

## ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

© 2010 А.П. Пытьева\*

**Ключевые слова:** кредит, потребительский кредит, просроченная задолженность, кредитный портфель, риски.

Освещена проблематика потребительского кредитования (ПК), представлен анализ развития банковской системы (БС). Изложено авторское видение проблем развития рынка потребительского кредитования.

Повышение уровня жизни населения является одной из главных задач в нашей стране, и ее достижение особенно актуально на сегодняшний день. Так, по оценкам, в 2009 г. доля низкообеспеченного населения составила 50,2%, доля населения, обеспеченного ниже среднего, достигает уровня 29,8%, а доля средне- и высокооплачиваемых работников составляет 7,4%. Решение данной задачи в основном зависит и определяется общим развитием экономики, однако существенную роль может внести и банковская система с помощью развития потребительского кредитования. Кредитование населения на цели личного потребления способствует выравниванию уровня потребления населения с разными доходами.

В странах с развитой экономикой кредит используется как удобная форма обслуживания населения. Существуют различные методы кредитования физических лиц, однако цель потребительского кредитования всегда одинакова - это повышение уровня жизни населения.

В настоящее время коммерческие банки проводят активную работу с физическими лицами. Это находит свое отражение не только

в росте депозитов, но и в увеличении операций потребительского кредитования. В основном это обусловлено стабилизацией экономической ситуации в стране и повышением уровня доходов у населения. Процесс кредитования, осуществляемый банками, имеет огромное значение в развитии общества. Важная роль потребительского кредита обуславливается тем, что он позволяет быстрее удовлетворять различные потребности населения и это способствует повышению уровня потребления.

В табл. 1 отражены объемы кредитов, предоставленные банковской системой за 2005-2009 гг.

Как видно из табл. 1, доля потребительских кредитов находится в диапазоне от 26,82 до 31,84%. В целом наблюдается динамика увеличения объемов выданных потребительских кредитов, однако в 2009 г. доля кредитов, предоставленных населению, уменьшилась по сравнению с 2008 г., что в первую очередь обусловлено влиянием мирового финансового кризиса.

Под воздействием кризиса значительно вырос уровень безработицы, снизились доходы населения, следствием этого явилось

Таблица 1

Объемы выданных кредитов банковской системой РФ в 2005-2009 гг., млн. руб.\*

Период	Выдано кредитов всего, млн. руб.	В том числе физическим лицам, млн. руб.	Удельный вес, %
На 01.01.2006 г.	4 244 088	1 179 250	27,79
На 01.01.2007 г.	6 537 765	2 065 199	31,59
На 01.01.2008 г.	10 182 858	3 242 111	31,84
На 01.01.2009 г.	13 454 543	4 017 212	29,86
На 01.01.2010 г.	13 326 589	3 573 751	26,82

\* Составлено по: Бюллетень банковской статистики / Центральный Банк РФ. 2005. <sup>1</sup> 12 (175); 2006. <sup>1</sup> 12 (187); 2007. <sup>1</sup> 12 (199); 2008. <sup>1</sup> 12 (200); 2009. <sup>1</sup> 12 (201).

\* Пытьева Александра Петровна, аспирант Самарского государственного экономического университета. E-mail: pytevaal-63@yandex.ru.

Таблица 2

## Задолженность по кредитному портфелю физических лиц в 2005-2009 гг.\*

Период	Выдано кредитов, млн. руб.	Просроченная задолженность, млн. руб.	Удельный вес, %	Темп изменения объемов выдачи кредитов, %	Темп изменения просроченной задолженности, %
На 01.01.2006 г.	1 179 250	22 060	1,87	100,00	100
На 01.01.2007 г.	2 065 199	53 946	2,61	75,13	144,5
На 01.01.2008 г.	3 242 111	100 700	3,11	56,99	86,7
На 01.01.2009 г.	4 017 212	148 568	3,70	23,91	47,5
На 01.01.2010 г.	3 573 751	243 039	6,80	-11,04	63,6

\* Составлено по: Бюллетень банковской статистики / Центральный Банк РФ. 2005. <sup>1</sup> 12 (175); 2006. <sup>1</sup> 12 (187); 2007. <sup>1</sup> 12 (199); 2008. <sup>1</sup> 12 (200); 2009. <sup>1</sup> 12 (201).

сокращение доли платежеспособного населения. Поэтому с ростом объемов выдачи кредитов физическим лицам, увеличивался, и показатель просроченной задолженности по кредитному портфелю физических лиц в целом по банковскому сектору, что подтверждается данными табл. 2. Отметим, что наибольший показатель удельного веса просроченной задолженности по потребительским кредитам составил 6,8% в общем объеме ссудной задолженности в 2009 г. Показатели темпов роста просроченной задолженности свидетельствуют о том, что в течение пятилетнего периода происходило ежегодное систематическое увеличение данного показателя. Значительный рост просроченной задолженности наблюдался в 2009 г. Темп роста данного показателя составил 83,9% по отношению к предыдущему году. При этом рост просроченной задолженности сопровождался сокращением объемов кредитования в рассматриваемом периоде на 11,04%.

При осуществлении потребительского кредитования соблюдаются такие же принципы, как и при кредитовании юридических лиц: платность, срочность, возвратность, обеспеченность и целевая направленность. Вместе с тем его особенностью является то, что потребительское кредитование подвержено влиянию кредитных рисков и напрямую зависит от не сформированного должным образом бюро кредитных историй, не отработанной нормативной базой, регламентирующей работу с залоговым обеспечением по кредитам.

Большая часть кредитов, выданных физическим лицам, приходится на Открытое акционерное общество "Сбербанк России" (далее - Сбербанк). Сбербанк является круп-

нейшим банком Российской Федерации. По данным журнала "The Banker" по состоянию на 1 июля 2010 г. Сбербанк занимал 43-е место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира. Рассмотрим место Сбербанка среди ведущих банков России.

По оценочным данным, объем кредитного портфеля банка на 1 июля 2010 г. составил 4 619 324 млн. руб., что на 6,54% меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Несмотря на отрицательную динамику изменения объема кредитного портфеля, Сбербанк занимает 1-е место среди банков России.

За рассматриваемый период Сбербанк не потерял своих лидирующих позиций и на рынке потребительского кредитования. Несмотря на уменьшение кредитного портфеля в 1 полугодии 2010 г., по выдаче потребительских ссуд Сбербанк по-прежнему занимает 1-е место в десятке крупнейших банков России по объемам выдачи кредитов физическим лицам (табл. 3).

Также следует отметить, что в 2010 г. наметилась некоторая положительная тенденция в развитии потребительского кредитования Сбербанком. За первое полугодие 2010 г. на 1,36% увеличился объем предоставленных Сбербанком потребительских кредитов.

На долю Сбербанка приходится 56,2% от всей выдачи потребительских кредитов крупнейшими банками России (рис. 1).

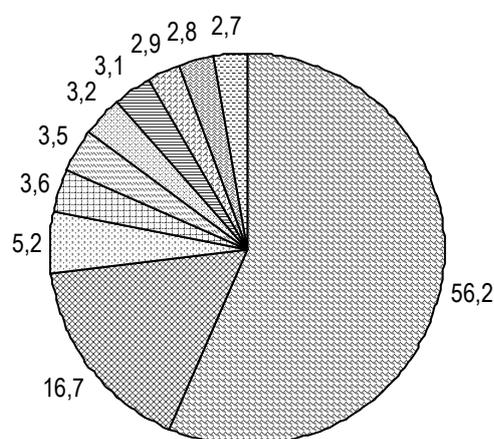
Одно из ведущих мест в составе Сбербанка России занимает Поволжский банк. Его филиальная сеть представлена широко разветвленной структурой (по состоянию на 1 сентября 2010 г. свыше 2900 подразделений), что делает услуги банка более доступ-

Таблица 3

**Рейтинг коммерческих банков по объему кредитов, предоставленных физическим лицам\***

№ п/п	Банк	На 1 июля 2010 г., млн. руб.	На 1 июля 2009 г., млн. руб.	Темп изменения, %	Место в рейтинге	
					2009 г.	2010 г.
1	Сбербанк	1 157 566	1 141 990	101,36	1	1
2	ВТБ 24	344 039	303 585	113,33	2	2
3	Росбанк	106 950	112 144	95,37	3	3
4	Русфинанс Банк	73 974	75 718	97,7	6	4
5	Россельхозбанк	71 713	59 416	120,7	11	5
6	Уралсиб	66 518	73 010	91,11	7	6
7	Райффайзенбанк	64 480	80 309	80,29	5	7
8	Банк Москвы	60 699	81 044	74,9	4	8
9	МДМ-Банк	58 225	46 613	124,91	13	9
10	Русский Стандарт	56 307	67 938	82,88	8	10
Итого по ведущим банкам		2 060 468	2 041 768	9,5	-	-

\* Источник: www.rating.rbc.ru.



■ Сбербанк    ■ ВТБ 24    ■ Росбанк    ■ Русфинанс Банк    ■ Россельхозбанк  
■ Уралсиб    ■ Райффайзенбанк    ■ Банк Москвы    ■ МДМ-Банк    ■ Русский стандарт

Рис. 1. Доля коммерческих банков на рынке потребительского кредитования, %

Таблица 4

**Основные показатели кредитной деятельности Поволжского банка Сбербанка России по портфелю физических лиц за 2005-2009 гг.**

Показатели	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Темп изменения общей ссудной задолженности по портфелю физических лиц	100	144,76	145,65	146,06	74,47
Темп изменения общей просроченной задолженности по портфелю физических лиц	100	118,22	126,35	131,08	53,38
Темп изменения просроченной задолженности	3,06	3,24	4,05	4,51	6,30

ными для потребителя. Сегодня доля банка на региональном рынке депозитов физических лиц составляет 57,8%, на рынке привлечения средств юридических лиц - 30,2%.

Доля банка на региональном рынке кредитования физических лиц достигает 34,9%, кредитования юридических лиц - 34,1%<sup>1</sup>.

Рассмотрим динамику основных показателей кредитной деятельности Поволжского банка Сбербанка России в период 2005-2009 гг.

Из представленных данных видно, что динамика потребительского кредитования Поволжского банка Сбербанка России в целом аналогична сложившейся ситуации по

банковскому сектору. В последние годы Поволжский банк наращивал объемы выдачи кредитов физическим лицам, это было обусловлено благоприятной экономической ситуацией в стране, возросшей степенью доверия банковской системе со стороны граждан. Вместе с тем, в 2009 г. снижение объемов выдачи кредитов населению было обусловлено влиянием мирового финансового кризиса. В связи с этим Сбербанк ужесточил требования к потенциальным заемщикам в части определения кредитоспособности, а также были увеличены процентные ставки по кредитам. Все это привело к уменьшению объемов кредитования.

Качество кредитного портфеля характеризуется уровнем просроченной задолженности, которая свидетельствует о степени рискованности кредитного портфеля в целом. Как можно судить по представленным выше данным уровень просроченной задолженности постоянно растет. Причем в 2009 г. по сравнению с 2008 г. удельный вес просроченной задолженности вырос на 39,7%.

Сбербанк предлагает широкий спектр потребительских кредитов. Кредиты предоставляются на приобретение, строительство или реконструкцию объектов недвижимости, покупку новых и подержанных автомобилей, образование, кредиты на цели личного потребления, а также существуют специальные программы кредитования, такие как "Пенсионный кредит", "Молодая семья" и др. В зависимости от вида и размера кредита, Сбербанком применяются различные подходы, и

к предоставляемому обеспечению по кредиту, и к определению платежеспособности заемщика или поручителя. Определяя сумму по кредитам, предоставляемым физическим лицам, банк, прежде всего, исходит из среднемесячных доходов потенциального заемщика за последние полгода. В связи с тем, что кредиты, предоставляемые на покупку недвижимости и на образование, имеют большое социальное значение, при расчете платежеспособности заемщика банком могут быть учтены несколько видов доходов, например, получаемые по двум местам работы, или совокупный доход супругов по одному месту работы.

В 2009 г. доля "жилищных" кредитов в структуре кредитного портфеля Поволжского банка Сбербанка России составила 46,7% в общем объеме ссудной задолженности. По сравнению с 2008 г. этот показатель снизился на 5,6%. Снижение объемов жилищного кредитования было вызвано кризисными явлениями в нашей стране и в мире в целом, которые сопровождались, относительно неустойчивостью рынка жилья.

Несмотря на то, что Сбербанк ужесточил свои требования, предъявляемые к потенциальным заемщикам, претендующим на получение потребительского кредита, в 2009 г. их было выдано на 6,4% больше чем в 2008 г. Кредиты, предоставляемые на покупку автомобилей и образовательный кредит, занимают небольшую нишу в общем объеме ссудной задолженности по кредитному портфелю физических лиц (рис. 2).

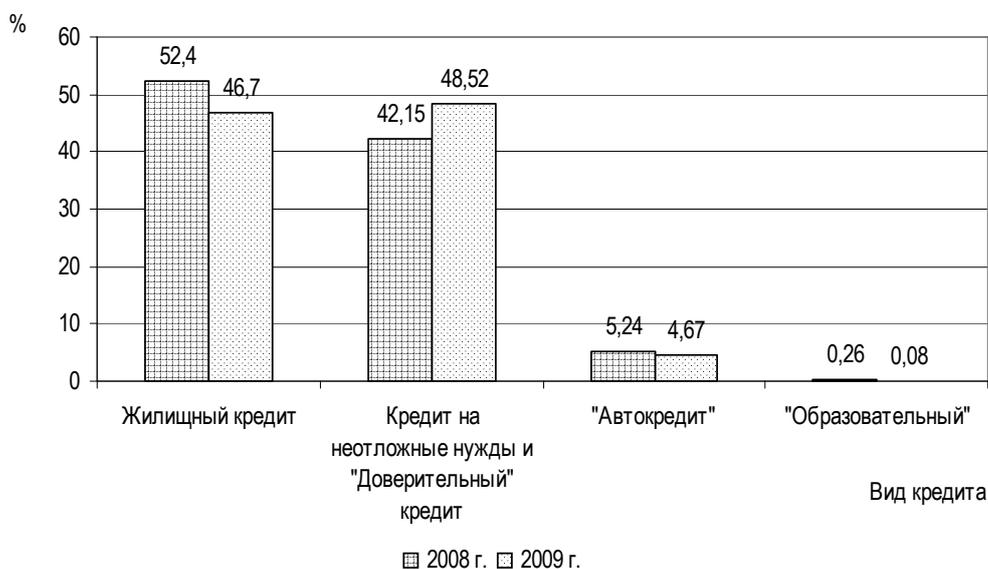
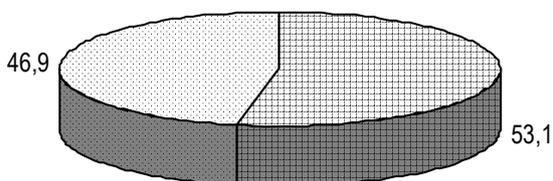


Рис. 2. Доля кредитов по их видам в общем объеме ссудной задолженности в 2008-2009 гг.

Для населения доступность потребительского кредита во многом зависит от требований коммерческих банков к предоставляемому обеспечению. Чем выше требования к обеспечению по кредиту, тем неохотнее заемщики им пользуются. Наряду с этим, для банков наличие и качество обеспеченности кредита является одним из методов снижения уровня кредитного риска.

В сравнении с другими коммерческими банками, Сбербанк проводит достаточно консервативную политику в отношении требований по обеспечению предоставляемых потребительских ссуд. Это подтверждается, тем, что в общем объеме потребительских кредитов преобладают обеспеченные кредиты. На их долю приходится 53,1% всей кредитной задолженности по портфелю физических лиц (рис. 3).



■ Обеспеченные кредиты □ Необеспеченные кредиты

**Рис. 3. Структура кредитного портфеля физических лиц по принципу обеспеченности, %**

Несомненно, расширение потребительского кредитования, положительно влияет на развитие банковского сектора, создавая новые ниши для бизнеса. Это благоприятно сказывается на социальной обстановке, а в макроэкономическом аспекте расширяет конечный потребительский спрос, что дает толчок в развитии торговли и производства. С по-

мощью кредита в среднем оплачивается от 25 до 35% покупок бытовой техники, автомобилей, мебели.

Безусловно, кредитование населения сегодня не только активно развивается и является наиболее перспективным направлением банковской деятельности, но и является одной из наиболее доходных операций, тесно связанных с повышенным риском. Основными условиями, которые способны положительно влиять на рынок потребительского кредитования и его развитие являются экономическая стабильность, рост доходов населения. Значительная роль должна быть возложена и на коммерческие банки. Для обеспечения стабильного роста кредитного портфеля по ссудам физических лиц и развития потребительского кредитования в целом деятельность коммерческих банков должна быть направлена:

- 1) на формирование оптимальной кредитной политики, позволяющей занять соответствующее конкурентное место на рынке банковского кредитования;
- 2) создание современной системы оценки платежеспособности заемщика;
- 3) формирование надежного обеспечения кредитного портфеля;
- 4) активное участие коммерческих банков в создании Бюро кредитных историй.

Реализация коммерческими банками вышеуказанных положений будет способствовать снижению рисков потребительского кредитования, что позволит банкам в будущем увеличивать доходность от проведения операций кредитования физических лиц.

<sup>1</sup> См.: [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru).

*Поступила в редакцию 03.09.2010 г.*