РЫНОК POS-КРЕДИТОВАНИЯ РОССИИ: ХАРАКТЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ

Евдокимова С.С.[1], Коновалова М.М.[2]

[1]Евдокимова Светлана Сергеевна – кандидат экономических наук, доцент;
[2]Коновалова Марина Михайловна – бакалавр, кафедра корпоративных финансов и банковской деятельности,
Волгоградский государственный университет,
г. Волгоград

Аннотация: *в статье рассматриваются понятие и современное состояние рынка POS-кредитования РФ. Выявлены характерные особенности и проанализировано развитие в период экономического кризиса.*
Ключевые слова: *POS-кредитование, банк, кредит, процентная ставка.*

В современном мире банковский сектор экономики предлагает своим потребителям широкий спектр услуг. При этом одним из самых популярных направлений среди клиентов банка было и остается кредитование. Безграничные потребности населения растут ежедневно, а вместе с ними увеличивается и роль кредита.

Одним из активно развивающихся типов кредитования в России является POS-кредитование. POS-кредитование (POS – Point Of Sale) представляет собой направление розничного бизнеса банков, при котором кредиты на желаемые товары выдаются покупателю непосредственно в местах их продажи [4]. Реализация данного процесса осуществляется путем взаимовыгодного сотрудничества торговой компании с розничным Банком.

POS-кредитование является достаточно востребованным на рынке среди населения. Это объясняется характерными особенностями, присущими данному типу кредитования.

POS-кредиты способны приносить высокие доходы, но в то же время связаны с большими рисками, поскольку:

- кредит выдается по минимальному комплекту документов. До 2017 года достаточно было паспорта гражданина, однако с 1 января еще одним обязательным документом для выдачи кредита стал СНИЛС;
- банк принимает решение о выдаче кредита за очень короткий период времени (до часа).

Следовательно, банк не имеет возможности адекватно оценить платежеспособность клиента, что увеличивает кредитный риск. Как следствие, это сказывается на процентных ставках, под которые выдается POS-кредит. Обычно ставка превышает 30%, а в некоторых случаях может доходить и до 100% (например, при покупке дорогой электронной техники).

Учитывая данные условия, банк выдает кредит на небольшую сумму и короткие сроки, что делает его в большинстве случаев не обременительным для граждан.

Первое применение POS-кредитования в России осуществил банк Русский Стандарт в 1999 году, а уже начиная с 2000-х годов и другие банки стали предлагать данную услугу своим потенциальным клиентам. Кризис 2008-2010 гг. отразился на всей сфере кредитования России, включая POS-кредитование. Большинству клиентов в этот период было отказано в выдаче POS-кредита, но крупные банки продолжали предоставлять данный продукт.

В настоящее время основными участниками рынка POS-кредитования в России являются: Хоум Кредит Банк, ОТП Банк, Альфа-Банк, Ренессанс Кредит Банк [2]. Сам же рынок POS-кредитования снова стал набирать обороты, после обвала в 2015 году почти на 50% всех игроков рынка. Причиной стало резкое увеличение ключевой ставки в декабре 2014 года, вследствие чего люди начали скупать товары, ожидая их подорожания и подорожания рублевых кредитов. В 2016 году спрос на покупку товаров путем получения POS-кредита снова стал расти (рис. 1). Большинство участников рынка удовлетворены результатами своих продаж в «пиковом» сезоне, который пришелся на декабрь 2016 и начало января 2017 года. Так, Альфа-банк выдал POS-кредитов на 15-20% больше, чем год назад. Продажи Почта Банка выросли почти на 50%, а вернувшийся в сегмент целевых займов банк «Русский стандарт» добился роста POS-кредитов на 160% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года [3].

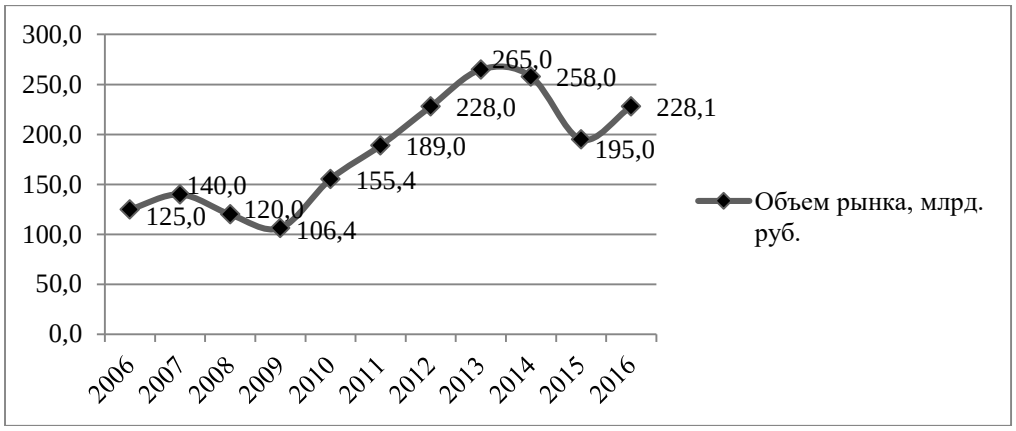

Рис. 1. Динамика объема рынка POS-кредитования, 2006 - 2016 гг.

На наш взгляд, главной причиной такой положительной динамики является рост цен, который в 2016 году составил 15-20%. Заработная плата населения растет гораздо меньшими темпами, поэтому основным вариантом покупки товара является кредит либо рассрочка.

Однако, не смотря на то, что в настоящее время POS-кредитование чувствует себя достаточно уверенно, он столкнулся с такими же проблемами, как и другие виды кредитования. Кредитные риски в период экономического кризиса очень высоки, поскольку рост цен и процентных ставок снижает платежеспособность населения. Финансовое положение граждан не позволяет им вовремя оплачивать имеющиеся кредиты, что ведет к росту просроченной задолженности. В таких ситуациях банки, в том числе на рынке POS-кредитования, вынуждены снижать процент одобрения по кредиту.

На наш взгляд, нормальное функционирование банка на рынке POS-кредитования в период экономического кризиса возможно при организации слаженной работы всех сфер банковской деятельности. Высокий кредитный риск POS-кредитов можно нивелировать путем его снижения в других сегментах работы банка. Например, оценка кредитоспособности заемщика при ипотечном кредитовании оценивается более достоверно, поскольку происходит на протяжении нескольких дней. POS-кредитование этого обеспечить не может, поэтому банки должны стремится улучшить качество своего кредитного портфеля в других сферах и тем самым сохранить и преувеличить объемы выданных POS-кредитов.

Таким образом, экономический кризис несомненно оказывает влияние на рынок POS-кредитования и открывает новые проблемы, требующие незамедлительного решения. Однако присущие ему особенности позволяют быстро восстанавливаться и оставаться востребованным, не смотря на сложные экономические условия.

Список литературы

1. POS-кредитование: итоги 2016 года, прогнозы на 2017 год // Кредитная станция облачная платформа экспресс кредитования. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.station.credit/single-post/2017/02/08/Ключевые-показатели-рынка-POS-кредитования/ (дата обращения: 14.04.2017).
2. Крупнейшие игроки рынка розничных банковских услуг // Frank Research Group. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.frankrg.com/index.php?new_div_id=145#POS/ (дата обращения: 14.04.2017).
3. Новогодние продажи POS-кредитов порадовали банки // Bankir.ru. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://bankir.ru/publikacii/20170110/novogodnie-prodazhi-pos-kreditov-poradovali-banki-10008452/ (дата обращения: 14.04.2017).
4. Словарь банковских терминов // Banki.ru. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/pos-kreditovanie/ (дата обращения: 14.04.2017).