Сидоров Владислав Валерьевич. Современный рынок кредитования населения в РФ : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Сидоров Владислав Валерьевич; [Место защиты: Всерос. заоч. финансово-эконом. ин-т].- Москва, 2008.- 204 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/1718

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Теоретические и правовые основы функционирования рынка кредитования населения 10

1.1. Понятие и сущность рынка кредитования населения 10

1.2. Правовые основы рынка кредитования населения 25

1.3. Развитие рынка кредитования 39

ГЛАВА 2. Структура рынка кредитования населения 64

2.1. Виды кредитования населения 64

2.2. Участники рынка кредитования населения 83

2.3. Инфраструктура рынка 91

ГЛАВА 3. Совершенствование рынка кредитования населения 103

3.1. Тенденции развития рынка кредитования населения 103

3.2. Развитие конкуренции на рынке кредитования населения 126

3.3. Минимизация кредитного риска 147

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 161

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 170

ПРИЛОЖЕНИЯ 185

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Одним из ключевых условий развития российской экономики является создание возможностей для широкого доступа населения к финансово-кредитным ресурсам. Рынок кредитования населения является неотъемлемой составляющей экономической стабильности, важнейшим фактором ускорения роста российской экономики, обеспечения растущего спроса населения на качественные банковские услуги. Развитие экономики, увеличение производства приводит к росту объема товаров, однако, несмотря на улучшение благосостояния населения, спрос на товары, все еще отстает от предложения. Кредитование населения позволяет ускорить процесс перехода на новый уровень развития внутреннего спроса, что хорошо видно на примере ряда стран Восточной Европы, где рост доходов вел к активизации спроса на недвижимость, автомобили и другие товары.

В то же время проблемы жилищного строительства и вопросы обеспечения жильем населения РФ приводят к увеличению спроса на ипотечные кредиты. Несмотря на увеличивающийся объем ипотечного кредитования, его масштабы пока еще недостаточны для решения Национального проекта «Доступное жилье». Многие банки оказываются не готовыми к столь серьезному кредитованию и вынуждены увеличивать его объемы за счет роста кредитного риска, что в свою очередь приводит к ухудшению устойчивости самих банков.

Первоначальные контуры рынка кредитования населения только складываются, идет создание, формирование и отладка его системы. Существует определенный задел для того, чтобы данный рынок начал нормально функционировать, но огромное количество вопросов требуют исследования и поиска оптимальных теоретико-методических и практических решений. В частности, это касается создания условий для активной ориентации кредитных учреждений на рынок кредитования

населения, развития банковских продуктов и услуг данной финансово-кредитной сферы, формирования институтов информационного посредничества (кредитных брокеров и бюро кредитных историй), работающих на этом рынке, развития ресурсной базы организаций, связанных с кредитованием населения. Это и обуславливает актуальность темы данного исследования и важность ее для активизации отечественного рынка кредитования населения.

Цель и задачи исследования. Целью данного исследования является разработка и обоснование теоретических и методологических положений по вопросам формирования и развития рынка кредитования населения в условиях развивающейся экономики. Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

выявить и проанализировать факторы развития рынка кредитования населения, раскрыть его сущность и особенности;

рассмотреть правовую базу рынка кредитования населения;

провести макроэкономическую оценку уровня развития российского рынка кредитования населения и выполнить анализ его видовой структуры;

раскрыть конкурентные преимущества участников рынка кредитования населения на основе анализа его структуры и оценки конкурентной среды;

оценить влияние основных параметров и условий кредитования населения на доступность кредитных программ, предлагаемых на рынке;

выявить тенденции, проблемы и перспективы развития рынка кредитования населения.

Объектом исследования выступает система экономических отношений между кредитором и заемщиком, возникающих в процессе развития рынка.

Предметом исследования является рынок кредитования населения, его значение в развитии экономики страны.

**Теоретические и методологические основы**исследования. Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области экономики, финансов, кредита. Существенный вклад в исследование этих проблем внесли ученые-экономисты: Аникин А.В., Андрюшин С.А., Винслав Ю.Б., Жуков Е.Ф., Лаврушин О.И., Лушин СИ., Слепов В.А., Сенчагов В.К., Казимагомедов А.А., Черненко В.А., Усоскин В.М., Ширинская Е.Б. и ряд др.

Методологической основой послужил системно-структурный анализ. Исследование базировалось на принципах диалектической логики: единства исторического и логического, единства и различия формы и содержания, развития через противоречия, - что сконцентрировалось в принципе восхождения от абстрактного к конкретному.

В качестве информационной базы использовались статистические и аналитические материалы Правительства РФ, Росстата РФ, Центрального Банка РФ, Госналогслужбы РФ, Министерства финансов РФ, Министерства экономики и торговли. Федеральной службы по финансовым рынкам, материалы конференций и симпозиумов.

**Научная новизна исследования**состоит в теоретическом обосновании основных направлений развития рынка кредитования населения и разработке практических рекомендаций по формированию современной структуры данного рынка, ориентированной на активизацию деятельности его участников, а также повышении эффективности рынка на основе использования новых технологий, способных обеспечить высокое качество услуг.

В процессе диссертационного исследования были получены

конкретные результаты, определяющие научную новизну:

1. Уточнено содержание понятия рынка кредитования населения, который

определен как единство кредитных программ и институциональных

образований, от деятельности которых зависят эффективность

кредитных услуг и своевременная корректировка условий кредитования населения.

1. В целях развития кредитного рынка предложены основные направления по совершенствованию нормативно-законодательной базы, среди которых принятие специального закона о кредитовании населения, закона о несостоятельности (банкротстве) заемщика, введение системы регистрации залога автотранспортных средств, упрощение системы взыскания задолженностей, а также совершенствование правоприменительной практики по вопросам банковской тайны.
2. На основе проведенного комплексного анализа рынка кредитования населения в России выявлены основные факторы, влияющие на его развитие, среди которых: стабилизация экономической ситуации в стране, появление новых банковских продуктов, развитие страховых услуг, повышение уровня благосостояния населения, а также факторы, тормозящие и регулирующие развитие рынка (экономические преступления, несовершенство нормативно-правовой базы, возрастной состав населения, тарифная политика кредитных организаций).
3. Выполнена оценка уровня конкуренции на рынке кредитования населения в федеральных округах РФ на основе расчета средних значений коэффициентов рыночной концентрации (CR-3) и индексов Герфиндаля-Гиршмана (НШ). Выявлена тенденция снижения концентрации услуг на региональных рынках кредитования населения и показаны основные пути развития региональных рынков кредитования населения, в частности, усиление конкуренции между банками, сегментация банковских продуктов, разработанных для соответствующего региона и показана постепенная трансформация рынка кредитования населения из высококонцентрированного в умеренноконцентрированный, что обусловлено устойчивой закономерной политикой банков, направленной на наращивание розничного кредитного портфеля и на расширение филиальной сети.
4. Раскрыты основные конкурентные преимущества лидеров рынка и используемые ими способы привлечения клиентов, среди которых: упрощение требований к потенциальному заемщику, снижение процентных ставок, сокращение сроков оформления кредита, внедрение новых технологий. Сформулированы основные стратегии и определены барьеры вхождения в рынок, такие как низкая платежеспособность населения, недостаточная эффективность системы судебного исполнения при взыскании заложенного имущества, необходимость существенных затрат при осуществлении первоначальных инвестиций на подготовку сотрудников.
5. Выявлены основные тенденции (снижение уровня высоко рискованных кредитов в портфелях банков за счет более строгого подхода к оценке заемщика; высокие темпы роста рынка ипотечного кредитования; постепенное замещение кредитов на небольшие суммы и сроки банковскими кредитными картами; увеличение доли рублевых кредитов и долгосрочных кредитов в общем кредитном портфеле банков; постепенное выравнивание процентных ставок в рублях и в валюте) и проблемы развития рынка кредитования населения в России, на основании чего сформулированы основные пути его совершенствования.
6. Выявлены проблемы, связанные с просроченными платежами, невозвращенными кредитами и трудности, возникающие у участников рынка. Предложены пути их решения, как с правовой, так и экономической точек зрения, в частности полное раскрытие информации об условиях предоставления кредита, законодательное урегулирование вопросов, связанных с обеспечением надлежащего информирования кредитными организациями населения об условиях предоставления кредита, обязательный анализ платежеспособности потенциального заемщика на стадии принятия решения о предоставлении кредита с использованием информации, хранящейся в бюро кредитных историй, а

также диверсификация кредитного портфеля путем предоставления кредитов независимым друг от друга социальным слоям общества.

**Практическая значимость результатов исследования.**Результаты данного исследования могут быть использованы в практической работе по формированию рынка кредитования населения, организации и регулированию компаний, работающих в отдельных сегментах этого рынка (ипотека, микрокредитование и др.), активизации работы кредитных бюро и организации системы обеспечения устойчивости и безопасности участников рынка, а также при преподавании дисциплин «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки», «Банки и небанковские кредитные организации и их операции».

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и выводы диссертационной работы докладывались и обсуждались на Всероссийской научно-практической конференции «Стратегия и тактика экономического развития России» (Москва, ВЗФЭИ, 2006), XXIII Международной научно-практической конференции «Конкурентноспособность России и качество жизни» (Челябинск, УрСЭИ, 2006г.), Всероссийской научно-практической конференции "Стратегия и тактика устойчивого развития России в условиях социально-ориентированной экономики" (Москва, ВЗФЭИ, 2007), а также использовались в ОАО «Промсвязьбанк» при разработке и внедрении в эксплуатацию автоматизированной банковской системы учета ссуд физических лиц в рамках программно-аппаратного комплекса интегрированной розничной банковской информационной системы «ПСБ-Ритейл».

**Публикации автора.**По теме диссертационного исследования опубликованы пять работ общим объемом - 2,7 п.л. (в том числе авторский объем 2,2 п.л.). Из них две работы опубликованы в издании, рекомендованном ВАК.

**Структура и объем работы.**Диссертационная работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка литературы и приложений. Работа изложена на 203 страницах машинописного текста, содержит 22 таблицу, 14 рисунков и 8 приложений.

## Понятие и сущность рынка кредитования населения

Развитие экономики и банковского сектора привело к развитию кредитования, как предприятий, так и населения. В настоящее время практически каждый знаком или является непосредственным участником кредитных отношений. Только за последние несколько лет в России объем кредитов, выданных населению вырос в десятки раз. В США практически каждый второй американец живет в кредит, несмотря на меньшее развитие кредита в Западной Европе и там люди не представляют своей жизни без кредита. То же можно сказать и о других странах. В России рынок кредитования населения стал развиваться значительно позже, но благодаря высоким темпам его развития он занимает уже значительное место в объеме ВВП, догоняя по этим показателям страны Восточной Европы. По состоянию на 2006 г. в РФ количественное отношение выданных кредитов населению к ВВП находится на уровне 8%, в Восточной Европе - держится примерно на уровне 26-30%, а в промышленно развитых европейских странах - 64-67%.

Развитие рынка кредитования населения связано с появлением и развитием потребительского кредитования в частности и развитием кредитования населения в целом. Под термином «кредитование населения» подразумевается процесс предоставления ссудных средств физическим лицам (потребителям) для удовлетворения своих потребностей (приобретение товаров, оплату услуг и т.д.), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Рынок кредитования населения представлен различными видами кредитов: товарные потребительские кредиты, денежные потребительские кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты, кредитные карты. Кредиты, предоставляемые населению, в основном представляют собой среднесрочное кредитование на покупку товаров длительного пользования под залог приобретаемого товара. Первоначально такой кредит предоставлялся в сугубо товарной форме, субъектами которого выступали продавец товара (кредитор) и покупатель (заемщик). В этом случае заемщик приобретает товар и в последующем в оговоренный срок погашает стоимость этого товара вместе с процентами (рис. 1)

Данная форма кредитования с развитием экономики приводит к необходимости ее совершенствования, т.к. кредитор несет определенные убытки, связанные со снижением оборачиваемости товара, необходимостью снижения ставки процента (в результате конкуренции со стороны банков и других продавцов товара). Результатом этого стало появление опосредовано денежной формы потребительского кредита, когда продавец (кредитор) представляет товар в кредит покупателю (заемщику), но при этом банк, с которым у продавца был заключен договор о предоставлении денег, перечисляет продавцу стоимость товара. Покупатель же на протяжении оговоренного срока погашает кредит и проценты по нему.

## Виды кредитования населения

Рынок кредитования населения развивается при строгом соблюдении общеизвестных классических принципов кредитования, таких как возвратность, срочность, платность, дифференцированность и обеспеченность. Данные принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов в области кредитных отношений. Соблюдение всех перечисленных принципов при кредитовании направлено на обеспечение возвратности кредитов, уменьшение суммы неплатежей по кредитам, что приводит не только к получению прибыли, но и расширению и устойчивости банков и банковской системы в целом. Однако часто в целях увеличения конкурентоспособности, банки отступают от этих принципов и предлагают потенциальным клиентам более выгодные условия. В частности, российские банки очень жестко придерживаются таких принципов, как срочность, платность и возвратность, но не всегда обращают внимание на обеспеченность, цель и дифференцированность кредита.

Дифференцированность кредита в последнее время, опять-таки в связи с возрастающей конкуренцией, становится также менее актуальным принципом. Основная масса кредитов, предоставляемая в настоящее время населению - экспресс-кредитование, при котором заполняется анкета, предоставляется паспорт, а остальные документы, подтверждающие кредитоспособность клиента либо не требуются вовсе (например, Русский стандарт), либо предоставляются по желанию заемщика (Юниаструмбанк).

Платность кредита определяется процентной ставкой за кредит, а также комиссионными вознаграждениями, которые увеличивают ставку. В настоящее время речь идет об установлении и расчете банком эффективной процентной ставки, которая реально отражала бы затраты заемщика на приобретение кредита. В последние годы в целях привлечения клиентов, банки занижали процентные ставки, а в рекламных целях говорилось о нулевой ставке процента. На самом же деле процент за кредит значительно превышал оговоренные рамки. С 1 июля 2007 года Банк России принял решение о сообщении клиентам только эффективной ставки. В настоящее время разброс ставок по кредитам не так уж и велик, в среднем они колеблются в пределах от 12 до 19 процентов годовых. Однако стоимость кредита помимо этого включает еще проценты за ведение счета, открытие счета, страховые премии и т.д. Все это значительно удорожает кредиты и реально приходится платить значительно больше.

Современный рынок кредитования населения в России представлен разнообразными кредитными продуктами, которые в соответствии с вышеперечисленными принципами кредитования различаются по целям, срокам, обеспечению, валюте займа и процентам.

В зависимости от целей, предоставляемые населению кредиты подразделяются на целевые и нецелевые кредиты. К целевым относят кредиты, выдаваемые строго на обозначенные цели - на приобретение автомобиля (автокредит), на получение образования (образовательный кредит), на приобретение недвижимости (ипотечный кредит), на приобретение товаров длительного пользования в магазинах (потребительский кредит), на отдых. Целевые кредиты достаточно распространены, на них приходится чуть меньше половины всех выданных кредитов (48%), а среди них на потребительские кредиты приходится около 9%. Среди воспользовавшихся кредитом приобрели 45% бытовую технику, 16% мобильные телефоны, 13% мебель, оргтехнику, недвижимость, строительство, сантехнику - 4%, автокредит - 7%. К нецелевым кредитам относят кредиты, в которых цель четко не обозначена, но может быть указана в кредитном договоре, примером служат кредит на неотложные нужды, предоставление овердрафта (кредитные карточки).

## Тенденции развития рынка кредитования населения

В настоящее время рынок кредитования населения в России проходит этап экстенсивного роста, характеризующийся, как было показано, прежде всего, увеличением объемов кредитования, количества участников рынка. Однако экстенсивное развитие должно постепенно перерасти в интенсивное, предполагающее не только изменение количественных, но и качественных показателей. Такие изменения в немалой степени связаны и с усилением конкуренции на рынке кредитования, обусловленной переходом от ценовой конкуренции к конкуренции неценовой. А также с изменениями в правовой сфере, где принятие новых законодательных актов позволяет переходить к более цивилизованному рынку, и с изменениями в инфраструктуре рынке, обусловившими появление кредитных бюро, коллекторских агентств позволяющих снизить риск и уменьшить неплатежи по кредитам. Однако уже имеющийся опыт кредитования позволил выделить некоторые тенденции развития рынка кредитования населения, которые можно условно разделить на три группы: тенденции развития рынка, структурные тенденции и продуктовые тенденции (рис. 8).