

Асанбаев С.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В КЫРГЫЗСТАНЕ

Аннотация: В данной статье отражены теоретические аспекты потребительского кредитования, включая понятие потребительского кредита и его роль в экономике. Тенденции и перспективы развития рынка потребительского кредитования в Кыргызстане.

Ключевые слова: потребительский кредит, банк, кредит, доход, ставка, рынок.

Проводимая в стране экономическая реформа открыла новый этап и задачи в развитии банковского дела.

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

Предоставление кредитов, в частности - физическим лицам, относится к наиболее важным операциям большинства коммерческих банков. Объемы кредитования составляют существенную часть активов банковской системы и отдельных банков, а доходы от кредитования - значительную долю их общих доходов. Развивая потребительское кредитование, банки значительно расширяют свою клиентскую базу, увеличивают прибыль. Однако данный вид кредитования опасен для банков ввиду возможности не возврата кредитов. Предъявляя минимальные требования к заемщикам, кредитные организации увеличивают кредитный риск и пытаются его компенсировать за счет высоких процентных ставок.

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в развитых странах Запада. При этом следует подчеркнуть, что сфера действия потребительского кредита намного шире, чем только покупки товаров длительного пользования (durable goods), таких как автомашины, бытовая техника и т. п. Так: покупка недвижимости в рассрочку, по существу, также является одной из разновидностей долгосрочного потребительского кредитования; текущие покупки посредством дебетовых кредитных карточек по своей значимости и распространенности не уступают использованию потребительского кредита при крупных покупках.

В Кыргызстане наблюдается стремительный рост потребительского кредитования. Можно выделить несколько причин подобного роста: во-первых, некоторая стабилизация экономического положения и политической жизни в Кыргызстане, постепенно возвращают людям чувство уверенности, во-вторых, отмечается рост благосостояния населения и, как следствие, появление желания покупать более дорогие вещи, не являющиеся вещами первой необходимости (машины, бытовую технику, новую мебель), в-третьих, опыт последних лет показал неэффективность простого накопления денег вследствие инфляции и колебаний валютных курсов, и, все чаще, предпочтение отдается вложениям в те или иные товары.

Потребительский кредит в современных условиях оказывает положительное и отрицательное влияние на экономические процессы. Потребительский кредит способствует развитию экономики:

- Стимулирует развитие потребительского кредита способствует расширению покупательского спроса на услуги, товары длительного пользования, ускоряя их реализацию и увеличивая доходную часть федерального бюджета.

- Способствует перераспределению доходов в пространстве (между различными участниками процессов производства и потребления), и времени.
- Устанавливает баланс между совокупным спросом и совокупным предложением в краткосрочном периоде.
- Сокращает временные разрывы между потребностью в определенных товарах и услугах и возможностью их оплаты.
- Сокращает издержки обращения, связанные с хранением товаров.
- Увеличивает скорость денежного обращения.
- Дает возможность производителям снять остроту проблемы перепроизводства товаров и услуг, скоординировать в будущем производственные планы с учетом прогноза потребительского спроса и избежать кризиса сбыта.

В тоже время потребительский кредит может оказывать и негативное влияние на экономические процессы:

- На уровне субъекта, потребительский кредит создает иллюзию богатства и приводит к чрезмерным тратам. По мере роста задолженности часто возникают трудности с ежемесячными платежами. Кроме того, потребитель с высокой долей задолженности в потребительском бюджете отчасти теряет покупательский потенциал и привлекательность для товаропроизводителей в будущем.
- Покупки в кредит обходятся дороже, чем при оплате наличными. Увеличение расходов связано с необходимостью оплаты процентов за пользование кредитом.
- На макроуровне потребительский кредит, временно форсируя рост производства и создавая видимость высокой конъюнктуры, в конечном счёте, способствует выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастанию перепроизводства и обострению экономических кризисов.

- В условиях глобализации экономики особенно явно проявляются отечественными и ведущими зарубежными компаниями. Крупнейшие, транснациональные компании, столкнувшись с кризисом сбыта в странах базирования и производства товаров и услуг, предлагают более выгодные условия потребительского кредитования на российском рынке, повышая свои шансы в конкурентной борьбе. Отечественные компании, часто более слабые в финансовом отношении, предлагают менее выгодные условия кредитования. Данный факт оказывает отрицательное воздействие на конкурентоспособность отечественных компаний.

В современных условиях банки ориентируются на использование метода предоставления кредитных ресурсов, основанного на экономических факторах и позволяющего сочетать интересы банков как коммерческих образований и интересы их клиентов и народного хозяйства в целом.

Проблемы в области кредитования физических лиц, стоящие перед банками:

- Работодатели зачастую отдают предпочтение «серым» схемам выплаты вознаграждения своим работникам. Заемщик не может официально подтвердить уровень доходов, а банк лишается платежеспособного клиента.

- Нет простого механизма возврата денег инвестору в случае несостоятельности заемщика по потребительскому кредиту. Стоимость таких ошибок очень велика: потеря основной суммы долга, судебные издержки, административные издержки, потерянное время и т.д.

- Проблемы классификации заемщиков потребительского кредита. Необходима достоверная оценка потенциального заемщика, отсеечение «плохих» заемщиков. Неверная классификация порождает проблему обеспечения возврата средств заемщиком в принудительном порядке.

- Проблема залога в случае потребительского кредита. Механизм реализации залога – неудобное и дорогостоящее занятие. Отсутствие регистрации залога движимого имущества позволяет продать или повторно заложить недобросовестным заемщиком заложенное имущество.

- Проблема оценки реальных возможностей поручителей. Российские банки решают вопрос снижения своих кредитных рисков путем переноса их на поручителей заемщика, при этом поручителями, особенно при крупных размерах кредита, являются различные юридические лица (крупные, средние и малые предприятия). В контексте будущих пластиковых кредитов такая практика будет активно применяться, поскольку удобно выдать заемщику пластиковую карточку, а в случае каких-либо затруднений с возвратом кредита востребовать его с поручителя-предприятия, на котором он работает.

Построение нового банковского механизма потребительского кредита возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных организаций, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение зарубежной практики организации банковских систем, которые продемонстрировали свою высокую эффективность.

В перспективе, характерными особенностями организации системы коммерческого кредитования банков будет являться ориентация на экономические (качественные), а не технические (количественные) критерии при решении вопроса о предоставлении ссуд, а в конечном итоге - на потребности социально-экономического развития общества, что все в большей степени будет являться единым критерием для всех банковских организаций страны. Росту рынка способствует ряд факторов, в числе которых продолжающийся рост экономики страны, сопровождаемый ростом доходов населения, появление на рынке новых игроков и новых кредитных продуктов и, как следствие, снижение ценовых условий кредитования.

Литература:

1. Закон Кыргызской Республики “О защите банковских вкладов (депозитов)” от 7 мая 2008 года №78 (В редакции Закона КР от 28 апреля 2009 года №139), г. Бишкек.
2. Информационный портал АКИpress-business.akipress.org
3. Официальный сайт НБКР//www.nbkr.kg.

Рецензент: э.и.к., доцент Асанов Ж.А.