

УДК 336.77

Габараева П.С.

бакалавр 4 курса

Научный руководитель: Симаева Н.П., к.э.н., доцент

Волгоградский государственный университет

Россия, Волгоград

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Аннотация: Данная статья посвящена рассмотрению особенностей потребительского кредитования. Так, в рамках статьи автором изучены теоретические основы потребительского кредитования, основные проблемы, существующие сегодня в сфере потребительского кредитования. В заключение статьи перечислены основные перспективы развития рынка потребительского кредитования, предложены мероприятия, направленные на исключение существующих проблем.

Ключевые слова: банковский сектор, кредит, потребительский кредит, рынок потребительского кредитования, банк, процентная ставка.

Gabaraeva P.S.

Bachelor 4 courses

Scientific supervisor: Simaeva N.P.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Volgograd State University

Russia, Volgograd

Trends in the development of consumer lending in Russia

Annotation: This article is devoted to the consideration of the features of consumer lending. Thus, within the framework of the article, the author studied the theoretical foundations of consumer lending, the main problems that exist today in the field of consumer credit. In conclusion, the article lists the main

prospects for the development of the consumer lending market, and proposes measures aimed at eliminating existing problems.

Keywords: banking sector, credit, consumer credit, consumer credit market, bank, interest rate.

На данный момент потребительское кредитование считается наиболее востребованным во всей кредитной системе России. Главной особенностью такого рода займа является его нецелевой характер. Как правило, банк после выдачи наличных денежных средств не контролирует клиента и не требует отчета, на что были потрачены полученные деньги. Единственным исключением можно назвать потребительские кредиты, которые оформляются на товары непосредственно перед их покупкой в торговых центрах.

Развитие потребительского кредитования в России может ускорить рост российской экономики, привести к расширению платежеспособного спроса населения. Кроме социальной и экономической роли, потребительское кредитование имеет большое значение непосредственно для функционирования, повышения стабильности и эффективности банковской системы страны.

Согласно Федеральному закону «О потребительском кредите», «потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.»

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть как товары, так и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счет банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае — это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины и

другие учреждения, имеющие право на осуществление кредитной деятельности, а с другой стороны — заемщики-люди.

Анализ динамики потребительского кредитования в России позволит проследить развитие и состояние рынка кредитования в целом, выявить актуальные тенденции и проблемы, исследовать перспективы развития кредитования населения.

Рассмотрим объем выданных населению потребительских кредитов (таблица 1).

Таблица 1- Объем выданных потребительских кредитов в России за 2018-2021гг.

	на 01.01.2019	на 01.01.2020	Темп роста, %	на 01.01.2021	Темп роста, %	на 01.10.2021
Объем выданных потребительских кредитов, млрд руб.	7386	8926	121%	9707	109%	11261

Источник: составлено автором по данным о развитии банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/

Исходя из данных в таблице, 1 можно сделать вывод, что за весь рассматриваемый период объем выданных потребительских кредитов увеличился на 66%. В 2020 году рост потребительских ссуд значительно замедлился (до 9% против 21% в 2019 году). Из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки снизили уровень одобрения кредитов, и спрос на потребительские кредиты также уменьшился по причине неуверенности заемщиков относительно своих будущих доходов и возможности обслуживать долг, в 2021 году происходит ускорение темпов потребительского кредитования. На сентябрь 2021 года темп роста потребительского кредитования по сравнению с началом года составил 16%. С начала 2021 г. рост кредитования физических лиц был обусловлен одновременным действием ряда факторов: восстановительным ростом

экономики, реализацией отложенного спроса на кредиты, накопленного во время действия карантинных мер в 2020 г., низким уровнем ставок по кредитам.

Далее рассмотрим средний размер выданных населению потребкредитов за 2018-2020гг. (рисунок 1).

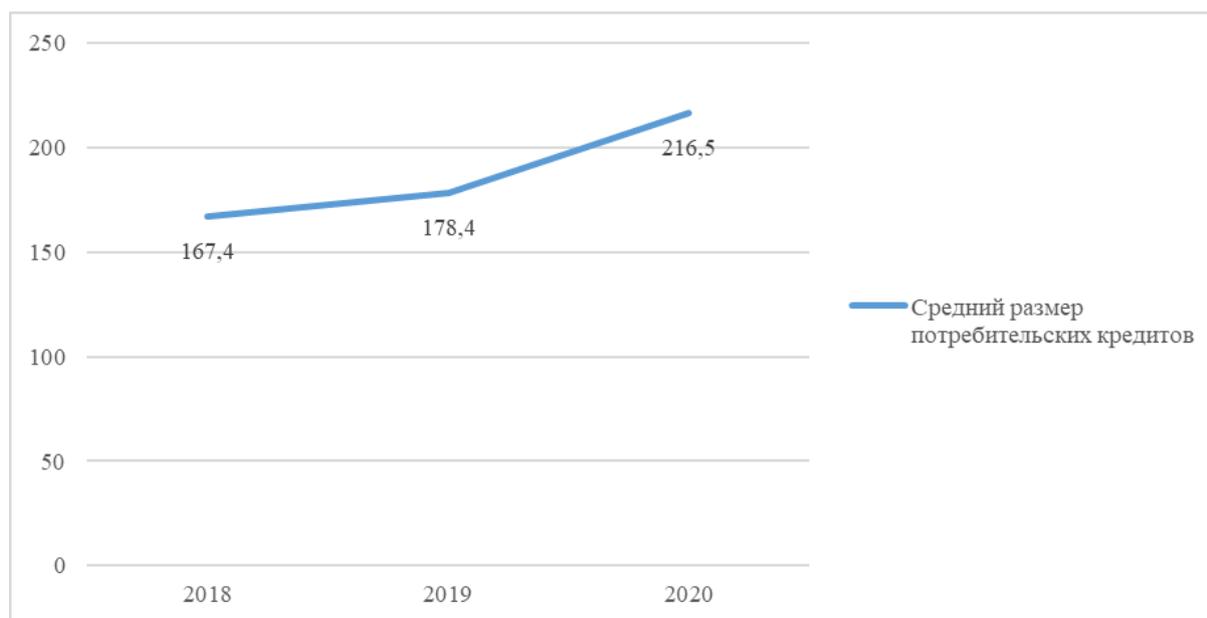


Рисунок 1-Средний размер выданных потребительских кредитов в России, тыс. руб.

Источник: составлено автором по данным НКБИ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbki.ru/>

В 2020 году средний размер потребкредита составил 216,5 тыс. руб., что на 21% больше, чем в предыдущем году. За весь исследуемый период размер потребительского кредита вырос на 29%.

Одновременно с ростом выданных потребительских кредитов, растет и объем просроченной задолженности (рисунок 2). Так за весь анализируемый период просроченная задолженность по потребительским кредитам выросла на 38,7%. Наибольший прирост пришелся на период пандемии в 2020 году (20,6%). Рост просроченных обязательств объясняется высокой закредитованностью населения, результатом которой становится невозможность исполнения собственных долговых

обязательств. Вследствие снижения процентных ставок по кредитам, предоставляемым физическим лицам, увеличился спрос на них. С одной стороны, такое положение для банковского сектора является выгодным. Спрос на банковские продукты растет, сегмент потребительского кредитования увеличивается, преумножая банковскую прибыль. С другой стороны, в связи с высокой за кредитованностью населения возрастает риск неплатежеспособности, что, безусловно, является минусом не только для самих заемщиков, но и для кредиторов.

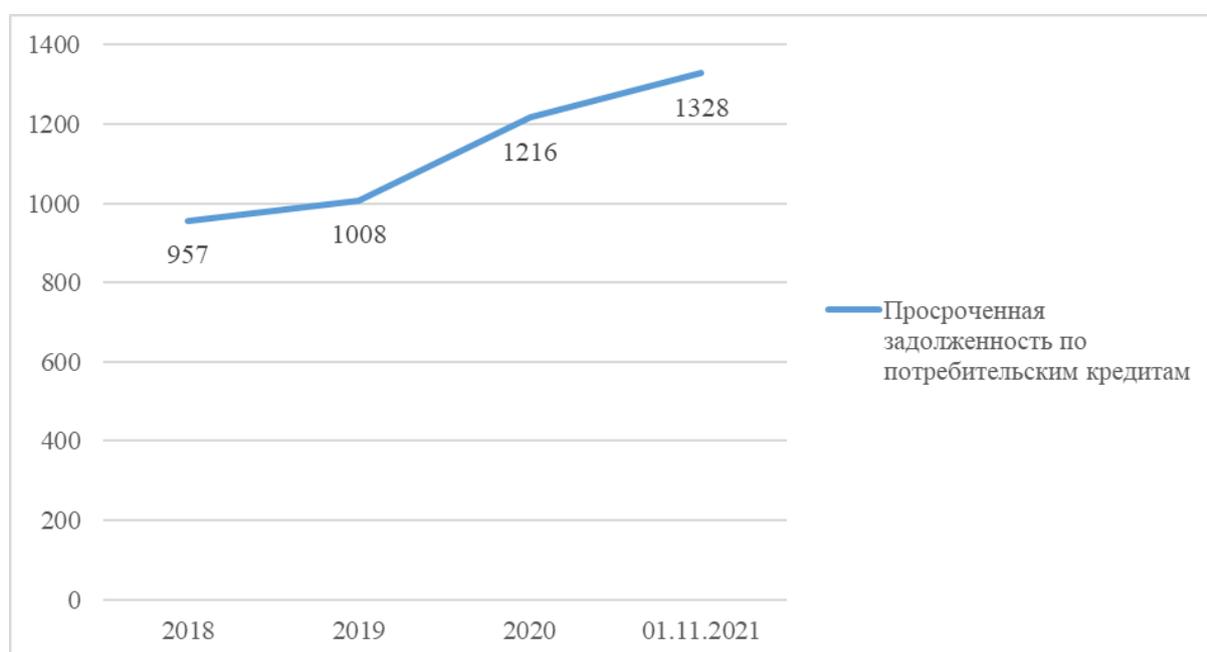


Рисунок 2-Динамика просроченной задолженности в России по потребительским кредитам, в период 2018-2021 гг., млрд руб.

Источник: составлено автором по Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/#a_48871

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что сектор потребительского кредитования испытывает ряд проблем, связанных с низкой платежеспособностью заемщиков и их финансовой неустойчивостью. Для увеличения кредитного портфеля, банки пытаются привлекать наибольшее число потенциальных клиентов, при этом удовлетворяя их самые различные потребности. В результате чего

выдается большее число кредитов, формируются привлекательные условия и упрощается процесс получения кредита, что приводит к появлению целого ряда сложностей, связанных с финансовой нестабильностью большинства заемщиков и с их низкой платежеспособностью.

Рынок потребительского кредитования в настоящее время характеризуется стремительным ростом объемов кредитов, предоставляемых физическим лицам. Данная ситуация обусловлена снижением процентных ставок по таким кредитам, что делает их более доступными для населения, а также снижением реальных доходов россиян и невозможностью приобретения благ за собственный счет. Такое положение является достаточно выгодным для кредитных организаций, однако рост числа потребительских кредитов ведет к чрезмерной закредитованности населения, о чем свидетельствует прогрессирующий рост просроченной задолженности в целом по потребительскому кредитованию.

Кроме того, Банк России выделяет тенденцию снижения качества кредитов, выдаваемых физическим лицам. В настоящее время большинство банков не требует поручительства при выдаче нецелевого кредита наличными, при этом, не сокращая срок или сумму кредитования, а сохраняя их на высоком уровне. Банки сокращают пакет документов, необходимых для оформления кредита, что значительно повышает риск кредитора, позволяя привлекать большее число заемщиков без дополнительного обеспечения. Банки, стремясь расширить сегмент и увеличить объем кредитования, пренебрегают условиями и сокращают требования, делая потребительский кредит более доступным для населения, тем самым понижая его качество, что приводит к тому, что менее кредитоспособный заемщик в определенный момент не сможет погашать свои обязательства.

По данным проекта Народного фронта «За права заемщиков» с начала 2021 года уровень долговой нагрузки россиян существенно вырос — с 27% до 35%. То есть сейчас в среднем заемщики тратят более трети своих доходов на обслуживание обязательств, что также является негативным фактором.

К числу прочих проблем, характерных для России, можно отнести низкий уровень финансовой грамотности населения, касающийся взаимодействия с кредитными организациями. Так, в процессе подписания договора с заемщиком, часто возникают ситуации, при которых банки утаивают сведения о наличии скрытых платежей, из-за которых последнему приходится выплачивать сумму больше, чем предполагалось.

С целью снижения рисков кредитных организаций и сокращения невозврата кредитов необходимо совершенствование системы управления рисками в сфере потребительского кредитования. В первую очередь, особое внимание стоит уделить оценке кредитоспособности заемщика, которая играет немаловажную роль, поскольку определение текущего и перспективного финансового положения заемщика, выявление сильных и слабых сторон позволит сформировать оптимальные условия кредитования для конкретного заемщика, определить максимальную сумму кредита, сроки и ставки, минимизируя дальнейшие риски и заранее предупреждая возможность возникновения просроченной задолженности. Для этого кредитной организации при построении скоринговой системы необходимо учитывать опыт возврата кредитов, статистику по отдельным кредитным продуктам и определенным рыночным сегментам, на которые ориентируется сама кредитная организация.

Для поддержания качества кредитования Банк России продолжает реализовывать политику оздоровления банковской системы, начатую им в 2014 г. Система мер по выявлению неблагонадежных участников рынка и

отзыв у них лицензий позволит оставить только стабильные кредитные организации, способные покрывать свои риски.

Для того чтобы в дальнейшем избежать или минимизировать падение объема выдачи потребительских кредитов, необходимо стимулировать спрос со стороны населения на заемные средства.

На увеличение спроса на потребительские кредиты оказывают влияние различные факторы, среди которых можно выделить следующие:

- снижение ключевой процентной ставки;
- цифровизация банковского сектора;
- усовершенствование законодательно-правовой базы;
- финансовая защита со стороны государства.

Кроме того, для развития рынка потребительского кредитования необходимо повышение финансовой грамотности населения. От ее уровня во многом зависит экономическое развитие страны. Недостаточный уровень таких знаний приводит к ряду отрицательных последствий, как для заемщика, так и для других участников экономики. Именно поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения является важным направлением государственной политики во многих развитых странах, таких как США, Великобритания и Австралия. Рост финансовой грамотности населения приводит к снижению рисков задолженности граждан по кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и др.

В России для реализации данной цели Правительством РФ была разработана «Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017-2023 гг.». Назначение стратегии состоит в создании основ для формирования финансово грамотного поведения населения, как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан.

Потребительское кредитование является неотъемлемым звеном банковской системы, поэтому дальнейшие исследования его характеристик

и тенденций развития будут способствовать «оздоровлению» всей банковской системы. И несмотря на существующие проблемы в сфере потребительского кредитования, в целом перспективы его развития достаточно высоки.

Использованные источники:

1. Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С. А. Даниленко. – М.: Юстицинформ. 2016. – 392 с.
2. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки / Е.И. Кузнецова. - М.: Юнити-Дана, 2020. - 528 с.
3. Черемисинова, Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого роста / Д.В. Черемисинова // Вектор экономики. – 2020. – № 1 (43). – С. 65.
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
5. Официальный сайт Национального Бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbki.ru/>