

повысить эффективность и качество предоставляемых кредитных продуктов и увеличить объемы кредитного портфеля.

Список литературы:

1. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 26 марта 2004 г. №254-П. Режим доступа: <http://base.garant.ru>, свободный.

2. Быкова, Н.Н. Основные методы анализа кредитоспособности заёмщика [Текст] / Н.Н. Быкова // Гуманитарные научные исследования. – 2017. – № 2. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://human.snauka.ru/2017/02/21757>, свободный.

3. Ваганова О.В. Управление инвестиционным портфелем: учебник/ О.В. Ваганова, Н.И. Быканова.- Белгород : ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2018.- 136 с.

4. Гинзбург, А. И. Экономический анализ: Учебник для вузов [Текст] / А. И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2013. – 528 с.

5. Козмиди, К. С. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2018 г.). – М.: Буки-Веди, 2018. – С. 18-20.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

*А.М. Кулик, А.Н. Козтева,
Г. Белгород, Россия*

На сегодняшний день развитие рыночной экономики привнесло в повседневную жизнь такое понятие как потребительское кредитование. В настоящее время пользование кредитных продуктов – это неотъемлемая часть повседневной жизни граждан.

Потребительское кредитование способствуют стабилизации спроса на рынке, повышению уровня жизни населения, что в свою очередь позволит создать условия для стабилизации социально-экономического положения региона в стране. В экономическом развитии нашего государства кредитование осуществляет целый ряд следующих функций:

1. Осуществляет перераспределение денежных средств между разными отраслями хозяйства.

2. Способствует повышению эффективности труда.

3. Осуществляет расширение рынка сбыта товаров и услуг.

4. Способствует ускорению и стимулированию процесса реализации товаров и получения прибыли от продаж [1].

В современных рыночных условиях коммерческие банки осуществляют предоставление множества различных услуг населению. Это и ипотечные кредиты, и кредиты на приобретение автомобиля, и кредиты потребительские. Несмотря на не столь благоприятную экономическую ситуацию в России, потребительский кредит - наиболее популярный среди физических лиц, поскольку граждане, не имея достаточного количества денежных средств, обращаются в кредитные организации для удовлетворения своих потребностей.

Рассмотрим количество кредитных организаций в Белгородской области на основе табл. 1

Таблица 1
Количество кредитных организаций в Белгородской области, ед.

| Показатель | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 01.10.2017 |
|---|------|------|------|------|------|------------|
| Кредитные организации в регионе, ед | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Число филиалов в регионе: всего | 14 | 11 | 10 | 7 | 6 | 6 |
| из них: кредитные организации, головная организация которых находится в данном регионе | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| кредитные организации, головная организация которых находится в другом регионе | 13 | 10 | 9 | 6 | 5 | 5 |

По данным таблицы можно говорить о том, что в регионе прослеживается тенденция по сокращению числа кредитных организаций, которая носит общероссийский характер. Сегодня в Белгородской области действуют 3 региональных банка, 6 филиалов банков, у пяти из которых головная организация находится в другом регионе.

Отметим, что количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций характеризуется сокращением и насчитывает 427 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов и операционных касс.

В Белгородской области на начало текущего года было зарегистрировано 145 некредитных финансовых организаций:

- 26 микрофинансовых организаций;
- 60 кредитных потребительских кооперативов;
- 51 ломбард;
- 7 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- 1 жилищный накопительный кооператив.

Таблица 2

Динамика среднего размера кредита на покупку потребительских товаров в ЦФО в декабре 2016 - августе 2017 г. [2]

| По регионам | Средний размер потребительского кредита, декабрь 2016, руб. | Средний размер потребительского кредита, август 2017, руб. | Динамика, % |
|----------------------|---|--|-------------|
| Воронежская область | 93 029 | 107 153 | 15,2 |
| Липецкая область | 81 257 | 93 233 | 14,7 |
| Тамбовская область | 86 822 | 99 283 | 14,4 |
| Белгородская область | 74 342 | 85 066 | 14,4 |
| Орловская область | 94 917 | 97 912 | 3,2 |
| Курская область | 97 569 | 100 557 | 3,1 |

На основании данных Национального бюро кредитных историй, за последний год средний размер потребительского кредита в Белгородской области на покупку потребительских товаров вырос на 14,4 % – с 74 342 рублей, актуальных для декабря 2016- года, до 85 066 рублей летом 2017-года.

При этом, по статистике Центробанка, общая сумма кредитов, выданная физическим лицам на территории области, выросла за год на 3,2 % (рис. 1).

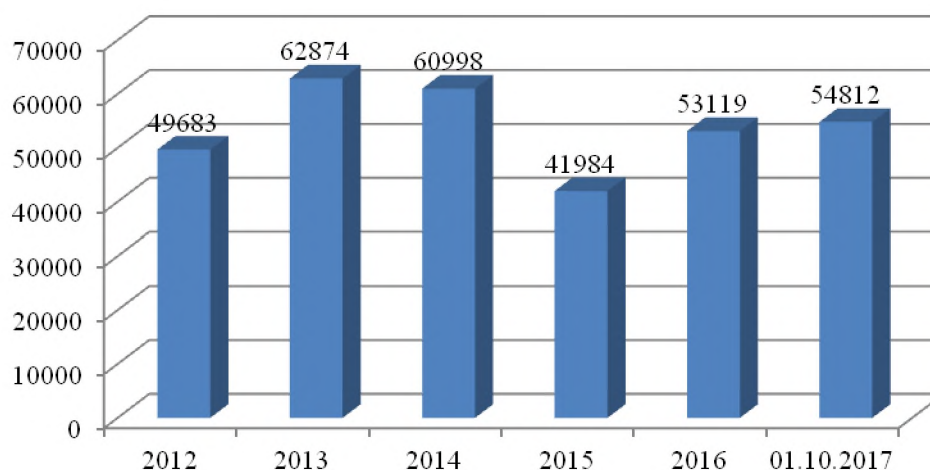


Рис. 1. Объем выданных потребительских кредитов в Белгородской области, млн. руб. [6]

На основании рисунка можно сделать следующие выводы: с 2012 по 2013 год наблюдается рост объемов выданных потребительских кредитов в Белгородской области – в 2013 г. данный показатель вырос по сравнению с 2012 г. на 26,6 %. С 2014 года по 2015 г. прослеживается тенденция снижения показателя. Представленная тенденция по снижению потребительского кредитования в 2015 году связана с экономическим кризисом в стране:

произошло снижение доходов населения, прослеживается рост цен, увеличиваются ставки по кредитам. В связи с ростом объемов просроченной кредиторской задолженности по потребительским кредитам снижается уровень доверия к заемщикам со стороны банков. Рост объемов выданных потребительских кредитов в 2016 и 2017 годах объясняется отложенным спросом, который формировался на протяжении нестабильного периода в конце 2014-го – начале 2015-го: в условиях, когда на рынке ставки значительно выросли, все это время формировался отложенный спрос – он был, но в зависимости от потребностей оформление кредита откладывали. Сейчас этот период настал, и тот спрос, который был отложен, возвращается в рынок.

В силу своей популярности, и часто необходимости, потребительские кредиты предлагает очень большое количество банков, потому очень важно быть компетентным при выборе того или иного банка. Рассмотрим некоторые из самых выгодных потребительских кредитов в Белгородской области (таблица 3).

Таблица 3

**Некоторые выгодные потребительские кредиты
в Белгородской области [4]**

| Банк | Цель кредита | Максимальная сумма кредита, руб. | Процентная ставка | Срок кредита |
|-----------------------|---|----------------------------------|-------------------|--------------------|
| ОАО «Сбербанк России» | На любые цели | 3 000 000 | 13,9 % - 19,9 % | от 3 до 5 лет |
| ОАО «Газпромбанк» | На любые цели | 3 500 000 | 12,25% - 14,75% | от 3 мес. до 7 лет |
| ЗАО «Банк ВТБ 24» | На любые цели (для держателей зарплатных карт) | 3 000 000 | 15% - 15,5 % | от 6 мес. до 5 лет |
| ОАО «Россельхозбанк» | На любые цели | 750 000 | 16,5 % - 19,5 % | от 1 мес. до 5 лет |
| ОАО «Альфа-Банк» | На любые цели | 1 000 000 | 11,99%- 22,49% | от 1 до 5 лет |
| ОАО «Промсвязьбанк» | На любые цели | 750 000 | 14,9% - 23,4% | от 1 до 5 лет |
| ЗАО «ЮниКредит» | На любые цели | 1 000 000 | 14,9 % | от 2 до 7 лет |
| ЗАО «Райффайзенбанк» | На любые цели | 2 000 000 | 16,99 % | от 1 до 5 лет |

Исходя из предложенных кредитов отметим, что самая высокая процентная ставка у ОАО «Промсвязьбанк» (23,4 %), а самая низкая процентная ставка у ОАО «Альфа-Банк» (11,99 %).

Последние полгода минимум наблюдаем серьезный поступательный тренд по увеличению объемов кредитования, в том числе и потребительского кредитования. По Белгородскому отделению «Сбербанка» за пять месяцев 2016 года было выдано 1,6 млрд. рублей потребительских кредитов, в 2017

году – 3,6 млрд. рублей – в два раза больше. И та же тенденция по количеству: в 2016 году – 12,6 тыс. кредитов, в 2017 – 24,5 тыс. кредитов [5].

«Россельхозбанк» стремится укреплять свои позиции за счет увеличения объемов продажи кредитных карт. В структуре кредитов, выданных банком «ВТБ-24» на территории Белгородской области, преобладают потребительские займы. В основном за счет того, что банк не кредитует ИЖС. При этом ставка по потребительским кредитам зависит от степени риска невозврата.

Ценообразование по потребительским кредитам разделяется на несколько сегментов: открытый рынок – сотрудники неизвестных банку компаний, вторая группа – сотрудники известных компаний – понимаем стабильность, третья группа – сотрудники компаний – зарплатных проектов. По всем категориям устанавливается разная процентная ставка.

Таким образом, согласно вышеизложенному, можно сделать следующие выводы: развитие потребительского кредитования в рамках Белгородской области развивается довольно динамично. За последнее время (2015-2017) произошло увеличение количества выданных населению потребительских кредитов, на 14,4 % увеличилась сумма среднего размера потребительского кредита в регионе.

Кроме положительных тенденций в сфере потребительского кредитования области имеются и отрицательные моменты: снижение из-за политической, и как следствие, экономической, ситуации в стране, доходов населения региона; снижение требований коммерческих банков при предоставлении кредитов физическим лицам, в результате чего растет просроченная задолженность; высокие процентные ставки по потребительскому кредиту снижают привлекательность для потенциальных заемщиков банковского кредита.

При этом можно заметить, что рынок потребительского кредитования области имеет значительный потенциал. Наиболее эффективным направлением на современном этапе является развитие ипотечного и жилищного кредитования. К основным задачам банков для повышения спроса на кредитную продукцию среди населения относятся: рекламные компании по продвижению кредитов по пластиковым картам; анализ потребностей населения в новых кредитных продуктах; проведение мероприятий по удешевлению кредитной продукции и т.д.

Таким образом, можно говорить о том, что потребительское кредитование – это одно из движущих факторов экономики региона. При этом при рассмотрении эффективности от потребительских кредитов необходимо учитывать факторы, движущие банков и заемщиком, так как потенциальный кризис может принести проблемы и замедлить рост всего сегмента.

Список литературы:

1. Хачатрян Э.М. Потребительский кредит как основной вид кредитования: роль и значимость в экономике страны. Закономерности и тенденции формирования системы финансово-кредитных отношений.

Сборник статей международной научно-практической конференции в 3 частях / Э.М. Хачатрян // Аэтерна, Уфа. 2016.

2. Национальное бюро кредитных историй (АО «НБКИ») НБКИ: в начале 2017 года средний размер потребительского кредита вырос на 10 % до 132,6 тыс. рублей [Электронный ресурс]. Режим доступа: // [www.nbki.ru / company / news / ?id=20781](http://www.nbki.ru/company/news/?id=20781)

3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации. Департамент банковского надзора - № 177. Июль 2017 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://arb.ru/upload/iblock/5a7/CBRF-obs_1707.pdf

4. Потребительские кредиты в Белгороде [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/potrebitelskie-kredity>

5. Рынок финансовых услуг в Белгородской области. Официальный сайт органов местного самоуправления Майского сельского поселения муниципального района «Белгородский район» Белгородской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mayadm.ru/news/88/>

6. Статистический бюллетень Банка России 2012-2017 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>

НОВЫЙ ТИП УНИВЕРСАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*Т.Н. Флигинских, Т.Ю. Тарасова,
г. Белгород, Россия*

Развитие банковской системы в современных условиях характеризуется растущими потребностями клиентов к качеству услуг и обслуживания, усилением конкуренции между разными по размерам банками и повышается роль Банка России. Динамично изменяющаяся структура банковской системы происходит путем концентрации капитала в крупных кредитных организациях и формирования новых типов коммерческих банков. При этом появляются новые проблемы для меньших по размеру коммерческих банков. Наблюдается тенденция универсализации банковской деятельности, которая становится мощнейшим механизмом повышения эффективности, адаптации коммерческих банков к новым экономическим условиям.

Направление универсализации банковской деятельности характеризуется расширением сферы депозитно-кредитных услуг, предоставляемых классическим банком, за счет дополнительного включения в нее новых услуг и продуктов, в том числе инвестиционного характера [4]. То есть, к универсальным банкам относятся кредитные организации, которые в процессе своего функционирования совмещают разные виды банковской деятельности.

В деятельности универсального банка можно выделить не только полный спектр банковских операций, но и небанковские специализированные финансовые направления (инвестиционный бизнес, страховой бизнес, розничный бизнес, лизинг, факторинг, форфейтинг). За