

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

В статье рассмотрены социальные проблемы кредитования на российском рынке банковских услуг, проанализировано современное состояние рынка кредитования в России.

Ключевые слова: кредит, рынок, социальные проблемы, процентная ставка, капитал, клиент, банк.

Ju.A. Kuvshinova
A.V. Korolyova

THE SOCIAL PROBLEMS OF CREDITING IN THE BANKING SERVICES MARKET

The article considers some social problems of crediting in the Russian market of banking services, and analyzes a modern condition of the crediting market in Russia.

Keywords: credit, market, social problems, interest rate, equity, client, bank.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные, торговые структуры, государства, правительства и отдельные граждане.

На сегодняшний день существует ряд трактовок понятия «кредит», но унифицированным в них считается определение кредита как сделки, заключаемой между кредитной организацией и заемщиком, по предоставлению денежных средств кредитором заемщику в виде ссуды на определенных условиях [7]. Между кредитором и заемщиком заключается договор, согласно которому кредитор предоставляет денежные средства заемщику в заранее оговоренном размере, на оговоренный срок и за вознаграждение кредитору. Кредит может предоставляться с обеспечением или без обеспечения, с поручительством или без поручительства. Кредиты предоставляются на различные цели и на различных условиях.

Эти условия и являются основными принципами кредитования. Принципы кредитования –

¹ Кандидат экономических наук, доцент, завкафедрой финансов и банковского дела НОУ ВПО «Российский новый университет».

² Студентка НОУ ВПО «Российский новый университет».

это принципы, на основе которых принято предоставлять кредит заемщику. Они в полной мере отвечают принципам рыночной экономики.

Определяющими принципами кредитования являются также дифференциация кредитов (кредитоспособность заемщика), возвратность, платность, срочность кредита.

Задача создания современного рынка кредитования предполагает создание многообразной системы кредитных продуктов для юридических и физических лиц.

Рыночные преобразования в экономике России вызвали необходимость коренного пересмотра роли и места кредитования в системе мер, обеспечивающих социальную устойчивость и экономическую безопасность хозяйствующих субъектов, населения и государства в целом.

Финансовая стабильность национальной экономики определяется доверием потребителя на рынке финансовых услуг, уровнем защиты его прав и законных интересов, причем повышенные риски обусловлены не только рыночными отношениями, но и связаны с деятельностью мошеннических структур в этой сфере.

Главный рычаг развития кредитования в Российской Федерации – усиление спроса на кредитные услуги.

Наряду с традиционными кредитными и депозитными услугами банков быстро развиваются страховые и платежные услуги, специальные

виды кредитов и депозитов, коллективные банковские и инвестиционные финансовые продукты, потребительское кредитование. Возникают и развиваются системы лизинговых услуг для населения, кредитные кооперативы, ломбарды, услуги по микрофинансированию и микрокредитованию. Более сложными становятся накопительные схемы и механизмы. Это требует более высокого уровня подготовки потребителей финансовых услуг [11].

По своей сущности *кредит* – это заимствование чужой собственности. Это обуславливает необходимость материальной ответственности участников кредитной сделки по взятым на себя обязательствам. Материальная ответственность имеет юридическую и экономическую стороны. Юридическая сторона характеризует правомочность лиц сделки вступать в кредитные взаимоотношения. Экономическая сторона подтверждается наличием у заемщика в собственности активов и их способностью приносить доход, достаточный для развития производства и возмещения кредита.

Рынок кредитных услуг составляет капитал, привлекаемый банком от населения, хозяйствующих предприятий и организаций в целях формирования кредитных продуктов для финансирования потребностей реального сектора экономики, и ссудный капитал, который может состоять из собственных средств коммерческого банка и средств сторонних банков, участвующих в бизнесе данного банка [1].

Кредитование физических лиц в самом общем подходе – это экономический механизм, который соединяет интересы носителей спроса (заемщиков) и предложения (кредиторов) кредитных продуктов, особенностями которых и определяется специфика функционирования рынка услуг данной сферы.

Клиент и банк находятся в непосредственном взаимодействии друг с другом. Потребность клиента в кредитной услуге рождает спрос, то есть то количество услуг, которое может быть куплено на рынке за определенную цену в определенный отрезок времени. Банк, в свою очередь, проводит деятельность по формированию кредитного продукта и выявлению потребности в нем, или сам создает среди клиентов подобную потребность.

Кредит является основой банковского дела и базисом, по которому в целом судят о качестве работы кредитной организации. До последнего времени в российской экономике наблюдалась стабилизация, постепенное увеличение жизненного уровня населения. Это способствовало более оптимистичному взгляду на будущее. Скла-

дывающаяся ситуация явилась одной из основных причин развития рынка кредитования физических лиц: выдачи потребительских кредитов, автокредитования, ипотечного кредитования, образовательного кредитования, кредитования при помощи пластиковых карт [3].

Существует несколько основных видов кредитов, которые различаются по схемам погашения задолженности. Наиболее распространены – это кредиты с ежемесячным погашением задолженности дифференцированными (убывающими) или аннуитетными (равными) платежами. Есть также кредиты с разовым погашением задолженности, когда основной долг и проценты погашаются в конце срока кредита.

Кредиты могут выдаваться в различных формах: в национальной валюте или в иностранной, в виде товаров (товарный кредит) или наличными, в виде кредитной карты. От формы, в которой выдается кредит, напрямую зависят условия кредита: процентная ставка, срок, первоначальный взнос, обеспечение.

Виды кредитов могут различаться и процентными ставками. Существует фиксированная и плавающая процентные ставки. На практике в основном применяются фиксированные процентные ставки. Но чаще всего кредиты различаются по целевому назначению. Существуют также кредиты, которые берутся не на какую-то определенную цель. К таким кредитам относится кредит на неотложные нужды (*потребительский*) [9; 10]. Ставки по потребителю кредиту варьируются в пределах 14–29% годовых в рублях и 12–23% годовых в иностранной валюте.

На данный момент почти все банки, работающие с физическими лицами, предоставляют своим клиентам потребительский кредит. Статистика на начало 2012 г. свидетельствует, что в кредитном портфеле банков доля потребительского кредитования в среднем составила 30%. При этом следует отметить, что объем просроченной задолженности по потребительским кредитам составляет в среднем 3,5%.

Автокредит – это кредит, который предоставляется как частным, так и юридическим лицам непосредственно для приобретения автомобильной техники. Ставка кредитования по автокредитам в настоящее время составляет 15–17% годовых в рублях и 10–12% годовых в иностранной валюте.

Государство поддерживает отечественных производителей и систематически снижает его процентную ставку. Спрос на автокредиты за последние три года вырос почти вдвое, но это в первую очередь связано с программой утилизации старых автомобилей.

Кредит для оплаты расчетных документов (*овердрафт*) берется при недостаточности или отсутствии на расчетном счете заемщика денежных средств. Как правило, за овердрафтом обращаются в тот банк, который занимается расчетно-кассовым обслуживанием потенциального заемщика. Процентные ставки по овердрафту обычно самые низкие (10–20%), иногда даже есть беспроцентный период (несколько суток).

Кредит малому бизнесу выдается как юридическим лицам, так и частным предпринимателям непосредственно для различных целей, таких, как приобретение оборудования, выплаты заработной платы сотрудникам и прочее. Объектами кредитования в данном случае являются нужды бизнеса. Данный вид кредита характерен высокими суммами кредитования (100 тыс. руб. – 8 млн руб.). Процентная ставка составляет в среднем 15% годовых [14].

В последнее время также востребован **кредит на доверии**, который предоставляется, как правило, физическим лицам. Данный вид кредита может быть как целевым, так и нецелевым, то есть настоящая цель кредита кредитору не раскрывается.

У **кредитных карт** сейчас самые высокие ставки кредитования. В среднем по России они составляют от 17,9% годовых в иностранной валюте и от 22,9% годовых в рублях. Льготный период кредитования составляет до 55 дней. Годовая плата за обслуживание карты обычно не превышает 1000 рублей [17].

Кредит под залог недвижимости – распространенный вид долгосрочного кредита. **Ипотечное кредитование** же представляет собой разновидность целевого кредита под залог недвижимости, приобретаемой на средства банка. Таким образом, приобретаемая недвижимость и становится залогом. Данный вид кредитования находится на первом месте по степени кредитных рисков [2; 11]. Средневзвешенная ставка по ипотеке составляет от 9% годовых, срок кредита – до 30 лет.

Рынок ипотечного кредитования восстанавливается после кризиса. В 2011 г. выдано жилищных кредитов на 437 млрд руб. (395 тыс. кредитов), из них ипотечных кредитов – на 379 млрд руб.

Спрос населения на рынке ипотечного кредитования напрямую зависит от политики государства по снижению средневзвешенной ставки по кредитованию. Снижение процентной ставки до 7% позволит поднять востребованность населения к этому виду кредитования, кроме того, первоначальный взнос должен снижаться за счет конкуренции между банками-кредиторами.

Рост реальных доходов населения съедается инфляцией. По данным АИЖК, средний размер ипотечного кредита составляет 1,26 млн рублей, а увеличение среднедушевых денежных доходов населения, по данным Росстата, не догоняет роста уровня инфляции.

Денежные средства, которые имеются у населения, используются сегодня неэффективно как с точки зрения экономики, так и с учетом интересов их обладателей. Вовлечение накоплений населения в экономический оборот необходимо рассматривать не только как источник капиталовложений в экономику, но и как один из путей социальной защиты населения и постепенного роста личных сбережений граждан [13].

Правовыми нормами, регулирующими кредитные отношения и банковскую деятельность, являются Гражданский и Уголовный кодексы Российской Федерации, и при этом «голос» потребителя, который является главным, остается неуслышанным [3].

Система защиты прав потребителей базируется на Федеральном законе «О защите прав потребителей», однако операции, предоставляемые кредитными организациями, и страховые услуги не регулируются этим законом [15; 16].

Необходимо введение новых законодательных основ и правил в предоставлении кредитов, ограничение для кредитных организаций в рекламе своих банковских продуктов.

Считаем, что также необходимо принятие федерального закона о банкротстве физических лиц, что позволит человеку реструктурировать выплаты по кредиту.

Кроме того, потребители нуждаются в услугах специальных институтов гражданского общества, которые были бы беспристрастными и независимыми от организаций – участников финансового рынка. Задача таких институтов – при поддержке государства оперативно, действительно и экономически эффективно защищать интересы потребителей в их спорах с поставщиками финансовых услуг.

Устойчивая система защиты прав потребителей будет способствовать укреплению финансовой стабильности и формированию благоприятного инвестиционного климата.

Защита прав потребителей на рынке финансовых услуг должна быть в сфере деятельности всех ветвей власти, институтов гражданского общества и бизнеса.

Однако основным доступным инструментом урегулирования споров на финансовом рынке для граждан являются суды. Но участие в судебных процессах стоит дорого и часто несоизмеримо по затратам с размером претензий, а систе-

ма возмещения издержек в полной мере не работает.

Необходимо установление жесткого государственного контроля за различными формами привлечения средств населения и субсидирование государством процентных ставок по кредитам для граждан.

России нужна банковская система, которая обеспечит прозрачность и надежность как вкладов, так и займов для граждан, учитывая, что это позволит человеку социализироваться.

Осуществление поставленной цели может быть реализовано при соблюдении следующих основных организационно-экономических мер, это:

- совершенствование законодательства, регулирующего рынок потребительского кредитования (сфокусированного на должнике, защищая права потребителя и определяя формат работы с ним и формы взаимодействия институтов рынка);

- разработка схем помощи малообеспеченным слоям населения (на основе программ потребительского кредитования с гарантией Российской Федерации, так как бюджеты многих субъектов Российской Федерации дотационные);

- широкое информирование населения о фактах недобросовестного отношения банков к клиентам, результатах сравнительных исследований качества предоставляемых банковских услуг;

- унифицирование каналов обмена информации по клиентам, что позволит гарантировать высокий уровень ее сохранности и аутентичности, способствовать адекватному отражению кредитоспособности заемщика;

- обязанность коллекторских агентств выступать независимо от банковских структур, что исключит возможность их подчинения интересам банковских групп и ассоциаций;

- обеспечение более легкого доступа на рынок сбора долгов и формирование необходимой правовой базы, исключающей возможность ведения оговоренной ценовой политики;

- надежная защита участников кредитного рынка от недостоверной рекламы и недобросовестной конкуренции.

Литература

1. Врублевская, О.В. Финансы, денежное обращение и кредит. – 2-е изд., пераб. и доп. – М. : Юрайт, 2010.

2. Елисеева, Т.В. Оптимизация нормативов ипотечного кредитования. – М. : Юриспруденция, 2010.

3. Махмутова, Э.Х. Государственный кредит в Российской Федерации : проблемы правового регулирования и перспективы развития. – М. : Финансовый контроль, 2004.

4. Миркин, Я.М., Миркин, В.Я. Англо-русский толковый словарь по финансовым рынкам. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2008.

5. Морсман, Э. Искусство коммерческого кредитования. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2005.

6. Новикова, Н.А., Орлова, Н.В. 100 вопросов о кредите : теряем или приобретаем? – М. : Феникс, 2006.

7. Райзберг, Б.А. Популярный финансово-экономический словарь. – М. : Маросейка, 2011.

8. Смирнова, Н.Ю. Все о кредитах : как просчитать все риски? Что делать, если нечем платить? – М. : Эксмо, 2009.

9. Челноков, В.А. Деньги, кредит, банки. – М. : Юнити-Дана, 2005.

10. Чернецов, С.А. Финансы, денежное обращение и кредит. – М. : Магистр Инфра-М, 2011.

11. Филина, Ф.Н., Толмачев, И.А., Сутягин, А.В. Все виды кредитования. – М. : Гросс-Медиа, РОСБУХ, 2008.

12. <http://ru.wikipedia.org/wiki/>

13. <http://www.ucheba.ru/credit/>

14. <http://www.creditforbusiness.ru>

15. <http://www.zakonrf.info/koap/>

16. <http://zakon.ru/Discussions/OneDiscussion/414>

17. <http://www.banki.ru/products/creditcards/>