

Потребительское кредитование в Российской Федерации: анализ, проблемы, пути решения*

Consumer Lending in the Russian Federation: Analysis, Problems, Solutions

Е. ДУБОВИК, Р. ЯРУЛЛИН

Дубовик Евгений Денисович, студент бакалавриата Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. E-mail: evgenijdubovik@icloud.com

Яруллин Рауль Рафаэлович, д-р экон. наук, профессор Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. E-mail: jrr61@mail.ru

На современном этапе экономического развития рынок потребительских кредитов очень многообразен и обладает различными параметрами, на нем представлены практически все банковские кредитные продукты, а также различные программы потребительского кредитования. Именно поэтому кредит – это один из самых прибыльных и быстрорастущих секторов банковского бизнеса в России.

Ключевые слова: экономика, спрос, банк, потребительский кредит, ипотечный кредит, кредитование, кредитный портфель, кредитный риск, ключевая ставка, процент, дефицит, цена, население.

At the present stage of economic development, the consumer loan market is very diverse and has various parameters, almost all bank loan products, as well as various consumer lending programs. That is why credit is one of the most profitable and fastest growing sectors of the banking business in Russia.

Key words: economy, demand, bank, consumer loan, mortgage loan, lending, loan portfolio, credit risk, key rate, percentage, deficit, price, population.

Введение

Потребительское кредитование на современном этапе – это одна из самых востребованных банковских услуг, быстро развивающаяся и перспективная отрасль. В связи со сложившейся экономической и политической ситуацией в стране доходы населения падают, но потребности населения в данном виде кредитования растут, так как рынок разнообразен и наполнен разными товарами и услугами, которые каждый желает иметь для удовлетворения своих потребностей.

Потребительский кредит позволяет повысить доходы россиян, появляется стимул больше зарабатывать, что увеличивает налоговый доход для государства. Таким образом, группы населения выравниваются по доходам, и повышается уровень жизни.

Но в тоже время растет закредитованность населения, объемы кредитов, не возвращаемых в срок, так как средств для погашения обязательств не хватает.

Обсуждение

Рассмотрим динамику величины потребительского кредитования в стране (см. табл.).

По данным таблицы видно, что в 2018 г. на рынке потребительского кредитования наблюдался стабильный рост из квартала в квартал, и данная тенденция продолжилась до конца 2021 года.

Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем кредитном портфеле банковского сектора Российской Федерации возросла с 29,5 % до 32,2 % за год. В целом портфель банковских потребительских кредитов увеличился с 9,7 до 11,7 трлн руб.

* Ссылка на статью: Дубовик Е.Д., Яруллин Р.Р. Потребительское кредитование в Российской Федерации: анализ, проблемы, пути решения // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2023. № 4. С. 9–13.

**Размер квартальных и годовых потребительских кредитов
в России за 2018–2022 гг. [2]**

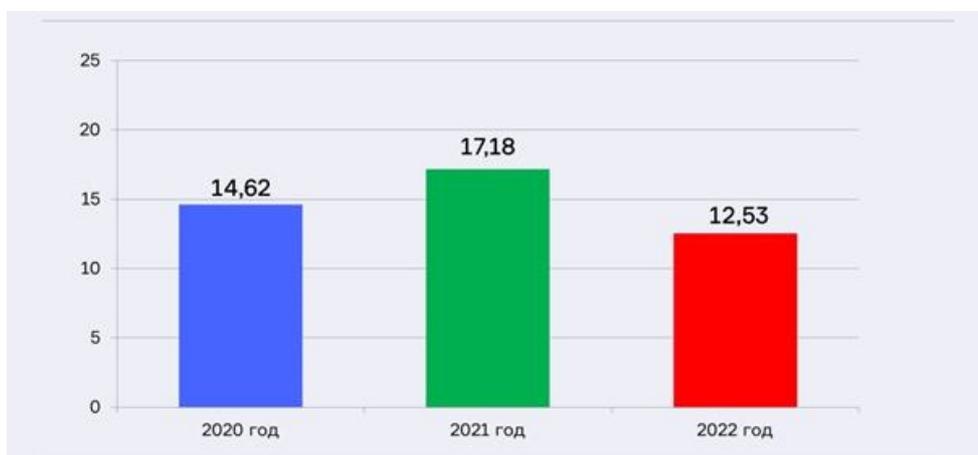
Год		Объём потребительского кредитования, млн руб.
2018	I кв.	36 494 135
	II кв.	38 120 353
	III кв.	40 455 851
	IV кв.	43 037 908
2019	I кв.	44 939 896
	II кв.	47 178 801
	III кв.	49 402 206
	IV кв.	51 556 106
2020	I кв.	53 187 486
	II кв.	54 390 756
	III кв.	55 823 425
	IV кв.	56 300 589
2021	I кв.	61 098 921
	II кв.	64 920 917
	III кв.	69 314 455
	IV кв.	72 987 332
2022	I кв.	50 262 647

Но в 2022 году произошло резкое снижение объемов кредитования: если в 2021 году в первом квартале объем кредитов составил 61 098 921 млн. руб., то в 2022 году – всего 50 262 647 млн. руб., по причине того, что в феврале 2022 года началась специальная военная операция на территории Украины, что, естественно, отрицательным образом отразилось на банковской системе. Кроме того, в мае-июне 2022 года россияне стали брать меньше кредитов, в результате кредитный портфель банков сократился на 1,2 % [3].

Многие банки также попали под санкции, были заморожены их средства, в том числе вклады; риски банков увеличились, со стороны потребителей выросло количество вопросов к банкам.

Санкции и специальная военная операция вызвали рост ставок. Коммерческие банки не справлялись с новой экономической ситуацией, и необходимо было менять кредитную политику, чтобы снизить угрозы безопасности и наращивать собственные средства.

По информации 4 000 кредиторов, предоставивших сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в 2022 году число переданных потребительских кредитов насчитывало 12,53 млн ед. и уменьшилось по сравнению с периодом 2020–2021 гг., соответственно, на 14,1 % и 27,1 % (см. рис.), о данной информации НБКИ информировало 27 февраля 2023 года [1].



Динамика выдачи потребительских кредитов в 2020–2022 гг. [2]

Согласно данным агентства «Эксперт РА» установлено, что многие банки усилили розничное кредитование населения, и притормозили кредитование корпоративных клиентов, так как в нестабильной экономической ситуации выгоднее давать кредиты на короткие сроки из-за высокого риска неизвестности и невозможности предугадать, что произойдет завтра. Кредиты для бизнеса на длительный срок в данной ситуации банки не выдавали.

Изменения, произошедшие вследствие событий февраля 2022 года, привели к резкому падению спроса на кредиты. Вслед за этим Центральный Банк России поднял ключевую ставку, выросли и проценты по займам, что привело к росту банковских процентов. Именно поэтому весной 2022 года банки предоставляли потребительский кредит под 22–26 % годовых. В сложившейся ситуации рынок потребительского кредита пришел к уменьшению спроса.

Общедоступность потребительских кредитов оказывает воздействие на спрос. Исходя из этого, в III квартале 2022 года Центральный банк и коммерческие банки понизили ставки, рынок стал показывать стремительный рост. По результатам августа месяца прирост объема предоставленных кредитов был равен 1,4 %.

Однако, исходя из объявленной в 2022 году в стране частичной мобилизации, повышение спроса на потребительские займы вновь стало сдерживаться и только в октябре того же года стало равняться 0,3 %. Таким образом, за прошлый год темп прироста спроса в области потребительского кредита составлял около 3 %.

Более интенсивно стала расширяться сфера интернет-кредитования. Большинство физических лиц отдавали предпочтение получению быстрого кредита на карту через мобильное приложение банка, благодаря чему портфель удалённых займов за год увеличился до 53 %. Наибольшее число заявок на кредит было получено в IV квартале 2022 года.

Следует отметить, что в прошлом году вырос спрос со стороны потребителей на автокредитование, так как цены на автомобили резко выросли. Население было готово брать кредиты по высоким ставкам, но по сниженным ценам.

Удельный вес по автокредитам в 2022 году составил 4,4 %, против 1,6 % и 3,3 %, соответственно, двумя годами ранее [9].

Росту потребительского сегмента способствовало исполнение отсроченного спроса в конце II квартала прошлого года и совокупный подъем цен в стране, тогда как в сегменте автомобилей в условиях их возрастающего дефицита увеличился и спрос на них, и цены.

Центральный Банк России снизил требования к коммерческим организациям относительно рисков потребительского кредитования на фоне изменений ситуации на рынке. Были отменены надбавки к коэффициентам риска по предоставленным с 1 марта прошлого года потребительским кредитам с уровнем долговой нагрузки свыше 80 % и полной величиной кредита от 20 до 35 % [7].

Также были снижены нормативы обязательных резервов для банков с универсальной и базовой лицензией, небанковских кредитных организаций – 2 % по ряду обязательств.

Но в данной экономической ситуации главной проблемой стала невозвратность кредитов, и ужесточение требований к новым заемщикам, главное требование – это положительная кредитная история, балл не менее 352, плюс стабильная заработная плата и постоянное место работы.

К началу 2023 года в среднем на одного трудоспособного гражданина в России приходилось примерно 330–360 тыс. руб. долга перед банками.

Доля просроченных кредитов в общем портфеле банков не превышала 5 %. Для сравнения: просроченные кредиты по микрозаймам в 7 раз превышают потребительские кредиты в банках.

В Национальном Бюро кредитных историй «Скоринг бюро» акцентировали внимание на том, что объемы задолженности на срок более 90 дней в прошлом году выросли в сферах автомобильного кредитования, потребительского кредитования и кредитных карт. Например, в сфере автомобильного кредитования размер просроченной задолженности, составляющей более чем 90 дней, увеличился за прошлый год с 49,4 млрд до 57,7 млрд руб., в сфере потребительского

кредитования – с 651,5 млрд до 695,9 млрд руб., а величина просроченной задолженности в сфере кредитных карт возросла с 170,5 млрд до 184 млрд руб.

2023 год начался с незначительного, но гарантированного подъема спроса на потребительские ссуды: темп прироста за I квартал составлял 0,5 % ежемесячно. Эта величина ниже, чем в обычное время: за два предыдущих года он составлял 1,3 %.

Выдачи потребительских кредитов в России увеличились по сравнению с показателями кризисного 2022 года. За первые четыре месяца 2023 года банки выдали россиянам 11,2 млн таких кредитов. Об этом 28 мая сообщило ТАСС со ссылкой на данные бюро кредитных историй «Скоринг бюро».

Согласно данным бюро, за первые четыре месяца 2023 года банки выдали 11,2 млн потребительских кредитов, что на 99,5 % выше показателя за первые четыре месяца прошлого года. Объем выданных кредитов достиг 2,2 трлн руб. Это на 86 % больше прошлогоднего показателя. Также увеличилась средняя сумма потребительского кредита, она составила 204,6 тыс. руб. В то же время средний срок, на который выдается потребительский кредит, сократился на 5,9 % за год и составил 27 месяцев. Таким образом, выдача потребительских кредитов в России вернулась на докризисный уровень.

Следует отметить, что наибольшие объемы выдачи потребительских кредитов среди регионов России были зафиксированы в Краснодарском крае (22,1 млн руб.), Тюменской области (24,3 млн руб.), Санкт-Петербурге (25,5 млн руб.), Московской области (45,9 млн руб.), Москве (62,7 млн руб.).

По данным бюро, также увеличились выдачи ипотечных кредитов. В России за четыре месяца 2023 года было выдано 465 тыс. таких кредитов, что на 9,2 % больше показателя за аналогичный период 2022 года. Объем выданной ипотеки составил около 1,8 трлн руб. Средний размер ипотеки увеличился на 9,2 % за год и в апреле 2023 года составил 3,8 млн руб.

Как сообщал Profile.ru, в Центральном банке России указали на рост числа заемщиков, которые оформили потребительский кредит для финансирования первоначального взноса по ипотеке. Также в России в 2022 году доля заемщиков, у которых есть два или более кредита, впервые превысила половину: это произошло в основном из-за увеличения числа банковских клиентов с пятью или более ссудами.

Заключение

Проведенный анализ свидетельствует о наличии следующих основных проблем в сфере потребительского кредитования:

- 1) банки реже стали предоставлять физическим лицам заявки на кредит из-за высокого процента невозврата по кредитным обязательствам;
- 2) ставки на кредиты высоки из-за больших банковских рисков, что вызвано нестабильной экономической и политической ситуацией;
- 3) у большинства заемщиков возникла плохая кредитная история по причине невозможности рассчитываться по своим текущим кредитам;

Проблемы невозврата кредита и просроченной задолженности являются одними из наиболее важных в потребительском кредитовании, их еще предстоит решить.

Предложены следующие рекомендации:

1. Создать в российских банках благоприятные условия для заемщика, развивать удаленные каналы банковского обслуживания: это позволит увеличить объемы потребительского кредитования.
2. Предусмотреть более простые способы выдачи кредитов для заемщика.
3. Начать развивать систему кредитных рисков за счет внедрения новых баз данных потенциальных заемщиков, что позволит значительно снизить риск невозврата кредитов.

Для банков актуально, чтобы кредиты погашались вовремя, путем внесения регулярных платежей в намеченные сроки – это позволит снизить риски и угрозы банковской экономической

безопасности. На данный момент, отсутствует своевременная и полноценная защита от кредитного риска, происходит спад активности банковских учреждения.

По предварительным оценкам специалистов, уровень роста потребительских кредитов по итогам 2023 года будет находиться в пределах 10 %. С учетом экономической ситуации этот показатель оценивается позитивно.

Основным фактором, ведущим к повышению востребованности кредитов, является снижение реальных доходов населения, поскольку все чаще население прибегает к заемным средствам для обеспечения своего привычного существования.

Таким образом, мы понимаем, что повышение процента возврата кредитов остается очень важной и актуальной проблемой, решение которой позволит улучшить и расширить границы потребительских кредитов, следовательно, нужно приумножить роль кредитов в развитии экономики страны.

Литература

1. НБКИ: в 2022 году было выдано 12,5 млн. потребительских кредитов [Электронный ресурс]. URL: <https://nbki.ru/company/news/?id=1718189>
2. Объем выданных потребкредитов в России упал на 41 % за 2022 год / Коммерсантъ. 3 ноября 2022 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5650943>
3. Потребительское кредитование в РФ восстановится осенью 2022 года – прогноз / Регнум. 10 августа 2022 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://regnum.ru/news/economy/3666015.html>
4. Синяков А., Дерюгина Е., Пономаренко А. О влиянии доминирования на рынке депозитов/платежей на кредитование. Аналитическая записка. Декабрь 2021 / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131934/analytic_note_20211224_dip.pdf
5. Тихонов В. Банковский сектор – 2021: кредитование [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10962645>
6. Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428310/
7. ЦБ разработал меры по поддержке банков и заемщиков [Электронный ресурс]. URL: <https://www.business.ru/news/30601-banky>
8. ЦБ рассчитывает на выполнение новой программы кредитных каникул [Электронный ресурс]. URL: <https://1prime.ru/banks/20221108/838741864.html>
9. Якушина К., Коршунов Р., Сараев А. Итоги банковского сектора за 1-е полугодие 2022 года: к чему приведет трансформация? [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_1h2022/