

ПРОБЛЕМЫ, СДЕРЖИВАЮЩИЕ РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

В статье рассмотрены тенденции основных независимых сегментов рынка кредитования частных лиц: потребительское кредитование, ипотечное кредитование, автокредитование. Выявлены проблемы, сдерживающие развитие розничного кредитования в России и предложены пути их решения.

Ключевые слова: *проблемы, банковский бизнес, розничное кредитование, потребительское кредитование, ипотечное кредитование, автокредитование, дистанционное банковское обслуживание.*

Актуальность. В период формирования инновационной экономики России развитие розничного банковского сектора направлено на повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса. Однако если обратиться к реальной российской практике, то можно выделить исторически сформировавшиеся условия, дифференцирующие общедоступность банковских услуг на территории Российской Федерации. Это географическая протяженность территории Российской Федерации, влияющая на эффективность развития банковской инфраструктуры в отдаленных районах страны, как следствие – неравномерность и низкий уровень развития розничных банковских услуг в отдельных регионах и малочисленных населенных пунктах РФ. Кроме того, имеются и другие проблемы, такие как недостаточная разработанность законодательного банковского регулирования, недостаточное присутствие иностранных инвесторов, высокие цены на банковские услуги. Эти и другие негативные факторы сдерживают дальнейшее развитие розничных банковских услуг в России.

Обзор литературы. Постановка общей проблемы. Обзор литературы показал, что проблематике развития рынка розничных банковских услуг в период модернизации России уделяется достаточно много внимания. Раскрытию данной тематики посвящены труды К.А. Антонова, А.С. Громова, О.А. Гришина, И.А. Долматовича, Е.К. Лейбова, А. Пристинского, В.В. Радаева, М.Р. Каджаева, И.А. Киселева, С. Селянина, В.М. Усоскина, И. Федосеева, Ф. Филина, С.И. Чиркуна.

По проблематике развития розничных банковских услуг особый интерес представляют работы зарубежных ученых, таких как V.S. Desia, P. Rose, V. Reitz, J. Scurlock.

Обзор литературы позволяет сделать вывод о достаточно высоком уровне проработки различных теоретических и практических аспектов развития розничной банковской деятельности. Однако, несмотря на наличие обширной литературы, недостаточно внимания уделяется системному изучению проблем развития розничного банковского сектора в условиях формирования инновационной экономики.

Цель и задачи. Цель – исследование проблем развития розничного кредитования в России. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Проанализировать состояние дел на соответствующих сегментах российского рынка розничных банковских услуг.
2. Выявить проблемы развития розничных банковских услуг в России.
3. Наметить пути решения проблем для эффективного развития розничного кредитования в России (мировой опыт, на примере США).

Методы исследования. Диалектический метод исследования теоретических аспектов темы, комплексный и системный подходы ко всем изучаемым процессам и явлениям, которые реализованы посредством таких общенаучных методов, как методы научной абстракции, анализа и синтеза, а также применением экономико-математических и статистических методов анализа данных.

Основная часть. В текущий момент в России можно выделить три основных независимых сегмента рынка кредитования частных лиц:

- потребительское кредитование (кредиты на неотложные нужды, на приобретение товаров длительного пользования);
- ипотечное кредитование;
- автокредитование.

Потребительское кредитование ориентировано на массового клиента. Денежные доходы населения в январе–августе 2012 г. выросли на 12,4% по сравнению с 2011 г. Прирост объема кредитования населения за 2012 г. составил 26,1%. В августе 2012 г. кредитный портфель физических лиц российских банков увеличился на 3,6% по сравнению с июлем 2012 г., до 7 трлн руб.

В табл. 1 представлен объем потребительских кредитов физическим лицам на 1 июля 2012 г. [3].

Таблица 1

Объем потребительских кредитов физическим лицам на 1 июля 2012 г.

№ п/п	Банк	Выданные кредиты физическим лицам (млрд руб.)	Резервы под кредиты физических лиц (млрд руб.)	Доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитного портфеля, %
1	Сбербанк	2157,99	39,83	29,56
2	ВТБ 24	638	16,16	16,16
3	Росбанк	182,01	6,10	6,10
4	Россельхозбанк	171,65	2,65	2,65
5	ХКФ банк	140,23	5,29	5,29
6	Восточный экспресс банк	131,21	6,74	6,74
7	Газпромбанк	130,30	2,25	2,25
8	Русский стандарт	129,95	3,06	3,06
9	Райффайзенбанк	103,44	3,04	3,04
10	Альфа-банк	100,18	1,69	1,69

Таким образом, по данным табл. 1, доля выданных потребительских кредитов физическим лицам (в процентном выражении) на 01.07.2012 г. в общем объеме кредитного портфеля банков демонстрирует положительные результаты, например, Сбербанк – 29,56%.

Также высокий прирост показали кредиты до 30 дней (включая до востребования и овердрафт), что объясняется отражением на этих счетах движения средств по кредитным картам. Сегментация потребительских кредитов по размеру ссуды за 2011 г. наглядно изображена на рис. 1.

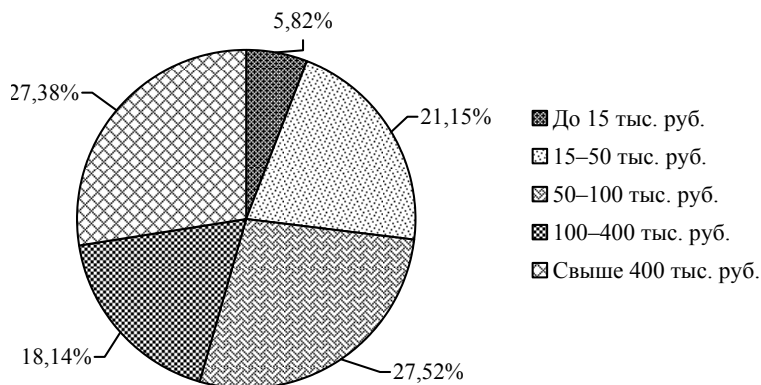


Рис. 1. Сегментация потребительских кредитов по размеру ссуды за 2011 г. [6]

Таким образом, за 2011 г. по количеству выданных кредитов лидировали небольшие ссуды в размере от 50 тыс. руб.

На рис. 2 изображены предоставленные потребительские кредиты банковским сектором за 2011 г., большая часть которых находится в интервале от 100 до 400 тыс. рублей.

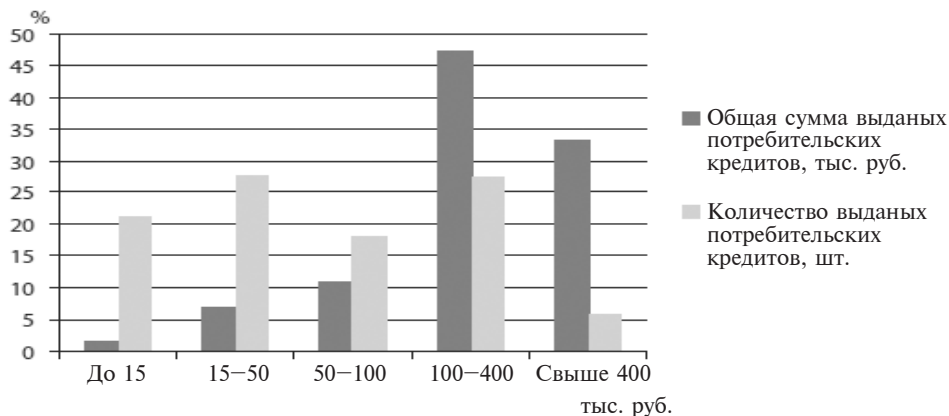


Рис. 2. Предоставленные потребительские кредиты банковским сектором за 2011 г. [6]

В настоящее время банки активно кредитуют региональных предпринимателей под инновации. Например, в 2011 г. Промсвязьбанк по программе «Софинансирование» профинансировал 18 сделок на сумму 400 млн руб. Таким образом, клиенты, соответствующие критериям программы, на льготных условиях могли получить кредитные средства в размере до 50 млн руб. на приобретение имущества и развитие бизнеса на срок до 3 лет. Продолжают действовать другие банковские программы, например, «Финансирование инноваций и модернизации» [1].

Важным фактором-препятствием развития кредитного рынка в некоторых регионах России является географическая удаленность населенных пунктов от мест расположения банков. Так, в Башкортостане и Краснодарском крае, при относительно высоких доходах работников, доля граждан, проживающих в населенных пунктах с численностью менее 30 тыс. человек, составляет 43 и 45% соответственно. Этим жителям территориально сложно получить доступ к банковским услугам.

Сегодня коммерческие банки расширяют спектр платежных услуг через банкоматы. В последнее время получают развитие дистанционные сервисы, в первую очередь – это мобильный банкинг, что обеспечило увеличение доли платежей за товары (работы, услуги) в общем количестве операций с применением пластиковых карт [4].

На рис. 3 представлена динамика внедрения систем ДБО в российских кредитных организациях за 2003–2011 гг. Данные рис. 3 свидетельствуют, что показатель дистанционного доступа к розничным банковским услугам возрос в 2011 г. по сравнению с 2008 г. более чем в 1,5 раза. Вместе с тем наблюдалась существенная территориальная дифференциация инновационного банковского обслуживания. По нашему мнению, основным фактором, сдерживающим более широкое использование различных систем ДБО, является консерватизм клиентов, а также трудности в освоении нового продукта, риск проведения операций, проблемы со связью и с провайдером.

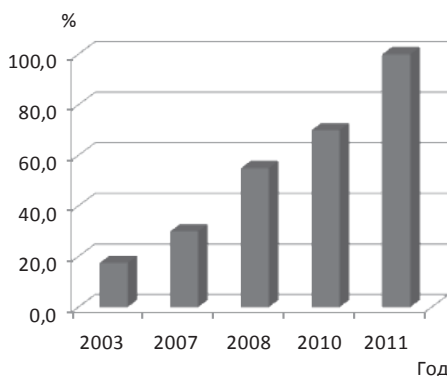


Рис. 3. Динамика внедрения систем ДБО в российских кредитных организациях за 2003–2011 гг. [2]

Для расширения и повышения эффективности применения систем ДБО в российских банках, по нашему мнению, необходимо: повышение безопасности систем ДБО; расширение информативности и доступности клиентов к системам; сокращение расходов банков на внедрение и использование инновационных систем обслуживания.

Наиболее динамично развивающимся сегментом розничного кредитования в первом полугодии 2011 г. стало экспресс-кредитование (кредитование без официального подтверждения доходов заемщика).

Ипотечное кредитование. В 2012 г. доля ипотечного кредитования во всех сделках с недвижимостью выросла до 20%, за январь–август 2012 г. выдано 611 млрд руб. ипотечных кредитов. Доля просроченной задолженности в первом полугодии 2012 г. снизилась до 2,7% по сравнению с 2011 г. В первом полугодии 2012 г. 40% банков запустили новые ипотечные программы. В 2012 г. средняя ставка по ипотечному кредиту в России составляет около 12%, в США – 3,5% [10]. Процентное соотношение участников рынка ипотечного кредитования в первом полугодии 2012 г. представлено на рис. 4.

Таким образом, на ипотечном рынке кредитования в первом полугодии 2012 г. лидирует Сбербанк.

В январе–июне 2011 г. ипотечное кредитование развивалось динамично. По данным Центрального Банка РФ, объем ипотечных жилищных кредитов за первое полугодие 2011 г. увеличился на 8,0% (на 2,3% за январь–июнь 2010 г.) до 1219,9 млрд руб. Вместе с тем их доля в общем объеме кредитов физическим лицам сократилась на 0,9% (до 26,8%) на 1 июля 2011 г., что обусловлено бо-

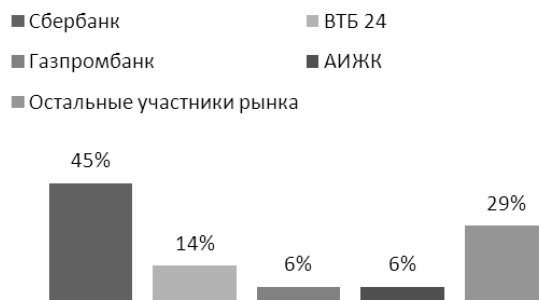


Рис. 4. Процентное соотношение участников рынка ипотечного кредитования в первом полугодии 2012 г. (%)

лее интенсивным восстановлением прочих сегментов розничного кредитования (в частности экспресс-кредитования). Наблюдалась некоторая стабилизация уровня просроченной задолженности в общем объеме ипотечных жилищных кредитов. По оценкам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК), это произошло по причине того, что новые кредиты выдавались быстрее, чем погашались ранее предоставленные. По итогам опросов банков основными стоп-факторами на рынке кредитования жилищного строительства выступают многочисленные риски строительных проектов. Ключевыми факторами, ограничивающими кредитование банками жилищного строительства, являются:

1. Низкое качество потенциальных заемщиков, неопределенность относительно обслуживания долга заемщиками в будущем.

2. Неопределенность относительно динамики спроса и цен на жилье (невозможность оценить вероятность реализации проекта и его окупаемости, динамику стоимости залога).

3. Частые переносы сроков по завершению строительства, необходимость пролонгировать кредиты и создавать повышенные резервы.

4. Непрозрачность балансов и отчетности строительных компаний и наличие многочисленных неформальных расходов (откаты и т. п.).

5. Нежелание большинства строительных компаний работать по прозрачным критериям и подвергаться повышенному контролю со стороны банков (кредиторов).

6. Дополнительные расходы, связанные с требованиями местных администраций к обеспечению застройщиками жилой инфраструктуры, которые ведут к удорожанию стоимости проектов в ходе строительства и необходимости дополнительного финансирования.

7. Отсутствие у строительной компании твердых и надежных залогов вследствие непрозрачности схем выделения земель под строительство (риск утраты залога в случае смены местной администрации).

8. Невозможность установить достаточный контроль над движением денежных средств по проекту в случае кредитования крупных компаний, реализующих одновременно несколько проектов.

9. Незаинтересованность строительных компаний в быстрой реализации проектов и оптимизации своих издержек, низкая эффективность строительной отрасли в целом.

10. Практически полное отсутствие новых проектов в сфере жилья, недостаточная поддержка государства в освоении новых территорий под строительство жилья.

11. Отсутствие у банков доступного фондирования соответствующей срочности.

В июне 2011 г. средневзвешенная процентная ставка по ипотечным жилищным кредитам, выданным с начала 2011 г. в рублях, составила 12,2% годовых, а в иностранной валюте – 9,6% годовых. Многие банки, включая ОАО «Сбербанк России», предлагали ипотечные кредитные программы с 10%-м первоначальным взносом (ранее – 40%). Некоторые кредитные организации стали более активно внедрять на рынок ипотечные продукты, аналогичные докризисным (например, ипотечные кредиты без первоначального взноса). Появились новые ипотечные предложения, увеличилось количество акций и «программ лояльности», активизировались рекламные кампании со стороны банков по привлечению новых клиентов. В свою очередь, АИЖК, являясь институтом развития российского рынка ипотеки, в первом полугодии 2011 г. проводило активную политику, направленную на преодоление кризисных последствий в данном сегменте кредитования. Однако перспективы сохранения ускоренных темпов развития ипотечного кредитования, по нашему мнению, нужно оценивать сдержанно, поскольку высокие темпы его восстановления достигнуты относительно «кризисных» показателей предыдущих периодов.

Автокредитование. Современное состояние отечественного банковского сектора в целом позволяет заключить, что в ближайшем будущем банки будут расширять программы автокредитования, увеличивать набор дополнительных услуг для клиентов, возможно, могут смягчить требования по предоставлению необходимых документов, но серьезного снижения процентных ставок не допустят.

Вместе с тем следует отметить, что развитию отечественного рынка розничных банковских услуг препятствует ряд проблем. В ходе исследования эти проблемы обобщены и представлены в форме проблемно-управленческой матрицы, содержащей концепты и конкретные управленческие решения, реализация которых, на наш взгляд, будет способствовать развитию розничных банковских услуг (табл. 3).

Таблица 3

Проблемно-управленческая матрица развития розничных банковских услуг в России

№ п/п	Содержание проблемы	Концепт управленческого решения
1	Недостаточность ресурсной базы кредитных организаций	Расширение капитальной базы российских банков; количественное и качественное изменение ресурсной базы
2	Высокие цены на банковские услуги	Совершенствование системы ценообразования банковских услуг; совершенствование корпоративного управления в коммерческих банках; модернизация деятельности банков на основе принципов реинжиниринга; совершенствование стандартов качества банковской деятельности
3	Недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций (включая технологии ДБО)	Совершенствование информационных систем кредитных организаций (включая технологии ДБО)
4	Диспропорциональность в размещении банковского сектора по территории России	Выбор собственной ниши функционирования, увеличение количества предлагаемых услуг, развитие кредитной кооперации
5	Недостаточность мер по обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций	Сокращение издержек и повышение рентабельности банковского бизнеса, качества банковских услуг

№ п/п	Содержание проблемы	Концепт управленческого решения
6	Недостаточная разработанность системы управления банковскими рисками	Создание эффективной системы управления банковскими рисками, ориентированной на стандарты банковской деятельности
7	Недостаточное присутствие иностранных инвесторов	Привлечение иностранных инвесторов (создание благоприятного инвестиционного климата)
8	Недостаточная разработанность законодательного банковского регулирования	Законодательное банковское регулирование; снижение первоначальных затрат на внедрение новых банковских продуктов за счет внедрения дистанционного банковского обслуживания
9	Слабое развитие системы кредитной кооперации	Необходимо развивать систему кредитной кооперации на федеральном и региональном уровнях
10	Слабое развитие скоринговых систем в деятельности коммерческих банков	Необходимо совершенствовать систему кредитного скоринга в банковской деятельности

Выводы. 1. На текущий момент в России существуют три основных независимых сегмента рынка кредитования частных лиц: потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование.

2. Высокие результаты демонстрируют потребительские кредиты. Данная тенденция объясняется тем, что в условиях высокого спроса со стороны населения розничное кредитование является одним из самых доходных сегментов банковского бизнеса.

3. Важной тенденцией развития рынка *автокредитования* является повышение доступности автокредитов, появляются новые программы автокредитования, не требующие подтверждения доходов, а также экспресс-программы с выдачей кредита за один день.

4. Динамично развивается *ипотечное* кредитование. На рынок вернулись программы кредитования жилья как на первичном, так и на вторичном рынке. Появились новые ипотечные предложения, увеличилось количество акций и «программ лояльности», активизировались рекламные кампании со стороны банков по привлечению новых клиентов.

5. В последнее время получают развитие *дистанционные сервисы*, в первую очередь – это мобильный банкинг. Большой популярностью пользуются социальные сети.

6. В процессе анализа рынка кредитования физических лиц в России были выявлены основные проблемы его развития: недостаточность ресурсной базы кредитных организаций, высокие цены на банковские услуги, недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций (включая технологии ДБО), недостаточная развитость кредитных технологий.

Перспективные направления дальнейших исследований. 1. Влияние инновационной экономики России на развитие розничного банковского обслуживания.

2. Инновационные технологии банковских продуктов и способы их коммерциализации на рынке.

3. Мировой опыт развития розничных банковских услуг.

Список использованной литературы

1. Региональных предпринимателей кредитуют под инновации // Промсвязьбанк деньги. – 2011. – № 3 (13). – С. 9.

2. Антонов К.А. Развитие инновационных систем банковского обслуживания и оценка эффективности их внедрения: автореф. дис. ... канд. экон. наук. // К.А. Антонов. – М., 2012. – С. 15–16.

3. Аккерман К. Мотор вот-вот перегреется. 19.10.2012 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/s/motor-vot-vot-peregreetsya-10002397/#ixzz2A78dJpcU>
4. Филина Ф. Рейтинговый обзор: итоги работы банковской отрасли в I квартале 2011 года. Данные от 06.06.2011 [Электронный ресурс] / Ф. Филина, С. Селянин. – Режим доступа: <http://bankir.ru/publication/article/10034513#ixzz1ZREdriw6>
5. Автокредит с государственным субсидированием 2011: автомобили, условия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.searchcredit.ru/autocredit/27-stat/348-avtokredit-s-gosudarstvennym-subsidirovaniem>
6. Департамент исследования и информации Банка России. Обзор Финансового рынка. Годовой обзор за 2011 год [Электронный ресурс]. – М., 2012. – № 1 (72). – С. 41–49. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/fin_mark_2011.pdf
7. Динамика показателей рынка пластиковых карт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/>
8. Департамент исследования и информации Банка России. Обзор Финансового рынка. Годовой обзор за 2011 год [Электронный ресурс]. – М., 2012. – № 1 (72). – С. 41–49. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/fin_mark_2011.pdf
9. Обзор финансового рынка за первое полугодие 2012 года [Электронный ресурс]. – М., 2012. – № 2 (73). – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/fin_mark_01-2012.pdf
10. Ставки по ипотеке опять пошли в рост. 23.10.2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/s/stavki-po-ipoteke-opyat-poshliv-rost-10029848/>

У статті розглянуто тенденції основних незалежних сегмента ринку кредитування приватних осіб: споживче кредитування, іпотечне кредитування, автокредитування. Виявлено проблеми, які стримують розвиток роздрібногo кредитування в Росії і запропоновано шляхи їх вирішення.

Ключові слова: *проблеми, банківський бізнес, роздрібне кредитування, споживче кредитування, іпотечне кредитування, автокредитування, дистанційне банківське обслуговування.*

In article tendencies of the main independent a segment of the market of crediting of individuals are considered: consumer crediting, mortgage lending, car loans. Problems constraining development of retail crediting in Russia are revealed and ways their solutions are proposed.

Key words: *problems, banking business, retail crediting, consumer crediting, mortgage lending, car loans, remote bank service.*

Одержано 21.01.2013.