

**Сулейманова Тарлан Азад кызы,**

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

**Бакунова Татьяна Владимировна,**

кандидат экономических наук, доцент,

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

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Аннотация:*

В статье рассматриваются текущие проблемы и перспективы развития рынка потребительского кредитования в Российской Федерации. Анализируются основные тенденции развития потребительского кредитования. В статье также анализируются возможные пути улучшения условий кредитования, включая развитие цифровых технологий, улучшение законодательства и повышение финансовой грамотности населения.

*Ключевые слова:*

Потребительское кредитование, просроченная задолженность, задолженность по кредитам.

В последнее десятилетие наблюдается заметный рост российского рынка потребительского кредитования, обусловленный стабильным увеличением доходов населения и увеличением доступности кредитных продуктов для широких слоев населения. Банки, микрофинансовые организации и другие финансовые институты предоставляют разнообразные кредитные продукты физическим лицам, а потребительское кредитование становится одним из ключевых направлений деятельности российских банков.

Согласно Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)», под потребительским кредитом понимаются «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 том числе с лимитом кредитования» [1]. Таким образом, кредиты, выданные не для осуществления предпринимательской деятельности, можно отнести к потребительским. Основное отличие потребительского кредита от других видов кредита в том, то он выдается исключительно физическим лицам. С помощью потребительских кредитов можно реализовать широкий ряд целей. Так, например, кредит может использоваться для оплаты обучения, медицинских услуг, организации отпуска или мероприятия, покупки автомобиля, приобретения бытовой техники.

Рассмотрим основные тенденции развития рынка потребительского кредитования и выделим основные проблемы. В 2022 году потребительское кредитование заметно сократилось из-за резкого роста ключевой ставки с начала марта 2022 года, в 2023 году волатильность ставок сохранилась. Всего за 2023 год потребительские кредиты выросли на 15,7% после низких результатов кризисного 2022 года (рост на 2,7%), но это лишь немногим ниже результата за 2021 год (рост на 20,1%) [4].

В 2023 году увеличилось число заемщиков во всех сегментах потребительского кредитования. Количество заемщиков кредита наличными деньгами выросло на 1,6 млн человек, а пользователей кредитных карт – на 3 млн человек.

На рисунке 1 представлена динамика средневзвешенных процентных ставок по потребительским кредитам физическим лицам за последние два года. Отмечается существенный рост процентных ставок (особенно по кредитам на короткий срок) в марте и апреле 2022 года. Причиной роста стала неопределенная экономическая обстановка вызвала рост ключевой ставки Центрального Банка РФ. К июлю 2022 года процентные ставки упали, но остались выше показателей начала рассматриваемого года. Как можно заметить, рост процентных ставок потребительских кредитов продолжается и в декабре-январе 2023-2024 гг.

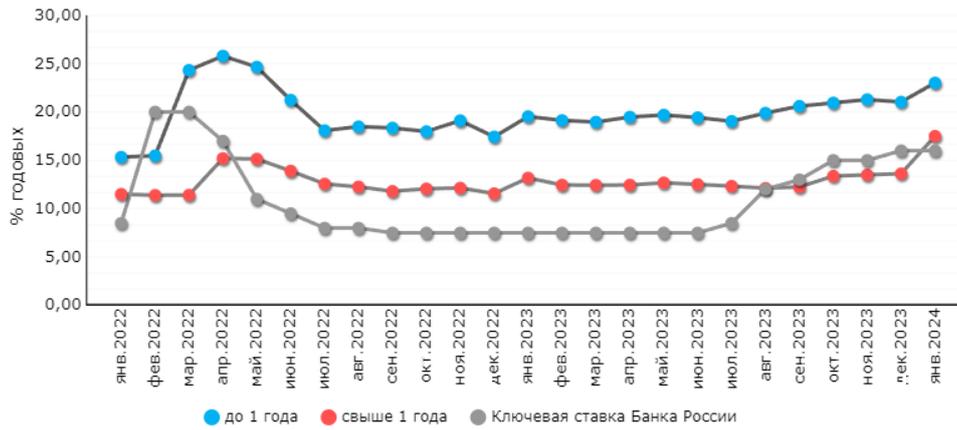


Рисунок 1 – Динамика средневзвешенных процентных ставок по потребительским кредитам физическим лицам за 2022-2023 гг., % годовых [5]

Средняя ставка по потребительским кредитам в главных российских банках на конце 2023 года составил 27,39% годовых. В сравнении с данными конца 3 квартала 2023 года значение показателя увеличилось на 3,05%. Самые минимальные ставки на конец года отмечаются у таких банков как Россельхозбанк (19,53%) и Райффайзен Банк (22,9%), а наибольшие ставки – у Банка Русский Стандарт (32%) и ВТБ (31,45%) [8]. Таким образом, в последние два года особенно значимой стала проблема роста процентных ставок по потребительским кредитам, что влечет за собой ряд последствий в виде снижения потребительской активности, роста просроченной кредитной задолженности. Так, в 2022 году доля кредитов с просроченной задолженностью выросла до 8,4% по сравнению с 7,4% в 2021 году [2].

На 1 января 2024 года структура (по срочности) оборотов по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях представлена на рисунке 2.

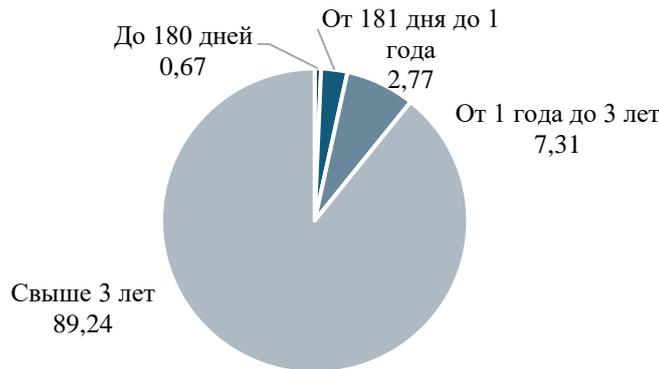


Рисунок 2 – Структура оборотов по кредитам, предоставленным кредитными организациями РФ физическим лицам в рублях (по срочности), на 1 января 2024 г., % [7]

Как можно заметить, 89,24% всех кредитов физическим лицам выдаются на срок более 3 лет. 7,3% кредитов характеризуются средним сроком от 1 до 3 лет, 2,77% кредитов выдаются на срок от полугода до одного года. И только 0,67% кредитов физическим лицам предоставляется на срок до полугода. Таким образом, для российской структуры кредитования физических лиц характерна выдача кредитов на долгий срок от 3 лет.

Срок потребительского кредита зависит от вида кредита. В России потребительский кредит подразделяется на автокредит; целевые ссуды на покупку товаров и услуг; нецелевой кредит; образовательные кредиты; экспресс-кредит; заем от микрофинансовых организаций и POS (point of sale) кредиты. Выдача последних трех видов кредитов происходит, как правило, на срок до полугода и часто сопровождается просроченной задолженностью. На рисунке 3 представлена динамика потребительских кредитов в точках продаж за 2015-2023 гг.

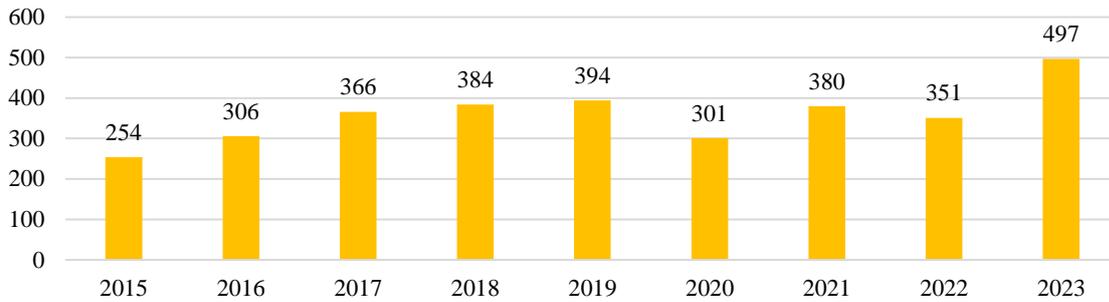


Рисунок 3 – Динамика POS-кредитования РФ, 2015-2023 гг., млрд руб. [6]

В последние годы объем выдаваемых POS-кредитов варьируется в диапазоне 350-390 млрд руб., падение отмечается только в кризисный 2020 год. Уровень выдачи подобных кредитов в 2023 году стал рекордным (выше уровня 2022 года на 37,6%). Подобный рост обусловлен растущим предложением со стороны розничных магазинов о приобретении товаров с оплатой «долями». В том числе возрастает спрос на такие потребительские кредиты в сегменте онлайн (50% от всех POS-кредитов в 2023 году), где средний чек ниже традиционной розницы. Проблемы растущей популярности POS-кредитов заключаются в высоких процентных ставках; высоком риске просроченной задолженности; риске потери личных данных.

В период адаптации российской экономики к зарубежным санкциям важно, чтобы высокая долговая нагрузка по потребительским кредитам не создавала новые трудности для экономики. С целью нивелирования рисков роста долговой нагрузки граждан Банк России принял решение об установлении с 1 января 2023 года для микрофинансовых организаций лимитов по кредитам с просроченной задолженностью. По новым требованиям ЦБ РФ у банков организаций не должно быть больше 25% заемщиков с просроченной задолженностью, а у МФО – больше 35%. Также предполагается, что у кредитных организаций не должно быть более 10% кредитов, выданных на срок более пяти лет. В перспективе нововведения положительно скажутся на сокращении просроченной задолженности по потребительским кредитам.

Еще одно нововведение Банка России связано с перспективой снижения просроченной задолженности. С 1 июля 2023 года максимальная сумма всех переоплат по договору потребительского займа сроком до 1 года должна составлять не более 130% от выданной суммы кредита. Также по потребительским займам снижены максимальный размер ежедневной процентной ставки до 0,8% и размер полной стоимости потребительского кредита до 292%. Подобная мера в перспективе поможет снизить объем просроченной задолженности и облегчить долговую нагрузку заемщиков.

Таким образом, проблемы потребительских кредитов в последние годы связаны с ростом процентных ставок, ростом просроченной задолженностью и рисками в связи с набирающей популярностью кредитов в точках продаж. Банк России ежегодно принимает новые меры по корректировке политики регулирования рынка потребительских кредитов.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция) // КонсультантПлюс. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) (дата обращения: 14.03.2024).
2. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования. Информационно-аналитический материал. 2023 г. // Официальный сайт Банка России. – URL: [https://www.cbr.ru/collection/collection/file/46543/inf-material\\_bki\\_2023fh.pdf](https://www.cbr.ru/collection/collection/file/46543/inf-material_bki_2023fh.pdf) (дата обращения: 14.03.2024).
3. Годовой отчет 2022 Банка России // Официальный сайт Банка России. – URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar\\_2022.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf) (дата обращения: 14.03.2024).
4. О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2023 г. // Официальный сайт Банка России. – URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/47805/razv\\_bs\\_23\\_12.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/47805/razv_bs_23_12.pdf) (дата обращения: 14.03.2024).
5. Процентные ставки и структура оборота по кредитам, предоставленным в рублях // Официальный сайт Банка России. – URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/LoansDB/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/) (дата обращения: 14.03.2024).
6. Рынок банковских услуг в России 2017-2023 // Аналитическая и консалтинговая компания Frank RG. – URL: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2023/11/ba6def045dee.pdf> (дата обращения: 14.03.2024).
7. Сведения по кредитам физическим лицам в рублях, долларах США и евро // Официальный сайт Банка России. – URL: <https://www.cbr.ru/statistics/?CF.Search=%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82&CF.TagId=&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=> (дата обращения: 14.03.2024).
8. Средние ставки по потребительским кредитам и кредитным картам по итогам IV квартала 2023 года составили 27,39% и 37,2% годовых // Banki.ru. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10997240> (дата обращения: 14.03.2024).

**Suleymanova Tarlan Azad kyzy,**

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

**Bakunova Tatyana Vladimirovna,**

candidate of economic sciences, associate professor,

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

## **PROBLEMS AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE CONSUMER LENDING MARKET IN THE RUSSIAN FEDERATION**

### *Abstract:*

The article discusses current problems and prospects for the development of the consumer lending market in the Russian Federation. The main trends in the development of consumer lending are analyzed. The article also analyzes possible ways to improve lending conditions, including the development of digital technologies, improving legislation and increasing the financial literacy of the population.

### *Keywords:*

Consumer lending, overdue debt, loan debt.