

Ханахмедова 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 анализируются основные тенденции развития потребительского кредитования за 2021-2023 гг. на основе статистических данных Банка России. Выявляются основные проблемы, такие как зависимость российского рынка кредитования от таких показателей как инфляция и ключевая ставка; высокие риски задолженности по платежам; рост долговой нагрузки населения; риски киберугроз на фоне распространения онлайн-кредитования. В статье также анализируются возможные пути развития спроса на потребительское кредитование, а также улучшения условий кредитования для населения.

Ключевые слова:

Потребительское кредитование, проблемы кредитования РФ, ключевая ставка ЦБ РФ.

Рынок потребительского кредитования в России сталкивается с необходимостью адаптироваться к новым условиям на фоне макроэкономических изменений – повышения инфляции и, как следствие ключевой ставки Центрального Банка РФ. Высокие процентные ставки и ужесточение требований к заемщикам затрудняют доступ потребителей к кредитам. Таким образом, в подобных условиях экономической неопределенности рынок потребительского кредитования нуждается в диверсификации кредитных продуктов, усилении безопасности и гибкости условий. 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, под потребительским кредитом понимаются денежные средства, которые предоставляются физическим лицам на любые цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Например, потребительский часто используется физическими лицами для таких целей как покупка автомобильных средств и бытовой техники, оплат образовательных, медицинских и других видов услуг. К признакам потребительского кредита можно отнести четыре критерия: [2, с.47]

- структура кредита;
- правовая инфраструктура;
- источник предоставления кредита;
- источник погашения кредита.

Рассмотрим основные тенденции развития рынка потребительского кредитования в последние годы. В 2022 году потребительское кредитование столкнулось с сокращением на фоне существенного роста ключевой ставки с начала марта 2022 года из-за нестабильной экономической ситуации в стране. Но уже в 2023 году наблюдается рост объемов кредитования 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%) [3]. 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.

В июне 2024 года объем выданных кредитов физическим лицам вырос на 13,74% (+202,1 млрд руб. к маю 2024). Объем кредитования составил 1 672,5 млрд рублей что на 14,47% выше, чем в июне 2023 года [5]. В 2024 году объем выдач ипотечных кредитов в России достиг рекордных значений за полгода – 777,2 млрд руб. Средний размер ипотеки также достиг максимума, составив 4,40 млн руб., что обусловлено ажиотажным спросом

на фоне завершения льготных программ. На рынке автокредитов наблюдается спад (до 217,9 млрд руб. в июне 2024 г.), что связано с окончанием госпрограмм субсидирования. В POS-кредитовании объем выдач за июнь составил 39,7 млрд руб., за полугодие объем вырос на 9%.

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

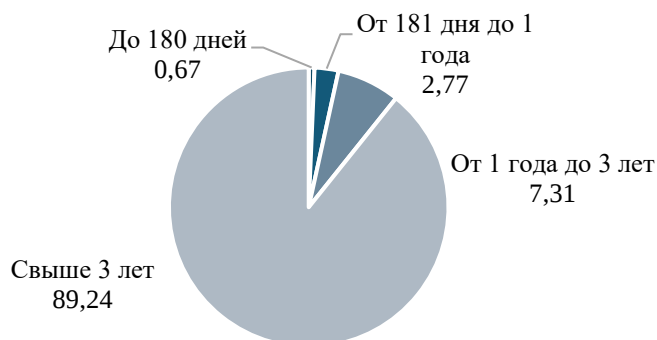


Рисунок 1 – Структура оборотов по кредитам, предоставленным кредитными организациями РФ физическим лицам в рублях (по срочности), на 1 января 2024 г., % [3]

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.

Существует ряд тенденций, негативно сказывающихся на развитии рынка кредитования. Центральный банк России неоднократно поднимал ключевую ставку, чтобы сдерживать инфляцию, что привело к повышению ставок по потребительским кредитам. В октябре 2024 года ключевая ставка достигла рекордных 21%, что, определенно, повысит стоимость заимствований и сделает кредиты менее доступными для большинства потребителей. Перспективы развития потребительского кредитования в России в большей степени зависят от изменения ключевой ставки и стабилизации инфляции. В таблице 1 представлены прогнозы Центрального Банка РФ по ключевым показателям на 2024-2027 гг. при базовом сценарии.

Таблица 1 – Прогнозы ЦБ РФ по инфляции и ключевой ставке на 2024-2027 гг. [4]

Показатель	2023 (факт)	2024	2025	2026	2027
Инфляция в целом за год, в %	7,4	8,0–8,5	4,5–5,0	4,0	4,0
Ключевая ставка, % годовых, в среднем за год	9,9	17,5	17,0–20,0	12,0–13,0	7,5–8,5

Согласно базовому сценарию экономического развития РФ на фоне жесткой денежно-кредитной политики инфляция замедлится до 4% только к 2026 году. Ключевая ставка будет оставаться на уровне более 10% до 2027 года, что в перспективе снизит кредитную и увеличит сберегательную активность населения.

В условиях экономической неопределенности банки ужесточили требования к заемщикам, чтобы минимизировать риски невозврата. Это особенно актуально для необеспеченных кредитов, которые имеют повышенные риски в условиях нестабильности. Так, например, с 1 ноября 2024 года произойдет повышение надбавок по кредитам, обеспеченным залогом транспортного средства. Ввиду этого ожидается увеличение доли отказов по потребительским кредитам. Банки переориентируются на работу с незакредитованными заемщиками, которые тратят ежемесячно на платежи не более 30% от своего дохода. Многие финансовые организации пересматривают свои кредитные политики, чтобы сделать портфель менее уязвимым к экономическим колебаниям. Актуальной остается проблема мошенничества на рынке потребительских кредитов. По данным Банка России, в 2022 году объем операций без согласия клиентов увеличился по сравнению с 2021 годом на 4,29% на фоне активного развития новых дистанционных платежных сервисов и роста объема денежных переводов (+39%, до 1458,6 трлн руб.) с применением электронных средств платежа (платежные карты и иные электронные средства платежа). Общий ущерб клиентов банков от кибермошенников в 2022 году составил 14 млрд рублей.

Таким образом, можно выделить ряд проблем, с которым сталкивается российский рынок потребительского кредитования в настоящее время:

- рост ключевой ставки Центрального банка до 21% негативно сказывается на стоимости кредитов и, как следствие, приводит к снижению спроса на кредиты и снижению сумм и сроков займов;
- высокие риски задолженности по платежам вынуждают банки ужесточать условия предоставления кредитов, что затрудняет получение кредита даже для людей с хорошей кредитной историей, но с недостаточно высоким доходом;

- рост долговой нагрузки населения и риска просрочек, что в долгосрочной перспективе может привести к росту числа дефолтов и сокращению кредитного портфеля банков;
- рост числа неплатежеспособных заемщиков вынуждает банки резервировать больше средств для покрытия возможных убытков, что также снижает их готовность к выдаче новых кредитов и может ухудшить финансовую устойчивость банковской системы;

- с ростом онлайн-кредитования увеличиваются мошенничества. Банки вынуждены инвестировать больше в системы безопасности и технологии для защиты данных и предотвращения мошенничества, что также увеличивает их операционные расходы.

Среди основных перспектив развития рынка потребительского кредитования стоит выделить следующие:

- постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ повысит интерес населения к потребительским займам;
- банки продолжают внедрять цифровые решения, что упростит и ускорит процесс получения кредита. Развитие онлайн-кредитования и мобильных приложений сделает получение займов удобнее, особенно для молодежи и жителей удаленных регионов. Однако, в этом сегменте необходимо будет уделить особое внимание регулированию и предотвращению рисков мошенничества;
- для поддержки спроса на потребительские кредиты и снижение долговой нагрузки могут быть разработаны новые льготные программы, направленные на повышение доступности кредитов;
- банки могут предлагать более гибкие продукты, такие как кредиты с переменной ставкой, которые адаптируются к изменениям экономической ситуации.

Так, например, для главной кредитной организации российского рынка ПАО «Сбербанк» рекомендуется развивать цифровые технологии для упрощения доступа клиентов к кредитным продуктам; интегрировать кредитные продукты в торговых сетях (например, на маркетплейсах «Купер» и «Мегамаркет»); совершенствовать управление кредитными рисками в соответствии с меняющимися макроэкономическими условиями [6, с.115].

Таким образом, при постепенной стабилизации экономики и адаптации процентных ставок рынок потребительского кредитования может ожидать возвращение к росту. Проблемы потребительских кредитов в последние годы связаны с ростом процентных ставок из-за повышения ключевой ставки РФ и инфляции.

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/ (дата обращения: 05.11.2024).
2. Васильева, Ю. В. Недобросовестность банка в сфере потребительского кредитования: актуальные проблемы и решения / Ю. В. Васильева // Тенденции развития науки и образования. – 2023. – № 103-4. – С. 47-50.
3. 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 (дата обращения: 05.11.2024).
4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов // Банк России. – URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2025_2027/#:~:text=Поэтому%20Банк%20России%20будет%20вынужден,-9%2C5%25%20годовых. (дата обращения: 05.11.2024).
5. По итогам июня 2024 года объем выдач кредитов составил 1 673 млрд рублей // Frank RG. – URL: <https://frankrg.com/news/po-itogam-iyunya-2024-goda-obem-vydach-kreditov-sostavil-1-673-mlrd-rub> (дата обращения: 05.11.2024).
6. Фурсова, Т. В. Рынок потребительского кредитования и его возможности повышения качества услуг / Т. В. Фурсова // Поиск (Волгоград). – 2023. – № 2(15). – С. 115-117.

Khanakhmedova 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 analyzes the main trends in the development of consumer lending for 2021-2023 based on statistical data from the Bank of Russia. The main problems are identified, such as the dependence of the Russian lending market on such indicators as inflation and the key rate; high risks of payment arrears; an increase in the debt burden of the population; the risks of cyber threats against the backdrop of the spread of online lending. The article also analyzes possible ways to develop demand for consumer lending, as well as improve lending conditions for the population.

Keywords:

Consumer lending, problems of lending in the Russian Federation, the key rate of the Central Bank of the Russian Federation.