

**О правомерности применения понятия «розничный кредит»  
в банковской теории и практике**

Ульянова К. А. – студ. гр. ФК(б)-71, ХГУЭП, pant9r@mail.ru;

Рожков Ю. В. – научный руководитель, д.э.н., проф., ХГУЭП, zdnrf@mail.ru.

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы, связанные с использованием банковского терминологического аппарата. Особое внимание уделено применению понятия «розничный кредит». Доказана некорректность использования этого понятия и необходимость его изменения.

Ключевые слова: банковское дело, банковская терминология, ритейл, розница, розничный кредит, классификация кредитов физических лиц.

Ulyanova K.A., Rozhkov Yu.V. On the Legality of the Use of the Concept of “Retail Credit” in Banking Theory and Practice.

Annotation. The article discusses the problems associated with the use of banking terminology apparatus. Particular attention is paid to the application of the concept of “retail loan”. The incorrectness of the use of this concept and the need for its change are proved.

Keywords: banking, banking terminology, retail, retail, retail credit, classification of loans to individuals.

В последнее 20-летие одной из мировых тенденций в развитии финансового дела стало следование формированию банковских структур по типу ритейловых организаций (от англ. *retail* – «розничный»). Именно тогда слово «розница» вошло в российскую банковскую терминологию: розничные услуги, розничные кредиты, розничные риски и т.д.

Понятие «розница» имеет в современном понимании два значения: 1) товар, продаваемый/покупаемый поштучно, или в небольших количествах; 2) мелкоштучная купля продажа товара для личного или домашнего потребления.

В российском законодательстве розничная торговля определена как коммерческая деятельность, при которой поставщик товара продаёт его покупателю для дальнейшего использования в личных целях, то есть не связанных с предпринимательской деятельностью.

Покупателем товара в розницу чаще всего является физическое лицо. Участником розничных сделок может быть и организация, если купленный товар её владелец собирается использовать не для бизнеса, а в личных целях.

Антоним рознице – опт. Под ним понимается купля/продажа товаров партиями, большими количествами.

Оптовая торговля определяется как вид коммерческой деятельности, который связан с покупкой и реализацией товаров в целях их использования в бизнесе (к примеру, для перепродажи), то есть не для личного потребления. Оптовая торговля чаще всего ведётся при заключении договоров поставки.

Покупатели товара в рамках опта – чаще всего юридические лица или же индивидуальные предприниматели (ИП). Участие физических лиц вполне возможно, но с точки зрения режима налогообложения последующая перепродажа товара для них может стать проигрышной.

Если говорить о процессе кредитования, то в России термин «оптовое кредитование» не прижился. В ходу категория «корпоративное кредитование» (синоним – «кредиты нефинансовым организациям»). Ритейловое кредитование (в его основе лежит базовый термин «банковский ритейл») вообще не применяется. А вот понятие «розничное кредитование» в банковской сфере Российской Федерации употребляется очень широко.

Следует особо подчеркнуть, что российские основополагающие законы (закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», закон «О банках и банковской деятельности») не содержат понятий «розничное кредитование», «розничные ссуды». Парадоксально, но Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О потребительском кредите (займе)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.01.2020) также не содержит рассматриваемого нами понятия.

Хотя законодательно Банк России термин «розничное кредитование» не применяет, ряд опубликованных им материалов такой термин (как и «корпоративные кредиты») содержит. Это, например, Доклад о денежно-кредитной политике – декабрь 2019, Ликвидность банковского сектора и финансовых рынков – январь 2020 и др.

Исходя из статистических данных Банка России (Доклад о денежно-кредитной политике – декабрь 2019) в части годового прироста розничного кредитного портфеля (Доклад – рис. 3.2.14) становится понятным, что для ЦБ РФ розничные кредиты – базовый термин. Он адекватен понятиям «кредиты физическим лицам» и «кредиты населению». Структура розничного портфеля по указанной статистике регулятора состоит из: а) потребительских кредитов; б) ипотечных кредитов; в) автокредитов.

Потребительский кредит – любая ссуда, которую берёт заёмщик с целью потратить полученные средства на всё что угодно, за исключением операций, которые могут принести прибыль. И если из структуры розничного портфеля вышеуказанной статистики регулятора следует, что потребительский кредит – это разновидность розничного, то встречаются и другие мнения, когда по значению потребительский кредит приравнивают к розничному.

Так, Дворецкая А.Е. подтверждает тот вывод, что потребительский кредит является кредитом, предоставляемым гражданам на потребительские нужды – приобретение товаров текущего назначения и длительного пользования [1].

Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. используют определение, предусмотренное Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О потребительском кредите (займе)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.01.2020). Эти авторы под потребительским кредитом (займом) понимают денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа. Особо подчёркивается, что эта выдача

осуществляется на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования [2].

В классификацию кредитов положены целый ряд принципов: по типу заёмщика, срокам и способам погашения, видам обеспечения, процентным выплатам, направлению использования средств, объектам кредитования, объёму и др.

В зависимости от целевого назначения потребительские кредиты можно разделить на две группы: целевые и нецелевые.

Нецелевые кредиты представляют собой кредиты на неотложные нужды. Целевые потребительские кредиты предоставляются на конкретные, заранее оговоренные цели. В названной группе можно выделить следующие наиболее распространенные кредиты:

– кредит на приобретение товаров – предоставляется на приобретение бытовой техники и электроники. В подавляющем большинстве кредит выдаётся в торгующей организации, где находится кредитный инспектор банка. Поскольку сумма кредита небольшая (определяется ценой товара), по таким кредитам обеспечение не требуется;

– автокредиты – денежные ссуды, которые выдаются для приобретения физическим лицом автомобиля в собственность. Обязательными условиями являются залог автомобиля и его страхование в пользу банка;

– жилищные кредиты (ЖК) – кредиты, предоставленные кредитной организацией физическим лицам-резидентам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, для финансирования строительных работ и для приобретения жилья. Ипотечные жилищные кредиты (ИЖК) – жилищные кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам под залог недвижимости в порядке, установленном Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

При просмотре на сайте Росстата информации по показателям по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями физическим

лицам-резидентам, из всего объёма предоставленных кредитов возможно выделить только ЖК и ИЖК (рисунок 1).

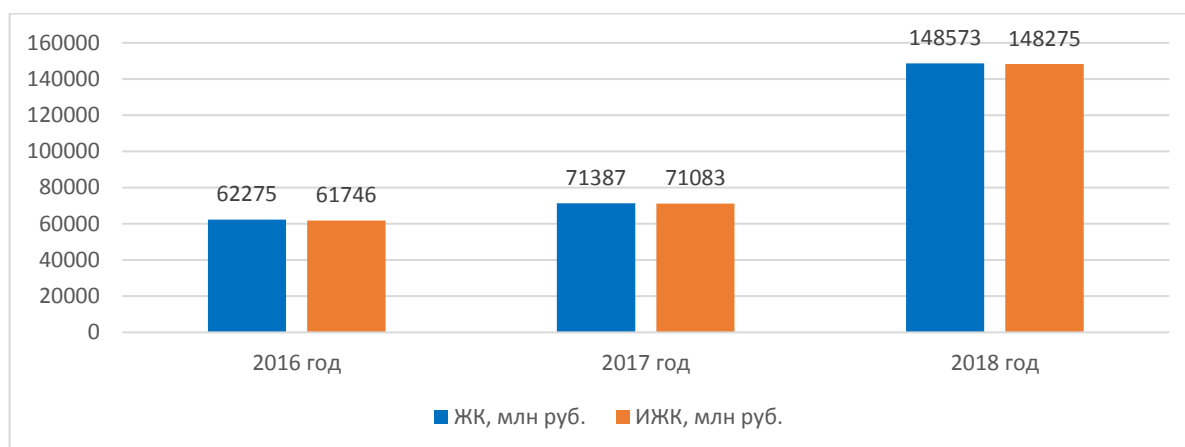


Рисунок 1 – Показатели по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями физическим лицам-резидентам

Стоит заметить, что почти все жилищные кредиты выдаются под залог недвижимости (ипотека), что и продемонстрировано рисунком 1. Можно предположить, что это связано с экономической ситуацией в стране, уровнем жизни населения. Банки стремятся обеспечить себе возврат средств, поэтому для них безопаснее выдавать обеспеченный кредит.

Среди целевых кредитов выделяют также образовательные кредиты, туристические кредиты, «кредит на ремонт», «кредит на лечение».

Говоря о разделении на розничное и корпоративное кредитование (по типу заёмщика) можно заметить, что индивидуальный предприниматель (ИП) не является юридическим лицом, но субъектом малого бизнеса. Кредитование ИП считается для банка более рискованным, чем кредитование физических лиц, поскольку банк принимает во внимание факторы, влияющие на формирование дохода своего заёмщика.

На сегодняшний день реализуется программа льготного кредитования малого и среднего бизнеса в рамках национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», которая рассчитана до 2024 года. 90 банков, участвующих в программе, выдают

предпринимателям кредиты по сниженной ставке до 8,5% годовых, а государство компенсирует кредитным организациям недополученную прибыль.

Потребительский кредит для ИП окажется для кредиторов менее выгодным как в отношении объёма кредита, так и его стоимости, так как специальные продукты бизнес-кредитования часто предлагают пониженные ставки. При этом следует принимать во внимание также риски, которые будут касаться как самого коммерческого банка, так и заёмщика. Данная проблема учета рисков, их оценка рассмотрена в научной и учебной литературе [3].

Если же предприниматель решил взять потребительский кредит на развитие бизнеса, то такая ссуда будет выделяться среди всех своим объёмом. Именно поэтому предприниматели при оформлении кредита сталкиваются с такими проблемами как залог или необходимость достаточного числа поручителей[4].

**Резюмируем.** Термин «розничное кредитование» не имеет смысла использовать, так как базовый термин «розница» слишком далеко оторвался от производного. Необходимо содержать систему в порядке, установленном действующим законодательством, и использовать закреплённые в нём термины. Мы считаем, что вместо понятия «розничный кредит» следует использовать термин «кредиты физическим лицам» и закрепить это законодательно. Что касается понятия «кредиты населению», то оно не очень удобно к применению, его невозможно употребить, когда речь в тексте идёт о кредите в единственном числе.

#### Список использованных источников

1. Дворецкая А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата. М.: Изд-во Юрайт, 2019. 472 с.
2. Алексеева Д. Г., Пыхтин Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования. М.: Изд-во Юрайт, 2019. 128 с.
3. Рожков Ю.В. Останин В.А. Неопределенность и риски при кредитовании инновационных проектов // Финансовый бизнес. 2014. № 2(169)

С. 52-59.

4. Шаланина Н.А., Останин В.А. К проблеме понимания природы риска  
// Современные проблемы науки и образования. 2009.№ 6. С.5-9.