

ВЛИЯНИЕ ПОЛИТИКИ МЕГАРЕГУЛЯТОРА НА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

© 2019 Вишневер Вадим Яковлевич
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: ab3535@mail.ru

Ключевые слова: мегарегулятор, конкурентоспособность коммерческого банка, конкурентная среда банковского рынка, потребительское кредитование, пруденциальное регулирование.

В статье рассмотрены современные особенности политики Банка России в сфере регулирования конкурентоспособности российских банков в на рынке потребительского кредитования.

Эффективное функционирование банковского рынка потребительского кредитования выступает важным условием обеспечения непрерывного процесса общественного воспроизводства, устойчивости финансовой системы в целом, достижения высоких темпов экономического роста. Особая роль системы потребительского кредитования в социально-экономической жизни общества заставляет банковские структуры уделять значительно большее внимание процессу развития данного сегмента рынка. Совершенствование форм предоставления кредитов, систем оценки платежеспособности заемщиков, повышение эффективности программ управления рисками, расширение продуктовой линейки банков с учетом зарубежного передового опыта в этой финансовой области делают актуальным исследование влияния политики мегарегулятора России на конкурентную среду данного сегмента банковского рынка¹

Оценка эффективности конкурентоспособности кредитных организаций в области предоставления кредитного продукта должна производиться не только с точки зрения экономического результата, но и социального и организационного эффектов. К числу важнейших параметров, которые подлежат анализу должны относиться доход, стоимость капитала, качество кредитного портфеля, соотношение операционных затрат банка в процессе кредитования к его операционным доходам. Политика Банка России должна быть направлена на расширение эффективности кредитования за счет более качественной работы трансмиссионного механизм. В настоящий же момент ситуация на рынке потребительского кредитования характеризуется противоречивыми тенденциями, что затрудняет формирование системного и последовательного механизма пруденциального надзора.

Значительное воздействие на конкурентную среду российского рынка потребительского кредитования оказывают макроэкономические индикаторы. Так, снижение мировых цен на нефть, замедление темпов роста реальных доходов населения, возрастание объема долговой нагрузки не позволяют говорить о потенциальном буме потребительского кредитования. Более того, на основе исследований сберегательного и потребительского

поведения домашних хозяйств, экспертами сделан вывод, согласно которому даже незначительное увеличение потребительского кредитования в краткосрочной перспективе чревато нарастанием значительных рисков на данном рынке. Такая ситуация обусловлена наличием более рискованных кредитных портфелей у заемщиков, которые предъявляли спрос на розничное кредитование в период после 2014 года.

Такая категория заемщиков уже имеет высокую долговую нагрузку, значительно превышающую ее предельный уровень. Кроме того, обладатели таких высокорисковых кредитных портфелей характеризуются не просто относительно низкими, но и чрезвычайно волатильными доходами, а также высокой вероятностью потери места работы в условиях развития неблагоприятного сценария развития социально-экономической системы. При этом данная категория заемщиков склонна к дальнейшему наращиванию долговой нагрузки по сравнению с более высокодоходными гражданами, так как для исследуемой группы эластичность спроса на кредиты по процентной ставке является относительно низкой. Помимо этого возрастанию долговой нагрузки способствует большая склонность к риску индивидов с более низкими доходами, а также недооценкой существующих рисков, возникающих в условиях высоких инфляционных и зарплатных ожиданий, а также в силу невысокой финансовой грамотности данной категории заемщиков.²

Для кредитных организаций в таких условиях остается возможность реализации бизнес-моделей, ориентированных на рискованных заемщиков, что позволит банкам обеспечить высокие финансовые показатели. Естественно, что рост маржинальности за счет увеличения розничного кредитования рискованных заемщиков должен компенсироваться ростом процентных ставок по кредитному продукту. Однако следствием такого увеличения становится снижение привлекательности потребительского кредитования для надежных заемщиков, имеющих, как правило, более высокий уровень дохода и которые не готовы переплачивать, хеджируя банковские риски. Таким образом, реализация бизнес-моделей, нацеленных на удовлетворение потребностей в кредитных услугах категории высокорисковых заемщиков в долгосрочной перспективе приведет к снижению конкурентоспособности и устойчивости банковских организаций, возникновению проблем с ликвидностью и выполнением нормативных требований регулятора. Некоторый потенциал роста розничного кредитования может обеспечить группа заемщиков с уровнем доходов выше медианного, эластичность спроса которой относительно ставки процента является более высокой. В этих условиях некоторую положительную динамику потребительскому кредитованию может обеспечить постепенный переход Центрального Банка к практике нейтральной процентной ставки, что возможно только при согласии кредитных организаций использовать менее маржинальную стратегию бизнеса. Таким образом текущая ситуация на рынке потребительского кредитования ставит серьезные задачи перед Банком России, который в своей политике должен учитывать следующие обстоятельства:

- трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики может оказывать менее существенное воздействие на рынок потребительского кредитования, причем как со стороны кредитных организаций, так и домашних хозяйств. Это обусловлено тем, что, во-первых, снижение или стабилизация ключевой ставки мегарегулятором может слабо отражаться на снижении ставок по кредитам, так как кредитные организации ориентиру-

ется в большей степени на реализацию бизнес-модели, ориентированной на высокорисковых заемщиков. Для повышения эффективности трансмиссионного механизма банки должны будут переориентироваться на другие бизнес стратегии, что не очевидно в условиях ужесточения конкуренции и отсутствия положительной динамики макроэкономических индикаторов. Во-вторых, сам спрос на кредиты характеризуется достаточно низкой эластичностью, особенно для категории граждан с относительно невысоким уровнем доходов, которые в основном и являются потребителями данного банковского продукта, что в достаточной степени ограничивает Банк России в инструментах воздействия;

- увеличение объема кредитования в условиях нарастания инфляционных ожиданий приводит к аккумуляции проблем у коммерческих банков в сегменте потребительского кредитования и требует более точечной настройки системы пруденциального надзора. Чрезмерные инфляционные ожидания заемщиков могут побуждать их брать на себя необоснованные кредитные обязательства, обуславливая накоплению долговой нагрузки. Потребители с относительно низкими и нестабильными доходами, эластичными к внешним шокам, получая дополнительное фондирование, повышают риски для финансовой системы, что в конечном итоге грозит потерей ее устойчивости и снижением возможности получения дополнительных ресурсов для заемщиков.

Вышеназванные проблемы на рынке потребительского кредитования, обусловленные воздействием как эндогенных, так и экзогенных факторов, требуют от Банка России проведения соответствующей политики, направленной на защиту, как кредитных организаций, так и потребителей финансовых услуг от принятия избыточных рисков, необоснованных обязательств, что должно способствовать повышению их финансовой устойчивости.

В 2018 году Банк России пересмотрел шкалу коэффициентов риска по потребительским кредитам в зависимости от значения полной стоимости кредита. Данная мера направлена, прежде всего, на то, чтобы, во-первых, обеспечить рост качества кредитных портфелей коммерческих банков, а, во-вторых, ограничить объем выдаваемых кредитов, дабы не стимулировать и так возросшую в последнее время закредитованность населения. Проводимая регулятором политика корректировки нормативов позволяет стабилизировать финансовое положение кредитных организаций и не допустить масштабного кризиса банковского сегмента.

Данные требования распространяются на коммерческие банки, которые получили базовую и универсальную лицензию на выдачу потребительских кредитов в конце августа 2018 года. Необходимость применения довольно жесткой ограничительной политики вызвана нарастанием темпов роста необеспеченного потребительского кредитования. Так, за период 2017-2018 гг. темпы прироста задолженности составили 15.7%, что превышает аналогичный показатель предыдущего года. В течение 2018 года Банк России трижды принимал решение о повышении надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам. Судя по показателям прироста среднемесячной задолженности, в ближайшей перспективе сохранится ее положительная динамика, а значит, Центральный Банк продолжит политику по корректировке коэффициентов риска по потребительским кредитам.

Политика Банка России на современном этапе является достаточно жесткой в отношении недобросовестных и неэффективных участников банковского рынка. Эта жест-

кость, по мнению руководителей мегарегулятора, способна повысить финансовую устойчивость данного сегмента рынка и послужить основой для развития конкурентной среды в будущем, заставляя финансовых игроков выбирать модели добросовестного поведения. Банк России не только наказывает, но и оказывает финансовую поддержку системно значимым банковским структурам, что повышает уровень финансовой стабильности, но негативно сказывается на селективной и распределительной функциях конкуренции. Следовательно, перед российским финансовым мегарегулятором всегда стоит проблема в нахождения оптимального соотношения между развитием конкурентной среды в экономике и ее уровнем стабильности.³

Анализ качества конкурентной среды представляет собой достаточно сложный процесс, который должен включать в себя исследование поведенческих моделей и системы предпочтений потребителей, оценку полезности финансовых продуктов, бизнес-моделей банковских структур, имеющихся между ними вертикальных и горизонтальных координационных связей и многое другое.⁴ Необходимо учитывать также степень государственного участия на банковском рынке, что существенно сказывается на развитии конкуренции данного сегмента, ведь идеальная модель создания равных условий функционирования для государственных и частных структур, к сожалению, не реализуется на практике. Безусловно, имеются и такие объективные факторы, которые сдерживают развитие банковской конкурентной среды как, например, территориальная протяженность страны и неравномерность ее заселения, что отражается напрямую на показателях емкости рынка. Никто не отменял и наличия административных барьеров, в том числе и требований пруденциального регулирования, а, как известно, существенная регуляторная нагрузка также негативным образом сказывается на уровне конкуренции. Учет последствий эффекта масштаба, базирующегося на экономии издержек, является одним из наиболее ярких барьеров, сдерживающих развитие конкурентных отношений.

¹ Агафонова В.В., Фрумусаки С.В., Вишневер В.Я. Технологическая эволюция кредитного скоринга в системе банковского потребительского кредитования // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева, 2018. Т.2., №3. С. 21-26.

² Фрумусаки С.В., Вишневер В.Я. Риски банковского рынка потребительского кредитования // Российская наука: актуальные исследования и разработки: сб. науч. ст. V Всерос. науч.-практ. конф., 13 апр. 2018 г.: в 2 ч. / [редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Ч. 2. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. - 440 с. С. 320-324.

³ Семкина А.А., Вишневер В.Я. Банк России как мегарегулятор в посткризисный период // Проблемы развития предприятий: теория и практика: материалы 17-й Междунар. науч.-практ. конф., 20-21 дек. 2018 г.: в 3 ч. / [редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Ч.1. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. С. 41-45.

⁴ Вишневер В.Я. Использование модели "Структура - Поведение - Результат" для анализа конкурентной среды на отраслевом товарном рынке // Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова, 2008, №9. С. 57-61; Вишневер В.Я., Чирков М.С. Развитие теоретических взглядов на сущность и роль конкуренции в рыночной экономике // Наука XXI века: актуальные направления развития: сб. науч. ст. III Междунар. заоч. науч.-практ. конф., 25 апр. 2016 г. Вып. 1. В 2 ч. / редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) [и др.]. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2016. - Ч. 1. С.600-604.

IMPACT OF MEGAREGULATOR POLICY ON RUSSIAN BANKS 'COMPETITIVENESS IN CONSUMER LENDING

© 2019 Vishnever Vadim Yakovlevich
Candidate of Economics, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: ab3535@mail.ru

Keywords: mega regulator, competitiveness of commercial bank, competitive environment of banking market, consumer lending, prudential regulation.

The article considers the modern peculiarities of the Bank of Russia policy in the sphere of regulation of competitiveness of Russian banks in the consumer lending market.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

ВЛИЯНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ В РЕГИОНАХ РОССИИ

© 2019 Владимирова Алена Алексеевна
студент

© 2019 Блинова Светлана Владимировна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: ya.alena-vladimirova@yandex.ru

Ключевые слова: уровень жизни, статистические показатели, статистика, корреляционно-регрессионный анализ, выбросы, мультиколлинеарность, коэффициент детерминации, среднедушевые денежные доходы, политика.

Статья посвящена анализу такого понятия как уровень жизни, которой является важным аспектом для оценивания эффективности социальной и экономической политики государства. В данной работе был произведен анализ социально-экономических показателей, влияющих на уровень жизни с помощью корреляционно-регрессионного анализа.

Важнейшей целью социального и экономического развития страны и её регионов считается обеспечение благосостояния народа. Значительным моментом для оценивания деятельности социальной и экономической политики страны считается уровень жизни народа. Уровень жизни объясняется как сложная комплексная социальная и экономическая категория, выражающая удовлетворения духовных и материальных потребностей людей.¹

Актуальность темы исследования состоит в том, чтобы социальное государство проводило развернутую и действенную экономическую и социальную политику для улучшения уровня жизни населения.