

УДК 336.7

Слушкина Юлия Ильинична,

студент,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Истомина Юлия Владимировна,

старший преподаватель,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Аннотация:

Данная статья посвящена исследованию теоретических и практических аспектов потребительского кредитования. Рассматриваются трактовки исследуемого понятия. Кроме того, в статье проводится анализ потребительского кредитования за 2019 – 2021 гг. на примере ПАО КБ «УБРиР».

Ключевые слова:

Потребительский кредит, банки, состояние, кредитор, заемщик.

В экономической литературе можно различить различные подходы к определению «потребительский кредит. Рассмотрим несколько из них.

Так, М. В. Комиссарова отмечает, что «Потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные банком физическому лицу в целях удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных договором, где размер, сроки и иные условия устанавливаются в зависимости от вида кредита (например, автокредит), его обеспеченности и т. д.» [2].

Ю.В. Алдушина отмечает, что «Потребительский кредит – это кредит, который предоставляется физическим лицам на приобретение потребительских товаров длительного пользования и услуг и который возвращается в рассрочку» [1].

Уральский ученый М. С. Марамыгин утверждает, что «Потребительский кредит, в отличие от банковского, может быть выдан как деньгами, так и товаром, а это значит, что он представляет собой смешанную, товарно-денежную форму кредита. Главной особенностью потребительского кредита является то, что он предоставляется населению. Кредитором может выступать либо коммерческий банк или небанковская кредитная организация, либо промышленная или торговая компания, заинтересованная в расширении сбыта своей продукции. В первом случае кредит предоставляется в денежной форме, во втором – в товарной» [3].

Потребительское кредитование базируется на ряде основных принципов.

Срочность предполагает, что кредитная организация предоставляет определенную денежную сумму на срок, указанный в договоре потребительского кредитования.

Платность означает, что заемщик вернет кредитору за пользование денежными средствами оговоренный кредитным договором процент.

Возвратность подразумевает, что кредит предоставляется на условиях полного возврата денежных средств кредитору.

В качестве обеспечения по потребительскому кредиту, как правило, применяют залог, поручительство, гарантию и страхование.

Целевой характер обозначает, что денежные средства предоставляются под определенную цель. В случае нецелевого использования возможны штрафные санкции.

Далее проведем анализ потребительских кредитов, предоставляемых физическим лицам в разрезе кредитных продуктов.

По результатам проведенного анализа объема ссудной задолженности физических лиц в разрезе кредитных продуктов ПАО КБ «УБРиР» можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в разрезе кредитных продуктов занимают потребительские кредиты, их доля в 2019 году занимает 87,96 % в общем кредитном портфеле и составляет 15 551 731 тыс. руб. В 2020 году удельный вес потребительских кредитов,

немного уменьшилась, так доля потребительских кредитов занимает 85,7 % (21 665 921 тыс. руб.), что на 2,27 % меньше по сравнению с предыдущим периодом. В 2021 году доля потребительских кредитов продолжает постепенно снижаться и занимает 85,53 % (16 443 917 тыс. руб. в денежном выражении). При этом за анализируемый период они увеличились на 5,74%.

Таблица 1 – Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов ПАО КБ «УБРИР» за 2019 – 2021 гг., тыс. руб., %⁴²

| | 2019, тыс. руб. | Удельный вес 2019 г., % | 2020, тыс. руб. | Удельный вес 2020 г., % | 2021, тыс. руб. | Удельный вес 2021 г., % | Темп роста, 2021-2020, % |
|--|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|--------------------------|
| На потребительские цели | 15 551 731 | 87,96 | 21 665 921 | 85,70 | 16 443 917 | 85,53 | 5,74 |
| Ипотечные и жилищные кредиты | 2 107 152 | 11,92 | 3 601 178 | 14,24 | 2 769 626 | 14,41 | 31,44 |
| Автокредиты | 20 609 | 0,12 | 14 653 | 0,06 | 12 850 | 0,07 | -37,65 |
| Итого ссудная задолженность | 17 679 492 | 100,00 | 25 281 752 | 100,00 | 19 226 393 | 100,00 | 8,75 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц | 1 781 112 | 10,07 | 3 202 093 | 12,67 | 1 949 083 | 10,14 | 9,43 |

На втором месте по доле в разрезе кредитных продуктов занимают ипотечные и жилищные кредиты. Так, доля с каждым годом растет: в 2019 составляла – 11,92% (2 107 152 тыс. руб.), в 2020 г. -14,24% (3 601 178 тыс. руб.), а в 2021 г. – 14,41% (2 769 626 тыс. руб.). Ипотечные и жилищные кредиты за анализируемый период увеличились на 31,44%.

Наименьший удельный вес занимают автокредиты. В 2019 году доля составила 0,12%, в 2020 г. – 0,06%, а в 2021 г. – 0,07%. За анализируемый период их объем сократился на 37,65%.

При этом можно заметить, что на в 2020 г. по сравнению с 2019 г. объем ссудной задолженности увеличился на 43% или 7 602 260 тыс. руб. А в 2021 г. произошло сокращение на 24% или на 6 055 359 тыс. руб. В целом объем ссудной задолженности увеличился на 8,75% или на 1 546 901 руб.

Рассмотрим структуру ссудной задолженности по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика).

Таблица 2 – Объем ссудной задолженности в зависимости от местонахождения заемщика в ПАО КБ «УБРИР» за 2019 – 2021 гг., тыс. руб. %⁴³

| ФО | Данные за 2019, тыс. руб. | Уд. вес 2019 г., % | Данные за 2020, тыс. руб. | Уд. вес 2020 г., % | Данные за 2021, тыс. руб. | Уд. вес 2021 г., % | Темп роста, 2021-2020, % |
|---|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|
| Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ | 17 679 492 | 100 | 25 281 752 | 100 | 19 226 393 | 100 | 8,75 |
| Центральный ФО | 658 500 | 3,72 | 887 719 | 3,51 | 674 287 | 3,51 | 2,40 |
| Южный ФО | 415 925 | 2,35 | 616 601 | 2,44 | 477 091 | 2,48 | 14,71 |
| Северо – Западный ФО | 531 468 | 3,01 | 750 979 | 2,97 | 584 082 | 3,04 | 9,9 |
| Дальневосточный ФО | 6 133 | 0,03 | 26 507 | 0,10 | 24 096 | 0,13 | 292,89 |
| Сибирский ФО | 834 192 | 4,72 | 1 446 880 | 5,72 | 1 314 191 | 6,84 | 57,54 |
| Уральский ФО | 11 758 131 | 66,51 | 16 194 495 | 64,06 | 12 162 011 | 63,26 | 3,43 |
| Приволжский ФО | 3 457 333 | 19,56 | 5 331 160 | 21,09 | 3 976 260 | 20,68 | 15,01 |
| Северо – Кавказский ФО | 17 811 | 0,1 | 27 411 | 0,11 | 14 375 | 0,07 | -19,29 |

⁴² Составлено автором по: [4, 5, 6].

⁴³ Составлено автором по: [4, 5, 6].

Таким образом, наибольший удельный вес ссуд физических лиц в разрезе федеральных округов занимает Уральский. Так, в 2019 удельный вес составлял 66,51%, в 2020 – 64,06%, в 2021 – 63,26%. При этом произошло увеличение на 3,43%

Далее идет Приволжский ФО: в 2019 г. удельный вес составлял 19,56%, в 2020 – 21,09%, в 2021 – 20,68%. Объем ссудной задолженности в данном ФО увеличился на 15,01%.

Объем ссудной задолженности в Центральном ФО увеличился за анализируемый период на 2,4%, в Южном на 14,71%, в Северо – Западном ФО на 9,9%, в Дальневосточном ФО 292,89%, в Сибирском на 57,54%. Но в Северо-Кавказском ФО объем ссудной задолженности сократился на 19,29%.

Проанализируем объем просроченной ссудной задолженности ПАО КБ «УБРИР» за 2019 – 2021 гг. физических лиц.

Таблица 3 – Объем просроченной ссудной задолженности физических лиц ПАО КБ «УБРИР» за 2019 – 2021 гг., тыс. руб., %⁴⁴

| | Данные за 2019, тыс. руб. | Данные за 2020, тыс. руб. | Данные за 2021, тыс. руб. | Темп роста, 2020 – 2019, % | Темп роста, 2021 – 2020, % |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Ссудная задолженность, в том числе: | 17 679 492 | 25 281 752 | 19 226 393 | 43,00 | -23,95 |
| Непросроченные ссуды | 14 847 953 | 20 859 013 | 15 547 221 | 40,48 | -25,47 |
| Просроченная задолженность на срок до 30 дней | 728 209 | 806 447 | 993 127 | 10,74 | 23,15 |
| Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней | 589 421 | 785 059 | 858 075 | 33,19 | 9,3 |
| Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней | 483 623 | 605 034 | 675 633 | 25,1 | 11,67 |
| Просроченная задолженность на срок более 180 дней | 1 030 286 | 2 226 199 | 1 152 337 | 116,08 | -48,24 |

Проанализировав объем ссудной задолженности физических лиц, можно сделать вывод, что просроченная задолженность на срок до 30 дней в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 10,74% или на 78 238 тыс. руб., а в 2021 по сравнению с 2020 на 23,15% или на 186 680 тыс. руб. В целом просроченная задолженность на срок до 30 дней увеличилась на 36,38% или на 264 918 тыс. руб.

Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 33,19% или на 195 638 тыс. руб., а в 2021 по сравнению с 2020 на 9,3% или на 73 016 тыс. руб. В целом просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней увеличилась на 45,58% или на 268 654 тыс. руб.

Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 25,1% или на 121 411 тыс. руб., а в 2021 по сравнению с 2020 на 11,67% или на 70 599 тыс. руб. В целом просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней увеличилась на 39,7% или на 192 010 тыс. руб.

Просроченная задолженность на срок более 180 дней в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 116,08% или на 1 195 913 тыс. руб., а в 2021 по сравнению с 2020 на снизилась на 48,24% или на 1 073 862 тыс. руб. В целом просроченная задолженность на срок более 180 дней увеличилась на 11,85% или на 122 051 тыс. руб.

Таким образом, в статье рассмотрены теоретические основы потребительского кредитования, а также проведен анализ. Так, за последние годы произошел рост выдачи потребительских кредитов, особенно это заметно было в 2020 году. Это связано с постепенным снижением Банком России ключевой ставки, высокими инфляционными ожиданиями населения и высокой активностью кредитных организаций к увеличению процентных доходов, через программы рефинансирования.

⁴⁴ Составлено автором по: [4, 5, 6].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Алдушина Ю. В., Барсуков М. В. ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ // Политика, экономика и инновации. – 2021. – №. 5 (40). – С. 8.
2. Даниленко С., Комиссарова М. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. – Litres, 2022.
3. Деньги, кредит, банки : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Н. Прокофьева, М. П. Логинов [и др.] ; под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. - Екатеринбург : Изд-во Уральского ун-та, 2019. - 384 с. - ISBN 978-5-7996-2741-6
4. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «УБРиР» за 2019 год. // ПАО КБ «УБРиР» – г. Екатеринбург.
5. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «УБРиР» за 2020 год. // ПАО КБ «УБРиР» – г. Екатеринбург.
6. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «УБРиР» за 2021 год. // ПАО КБ «УБРиР» – г. Екатеринбург.

Istomina Yulia V.,

Senior Lecturer,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the First President of Russia B. N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Slushkina Yulia I.,

student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the First President of Russia B. N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF CONSUMER LENDING IN RUSSIA

Abstract:

This article is devoted to the study of theoretical and practical aspects of consumer lending. The interpretations of the concept under study are considered. In addition, the article analyzes consumer lending for 2019 – 2021 on the example of PJSC CB "UBRiR".

Keywords:

Consumer credit, banks, state, lender, borrower.