

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

© 2013

*О.Г. Коваленко*, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

*А.О. Платонова*, студент

*Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

*Аннотация:* В статье представлена оценка развития потребительского кредитования в России. Рассмотрен ряд проблем, с которыми сталкиваются банки в сфере потребительского кредитования, а также сделаны определенные выводы и перспективы развития потребительского кредита.

*Ключевые слова:* потребительское кредитование, кредит, кредитный портфель, развитие, мировая экономика.

Сегодня стоит отдать должное банковскому кредитованию, которое в определенные моменты выводит из кризиса многие семьи. В частности, это касается и потребительского кредита. Люди постоянно будут брать кредиты, поскольку в отдельных случаях они действительно помогают свести концы с концами.

По итогам 10 месяцев совокупные активы российского банковского сектора увеличились на 13,1% и составили 47,1 трлн. руб. Приоритетный вклад в рост активов внесло кредитование: с начала года совокупный кредитный портфель прибавил 15,0%, главным образом, за счет опережающей динамики рынка розничного кредитования. Так, если кредиты корпоративным клиентам за январь-октябрь выросли на 11,6%, то кредиты физическим лицам - на 33,1%.

Замедление роста корпоративного кредитования связывается с эффектом высокой базы 2011 г., когда корпорации из-за покупки европейских долговых рынков достаточно активно замещали внешние займы внутренними, с неуверенностью бизнеса в перспективах развития мировой и российской экономики, а также действиями ЦБ, который с июля усилил требования к оценке рисков корпоративных заемщиков, а в сентябре ужесточил денежно-кредитную политику, повысив ставку рефинансирования.

В этих условиях банки отдают предпочтение высокомаржинальному розничному сегменту. По итогам года рынок розничного кредитования может возрасти на 40-45%. Несмотря на то, что кредитование физических лиц не является приоритетным для российских банков (его доля в совокупных активах по состоянию на 01.11.2012 составляет 15,7%, при том, что доля кредитов нефинансовым организациям - 42,0%), наблюдаемый на протяжении последних двух лет бурный рост «розницы» при одновременном замедлении корпоративного кредитования может привести в 2013 г. к существенному ухудшению качества кредитных портфелей банков.

По прогнозам ЦБ в 2013 г. совокупный кредитный портфель банков может прибавить порядка 20%, по корпоративным кредитам рост составит около 15%, по потребительским кредитам в диапазоне 25-30%. Данный прогноз является реалистичным в случае реализации рассматриваемого нами базового варианта развития российской экономики.

В 2012 г. на фоне достаточно слабого притока вкладов населения (прирост с начала года составил 11,2%) банки все более активно рефинансировались в ЦБ. Объем средств, заимствованных у Банка России, главным образом через операции РЕПО и кредиты,

обеспеченные банковскими активами, векселями и гарантиями, в октябре 2012 г. превысил 2,5 трлн. руб. против 1,2 трлн. руб. на начало года.

В условиях сжатия ликвидности банки продолжают увеличивать ставки по депозитам: усредненная максимальная ставка по вкладам 10 банков РФ, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, в первой декаде декабря составил 9,65% (максимальный уровень - 10,15% был зафиксирован в третьей декаде июля, а минимальное значение - 6,1% было зафиксировано в марте).

С целью предоставления банкам дополнительных средств ЦБ в 2012 г. возобновил проведение операций прямого биржевого РЕПО с акциями, включенными в его Ломбардный список, который был пополнен за счет новых корпоративных и банковских облигаций, также были изменены поправочные коэффициенты по ряду выпусков ценных бумаг, входящих в Ломбардный список. Однако проблема длинных и дешевых денег, необходимых для органичного развития банковского бизнеса, по-прежнему не решена. В 2012 г. АРБ подготовила законопроект об увеличении максимальных сроков РЕПО до трех лет и планировала внести его в Госдуму в осеннюю сессию. В случае резкого ухудшения ситуации на финансовых рынках, решение об увеличении максимального срока рефинансирования может быть принято в 2013 г.

За январь-октябрь 2012 г. российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 833,74 млрд. руб., что на 23% опережает прошлогодние темпы роста. ЦБ прогнозирует, что по итогам года прибыль банков может составить порядка 1 трлн. руб., наши прогнозы также близки к данному значению. В 2013 г. прибыль российских банков в целом будет ниже, чем в 2011-2012 гг., на что помимо замедления роста экономики окажет влияние ужесточение ряда требований ЦБ к их деятельности. В целом, ситуация в банковском секторе остается стабильной. Однако следует отметить, что рост активов сдерживается слабой динамикой собственного капитала, норматив достаточности которого по состоянию на 1 ноября 2012 г. опустился до минимального уровня - 13,2%. В случае реализации негативного сценария развития мировой экономики в 2013 г. российским банкам вновь может потребоваться существенные денежные вливания со стороны акционеров и государства.

ЦБ в первом полугодии может начать цикл смягчения монетарной политики, та как в условиях достаточно низкой инфляции, приоритеты смещаются в сторону принятия мер, способствующих оживлению

экономического роста.

Основными проблемами и рисками являются:

Усиление негативных процессов в мировой экономике.

Снижение цен на энергоносители и дальнейшее замедление российской экономики.

Ускорение продовольственной инфляции, ставящее под сомнение смягчение денежно-кредитной политики ЦБ.

Дальнейшее удорожание фондирования.

Ухудшение качества активов в связи с дальнейшим надуванием «пузыря» на рынке потребительского кредитования и ухудшения финансовых показателей корпоративных заемщиков.

Понижение рейтингов российских банков ведущими международными агентствами в связи с ухудшением качества активов и снижением уровня достаточности капитала.

Таким образом можно сказать, что перспективы

развития потребительского кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны он является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, однако в настоящий момент существуют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые замедляют рост сегмента и даже могут вызвать общий кризис банковской системы.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 14.03.2013 № 29-ФЗ) // Консультант Плюс
2. Городов О.А. Анализ процентной политики коммерческого банка // ИС. Промышленная собственность. - 2011. №4. - 177 с.
3. Хахонова Н.Н. Потребительское кредитование: тенденции и практика : научная статья / Учет и статистика. – РГЭУ, 2010. №14. – 354 с.

### PROBLEMS AND PROSPECTS OF THE CONSUMER LENDING IN RUSSIA

© 2013

*O.G. Kovalenko*, candidate of the economic science, associate Professor of the Department «Finance and credit»

*A.O. Platonova*, student

*Togliatti State University, Togliatti (Russia)*

*Annotation:* The article presents an evaluation of the consumer lending development in Russia. Many problems faced by bank were considered, some conclusions were drawn and prospects of the consumer lending development were defined.

*Keywords:* consumer lending, credit, loan portfolio, development, world economy.

УДК 378

### МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ЗАТРАТ НА ТРАНСФОРМАЦИЮ ЗНАНИЯ ПЕРСОНАЛА В САМООБУЧАЮЩИХСЯ СИСТЕМАХ

© 2013

*С.Д. Сыротюк*, кандидат педагогических наук, доцент, докторант

*Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

*Аннотация:* В статье рассмотрено робастное проектирование процесса трансформации знаний, который представляет собой подход, позволяющий обеспечить устойчивость передаваемых знаний к внешним воздействующим фактора и дано понятие устойчивости знаний. Предложено использовать функцию потерь качества как метод оценки затрат на передачу знаний при организации инновационной деятельности. Дано понятие самообучающейся системы, в которой инновационная деятельность является нормой. Показан процесс трансформации знаний на примере производственного предприятия.

*Ключевые слова:* робастное проектирование, самообучающаяся система, знания, устойчивость знаний, трансформация знаний, управление трансформацией знаний, качество передачи знаний, затраты на потери качества знаний при их трансформации, функция потерь качества.

Робастное проектирование это метод управления качеством деятельности сложных систем через отношение «чистого» сигнала информационных потоков и шумовых воздействий на него. В основу робастного проектирования легли методы известного японского ученого Г. Тагучи (Тагучи).

Известно, что методы Тагучи [1] - предназначены для управления качеством системами через робастное

проектирование. Среди них выделяются: отношение сигнал/шум и функция «цена-качества».

Первый метод – «сигнал-шум» позволяет проанализировать - все результаты работы персонала организации среднее и среднеквадратическое отклонение, а их отношение показывает уровень компетентности (профессионализма).

Функция «Цена-качество» позволяет оценивать