приоритетную группу, улучшили линейку кредитных продуктов и стали предлагать соответствующие кредиты в большем объёме.

Важнейшим фактором, влияющим на компромиссное решение при кредитовании в существующей экономической ситуации, является подробный и постоянный анализ кредитного портфеля, и в том числе расчёт эффективности кредитования как в целом, так и по субъектам, в частности. При этом данные показатели должны свидетельствовать, что система управления кредитными рисками направлена на поддержание оптимальных соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности. Кредитные организации имеют успех только тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируются и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Для минимизации рисков кредитные организации в соответствии с требованиями Банка России создают резервы на возможные потери. За 2015 год расходы кредитных организаций на формирование резервов на возможные потери по ссудам возросли более чем на четыре процента. Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне сложной текущей макроэкономической ситуации.



Ситуация в сфере розничного кредитования характеризуется как достаточно негативная. И она объясняется двумя основными причинами:

во-первых, низкой финансовой культурой населения, выступающей в роли ссудозаёмщиков. Она выражается в непонимании самой природы и техники начисления процентов по ссуде, в отсутствии желания подробно изучать кредитный договор при его подписании, без тщательного прочтения, и в целом в отсутствии навыков планирования личных финансов;

во-вторых, стремление кредитных организаций получить в максимальном размере прибыль от розничного кредитования за счёт всевозможных юридических ухищрений, близко приближенных и граничащих в отдельных случаях с прямым обманом.

Основной проблемой кредитования населения является значительный рост, как уже отмечалось в статье, доли просроченных кредитов. Избежать увеличения роста просроченной задолженности возможно только в том случае, если потенциальные ссудозаёмщики будут понимать, сколько стоит обслуживание кредита, т. е. условия кредитного договора должны быть прозрачными. При этом кредитной организации на стадии заключения сделки следует проинформировать клиентов обо всех сопутствующих условиях кредитования, единовременных выплатах и периодичности взимания платежей за весь период действия договора.

При организации розничного кредитования следует учитывать риск существующего мошенничества со стороны населения и индивидуальных предпринимателей. Для минимизации этих рисков кредитным организациям необходимо использовать имеющуюся информационную базу о возможности возникновения преступлений. Это обычные данные по кредитным историям, утерянным и недействительным

паспортам, оплате коммунальных и налоговых платежей, штрафов и т. п.

Кредитные организации при заключении кредитного договора должны проводить более тщательный отбор ссудозаёмщиков, проверяя не только кредитную историю, но и имеющуюся у заёмщиков долговую нагрузку. В целях расширения перечня банковских продуктов и услуг и привлечения розничных клиентов следует предлагать дополнительный функционал банковских карт, on-line обслуживание и т. д.

В Российской Федерации лидирующие позиции по предоставлению кредитов малому бизнесу принадлежат Сбербанку и ВТБ. Они постоянно разрабатывают новые продукты по предоставлению ссуд, процентные ставки в этих банках так же выгодно отличаются от других банков.

При реализации различных банковских продуктов для ИП кредитные организации сталкиваются с рисками неэффективного и неграмотного управления со стороны ссудозаёмщиков. С целью минимизации рисков следует организовать повышение квалификации, наставничество, способствовать развитию самообразования. Риски будущего предпринимателя, связанные с профессиональной некомпетентностью в условиях стремительно развивающегося финансового рынка могут быть устранены с помощью курсов повышения финансовой грамотности, которые проводятся как для населения, так и для представителей малого и среднего бизнеса, который не может существовать без займов, кредитов, страхования и паевых фондов [5, с. 21].

Как отмечают отдельные экономисты, в рамках Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2020 года программы по повышению финансовой грамотности разрабатываются как непосредственно высшими учебными заведениями, так и коммерческими банками [4, с. 110].



Реализация данного проекта, на наш взгляд, позволяет сократить кредитные риски, как для самого коммерческого банка, выступающего организатором создания этого бизнеса, так и для ссудозаёмщика.

В настоящее время для кредитных организаций могут быть эффективны следующие направления решения увеличения объёмов кредитования ИП и населения:

- внедрение в банках процедур, позволяющих сократить себестоимость операций по кредитованию и уменьшить срок изучения поданных кредитных заявок малыми предприятиями;

- создание на федеральном и региональном уровнях механизма снижения кредитного риска путём различных схем гарантирования и обеспечения кредитования ИП, привлечение крупного бизнеса региона с целью поручить за малый бизнес;

- изменение залогового законодательства с целью минимизации кредитных рисков банков, кредитующих малые предприятия и физических лиц;

- усовершенствование нормативно-правовых документов ЦБ РФ, предусматривающих изменение ключевой ставки, что позволит снизить стоимость банковских ресурсов и процентные ставки по кредитам, выдаваемых населению и ИП.

- предусмотреть частичное освобождение от налога на прибыль доходов банка, полученных от размещения денежных средств в малый бизнес;

- определить Правительству совместно с Банком России порядок компенсации коммерческим банкам льгот по целевым кредитам для организаций малого бизнеса. Обратит внимание на стимулирование коммерческих банков при возможности посредничества и предоставления кредитов ИП совместно с соответствующими министерствами и ведомствами, что будет способствовать появлению переучёта

займов. Программы такого переучёта привлекательны тем, что они приводят к увеличению кредитного портфеля без дополнительной нагрузки на собственные кредитные ресурсы банков.

Для повышения эффективности работы блока кредитования индивидуальных предпринимателей в кредитных организациях и снижения кредитных рисков, следует:

- внедрять программы кредитования, предусматривающие открытие клиенту кредитной линии, овердрафта;

- развивать направление кредитования малого бизнеса до программы полного банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей;

- для клиентов, пользующихся другими услугами банка предусмотреть возможность снижения процентной ставки, за счёт оценки совокупной доходности;

Основными преимуществами для населения и малого бизнеса при кредитовании в банках, на наш взгляд, должны являться: возможность быстрого получения средств; сбора минимального пакета документов; различные способы и формы кредитования; гибкий подход к обеспечению (банки принимают в залог различное имущество, в т. ч. недвижимость, оборудование, автотранспорт, товары в обороте); возможность частичного обеспечения залогом; отсутствие плохой кредитной истории, действующий расчётный счёт банке, бизнес-план на открытие или развитие бизнеса.

Таким образом, несмотря на имеющиеся проблемы банковского потребительского кредитования населения и индивидуальных предпринимателей, при грамотном подходе к процессу управления кредитными рисками, вышеизложенные мероприятия будут способствовать развитию данного направления банковской деятельности. С одной стороны, увеличится доходность проводимых операций, уменьшится доля просроченной задолженности в структуре кредитных портфелей



банков, повысится эффективность деятельности банка, и в целом стабильность банковской системы. С другой стороны, увеличение числа индивидуальных предпринимателей, качества и объёма предоставляемых услуг, развитие реального сектора экономики, ведет к усилению экономики в целом, её оздоровлению, способствует расширению замены импортных товаров и услуг и, как следствие, реализации намеченной антикризисной программы государства.

Библиографический список

1. О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации»: ФЗ № 473-ФЗ от 25.12.2014 г. – М. : Парламентская газета, 2014. – № 62.
2. Бернштам Е. С. Факторы и показатели инвестиционной привлекательности российских регионов // Федеративные отношения и региональная социально-экономическая политика. – 2014. – № 10. – С. 3–12.
3. Доверительные операции: сущность, проблемы и перспективы развития: монография / Л. В. Масюкова, Н. А. Пономарёва, З. А. Терешко – Чебоксары: ЦНС «Интерактив Плюс», 2015. – 156 с.
4. Пономарёва Н. А., Масюкова Л. В. О необходимости повышения финансовой грамотности // Современные проблемы и перспективы развития финансовой и кредитной сфер экономики России 21 века. – Хабаровск, 2013. – № 9. – С. 110–113.
5. URL: <http://www.Investfunds.ru>.
6. URL: <http://www.rcb.ru>.

Bibliograficheski spisok

1. O territorijah operezhajushhego socialno-jekonomiceskogo razvitija v Rossijskoj Federacii»: FZ № 473-FZ ot 25.12.2014 g. – M. : Parlament-skaja gazeta. – 2014. – № 62.
2. Bernshtam E. S. Faktory i pokazateli investicionnoj privlekatelnosti rossijskih regionov // Federativnye otnoshenija i regional-naja socialno-jekonomiceskaja politika. – 2014. – № 10. – S. 3–12.
3. Doveritelnye operacii: sushhnost, problemy i perspektivy razvitija: monografija / L. V. Masjukova, N. A. Ponomarjova, Z. A. Tereshko – Cheboksary : CNS «Interaktiv Pljus», 2015. – 156 s.
4. Ponomarjova N. A., Masjukova L. V. O neobhodimosti povyshenija finansovoj gramotnosti // Sovremennye problemy i perspektivy razvitija finansovoj i kreditnoj sfer jekonomiki Rossii 21 veka. – Habarovsk. – 2013. – № 9. – S. 110–113.
5. URL: <http://www.Investfunds.ru>.
6. URL: <http://www.rcb.ru>.

© Масюкова Л. В., Пономарёва Н. А., Терешко З. А., 2016