

*Табульдина И.А.*

*Студент 4 курса финансово-экономического факультета*

*Оренбургский государственный университет*

*Россия, г. Оренбург*

*Научный руководитель: Дядичко С.П.*

*кандидат экономических наук*

*доцент кафедры банковского дела и страхования*

*Оренбургский государственный университет*

*Россия, г. Оренбург*

## **СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ**

***Аннотация.** Целью статьи является анализ состояния потребительского кредитования в РФ и представление возможных направлений его развития. В процессе проведенного исследования использовались методы синтеза, группировки, анализа и обобщение информации позволившие определить условия развития потребительского кредитования, сформулировать основные задачи и будущие перспективы.*

***Ключевые слова:** кредитование, потребительское кредитование, реально-располагаемые доходы, необеспеченное кредитование, закредитованность населения.*

***Abstract.** The article's aim is the condition a consumer crediting in the Russian Federation and presentation possible directions for its development. In the process of the research, methods of synthesis, grouping, analysis and generalization of information were used. It allowed to determine the conditions for the development of consumer crediting, to formulate the main aims and future prospects.*

***Keywords:** lending, consumer lending, real disposable income, unsecured consumer lending, debt population.*

Потребительское кредитование является наиболее востребованным банковским продуктом среди населения. Главным мотивом использования населением потребительских кредитов, является их потребность в удовлетворении собственных нужд в товарах и услугах, которая возникает постоянно, исходя из того, что у них недостаточно собственных средств для этого [1]. В связи с чем, возникает необходимость исследования состояния потребительского кредитования в современных условиях для определения его влияния на платежеспособность населения, повышения его жизненного уровня и развитие экономики.

В экономической литературе приведено множество понятий кредитования. Исследованием этой категории занимались такие экономисты, как О.И. Лаврушин, В.А. Черненко, Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая, А. Турбанов, А. Тютюнник, Д.Ф. Синки и др. Проведенный анализ данного понятия показал, что потребительское кредитование рассматривается чаще всего как процесс, механизм или система отношений. Основываясь на существующих подходах в науке в изучении данной категории, мы считаем, что потребительское кредитование это взаимосвязанный комплекс организационно-функциональных, документальных, юридических и экономических процедур, составляющих единый механизм взаимодействия кредитной организации с физическим лицом по поводу предоставления потребительских кредитов для удовлетворения нужд физического лица, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Анализа современного состояния банковского потребительского кредитования мы проводили исходя из оценки условий, в которых оно осуществилось. К таким показателям относятся индексы изменения условий банковского кредитования и изменения спроса на кредиты, исчисляемые в процентных пунктах, и могут принимать значения от -100, когда все банки смягчили условия кредитования, и отметили существенное уменьшение спроса, до +100, когда все банки ужесточили условия кредитования и отметили существенное увеличение спроса. Изменение условий потребительского

кредитования оказывает существенное влияние на спрос по кредитам (рисунок 1).

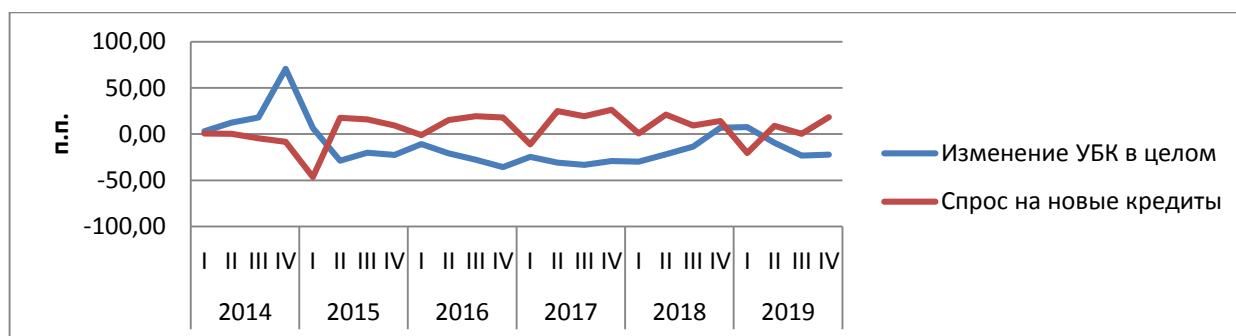


Рисунок 1 – Динамика индексов условия изменения потребительского кредитования и спроса на кредиты [2]

В 2014 г. ужесточились практически все условия банковского потребительского кредитования – сократились сроки кредитования, увеличились требования к финансовому положению заемщиков, качеству и стоимости обеспечения по кредиту, сокращался спектр кредитных продуктов. В 2015-2019 г. рынок потребительского кредитования оживился, после кризисного периода 2014г. Однако в связи с увеличением требований к заемщику, требований к обеспечению кредита в конце 2018 г. начале 2019 г. наметилось некоторое ужесточение условий, вызванное также макропруденциальными мерами Банка России по регулированию необеспеченного кредитования.

В 2014-2015 гг. произошло снижение спроса на потребительские кредиты. Замедление темпов прироста потребительского кредитования было вызвано падением реальных доходов населения, на что повлияло замедление темпов роста заработных плат и скачкообразное движение процентных ставок по ссудам. Заметное ускорение темпов прироста кредитов, предоставленных физическим лицам, наблюдалось в 2017-2019гг. Ускоренные темпы прироста потребительского кредитования в этот период, связаны с реализацией отложенного потребительского спроса, который не был удовлетворен из-за ужесточения требований к заемщикам, высоких ставок по кредитам и снижения реальных доходов населения. Таким образом, темп прироста, достигнул на 01.01.2019г. уровня 22.4 %, это привело к обеспокоенности экономистов,

поскольку увеличение в сегменте потребительского кредитования было вызвано в основном за счет не обеспеченных потребительских ссуд.

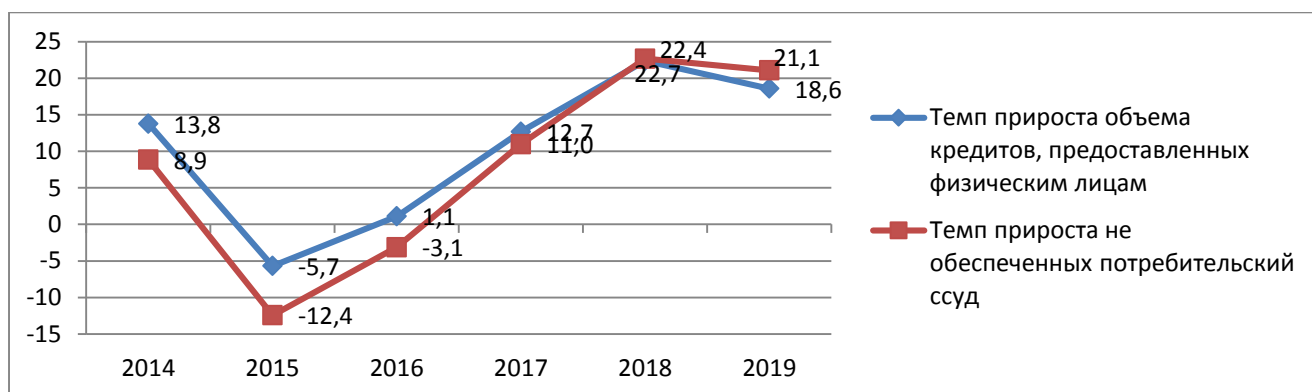


Рисунок 2 – Темпы прироста объемов кредитов, предоставленных физическим лицам и темпы прироста не обеспеченных ссуд, % [3]

В связи с ужесточением условий потребительского кредитования в 2014-2015 гг. обострилась проблема увеличения и просроченной задолженности среди заемщиков (рисунок 3).

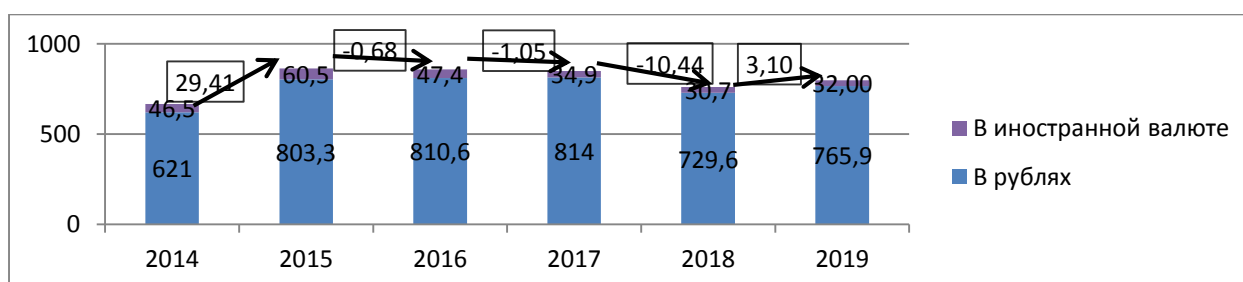


Рисунок 3 – Динамика просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам в рублях и в иностранной валюте, млрд руб. [3]

Так в рассматриваемый период она увеличилась на 29,41 % в 2015 г., по сравнению с 2014 г., с 667,5 млрд. рублей в 2014 г. до 863,8 млрд. рублей в 2015г., увеличение задолженности наблюдалось как в рублях на 29,3%, так и в иностранной валюте на 29,1 %.

В 2016-2018г. мы видим снижение просроченной задолженности на 9,8%, по некоторым оценкам это связано с быстрым ростом кредитного портфеля.

Население перекредитовывает свои долги перед одним банком в другом банке. Несмотря на это в 2019 г. наметилось увеличение просроченной задолженности на 3,10 %, это связано с тем Банк России принял меры по сдерживанию кредитования наиболее закредитованных заемщиков, это негативно сказалось на их способности рефинансировать свои долги, а это в свою очередь привело к росту просроченной задолженности.

Кроме того одним из факторов, тормозящих развитие потребительского кредитования, является стагнация реально-располагаемых доходов населения и низкая покупательная способность заработных плат. В 2014-2016 гг. наблюдалось снижение реально-располагаемых доходов. В 2016 году их уровень снизился на 4,5%, это значение было максимальным в рассматриваемом периоде. В 2017 г. зафиксировано снижение уровня реально-располагаемых доходов на 0,5 %. В 2018 г. мы видим впервые положительное значение реально-располагаемых доходов, значение которого увеличилось до 0,1 %, а в 2019 г. 0,8 %.

Основную роль в увеличении доходов сыграли рост зарплат и замедление темпов инфляции на фоне фактической стагнации динамики остальных компонентов (доходов от предпринимательства, теневых доходов). Из-за глубокого падения в предыдущие годы реальные располагаемые доходы россиян по итогам 2019 года остаются ниже уровня 2013 года на 3,2 %.

Несмотря на это, одной из положительных тенденций на рынке потребительского кредитования стало переориентирование банков с приоритетным корпоративным кредитованием на кредитование населения. Классические розничные банки постепенно смещают акцент с необеспеченных потребительских кредитов и POS-кредитования на другие розничные сегменты, прежде всего - на кредитные карты (в том числе карты рассрочки) и автокредитование. Это обусловлено тем, что потребительское кредитование является высокомаржинальным бизнесом для банков [5].

Ускорение темпов прироста потребительского кредитования, на фоне низкого роста реальных доходов, усилило проблему роста долговой нагрузки

населения со второй половины 2017 года. С 1 июля 2017 г. по 1 июля 2019г. данный показатель увеличился с 8,5 % до 10,4 %. Основной вклад в динамику долговой нагрузки населения на макроуровне в этот период внесли необеспеченные потребительские кредиты (рост с 7 % до 8,8 %).

В целом, количество заемщиков, имеющих задолженность более 10 тыс. руб. хотя бы по одному кредиту, составило на 1 сентября 2019 г. 39,5 млн. человек, увеличившись с 2015 г. на 6,6 млн. человек. По данным Банка России количество заемщиков в 2019 г.– около 54 % от занятого населения.

Проанализируем можно ли говорить о закредитованности населения на данный момент? Долговая нагрузка на население в России заметно ниже, нежели в других странах. По величине рынка потребительского кредитования (вместе с ипотекой) относительно ВВП в России низкий уровень долговой нагрузки населения в сравнении с другими странами, который составил на 01.01.2019 г. всего 14,3 % [6].

Так, по оценке Банка России показатель долговой нагрузки (ПДН – кредиты физическим лицам к доходам населения) по ипотеке в России является одним из низких. Российский ПДН по необеспеченным кредитам находится на среднем уровне (рисунок 4).

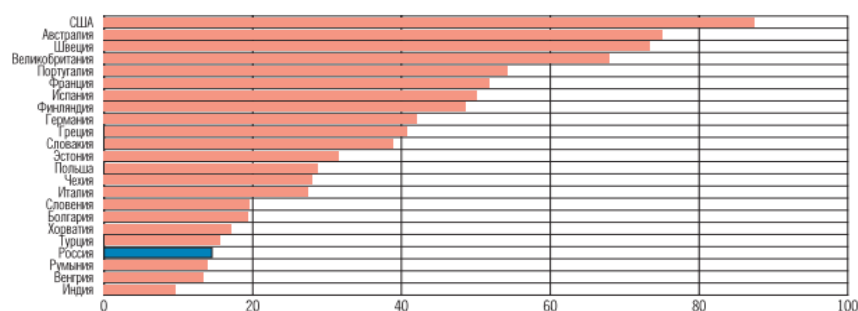


Рисунок 4 – Размер рынка кредитования физических лиц, % ВВП [6]

Особенностью в анализируемом периоде было увеличение задолженности по необеспеченным потребительским кредитам в сочетании с другими видами потребительского кредитования. Так вначале 2015 г. 34 % заемщиков помимо необеспеченных потребительских кредитов пользовались одновременно и

другим видом потребительского кредитования, а на 01.09.2019 г. доля таких заемщиков составила 42 %. Данная особенность с одной стороны оказывает положительное воздействие на состояние потребительского кредитования, так как способствует росту доходов банков благодаря использованию кросс-продаж кредитных продуктов, а с другой стороны может привести к росту долговой нагрузки заемщика с риском дальнейшего кросс-дефолта по иным обязательствам. Рост доли кредитования заемщиков с высоким уровнем показателя долговой нагрузки (ПДН) может привести к усилению рисков в необеспеченном потребительском кредитовании. Кроме того, сегменты необеспеченного потребительского кредитования с высокой долговой нагрузкой (ПДН более 50 %) более чувствительны к негативной макроэкономической ситуации в стране [7].

Экономическая ситуация в розничной торговле выглядит достаточно спокойной, но несколько противоречивой. С одной стороны, падающие реальные располагаемые денежные доходы населения и сохраняющийся повышенный инфляционный фон тормозят спрос домашних хозяйств на продовольственные и непродовольственные товары, с другой стороны – заметный рост объемов потребительского кредитования населения кредитными организациями увеличивает спрос на розничные товары, особенно в непродовольственном сегменте. По итогам I полугодия 2019 г., позитивный эффект потребительского кредитования для розничной торговли имеет больший вес, чем отрицательное давление падающих доходов населения. Так, под воздействием этих двух разнонаправленных тенденций динамика оборота розничной торговли уже долгое время остается в зоне хотя и слабого, но положительного роста (I полугодие 2019 г. к соответствующему периоду предыдущего года – 101,7 %). Однако с точки зрения классической теории, рост потребления на фоне падающих реальных доходов населения – это далеко не самая благоприятная модель развития экономики [8].

Проведенный анализ позволил вывить следующие задачи, решение которых позволит и дальше развиваться потребительскому кредитованию. К

таким задачам можно отнести следующее: поднимать уровень реально-располагаемых доходов, уровень финансовой грамотности населения; снижение уровня просроченной задолженности физических лиц в банках; повышение доступности кредитов для заемщиков, снижение рисков кредитования; использование новых технологий потребительского кредитования.

Для решения этих задач, банкам рекомендуется использование применения технологии блокчейн, искусственного интеллекта в процессе потребительского кредитования, что может позволить банкам сократить сроки рассмотрения заявок по кредитам, получать и использовать данные из различных хранилищ информации: бюро кредитных историй, сайтов статистических центров, рейтинговых агентств, сайтов других банков, социальных сетей, при сохранении конфиденциальности информации. В результате банки смогут видеть ключевую информацию о качестве заемщиков и его средствах во всех финансовых структурах, его долговую нагрузку, объем и частоту просрочек. Все это позволит создать массивную базу данных, которая поможет в построении более точных скоринговых моделей, и в перспективе к полной автоматизации процедуры оценки кредитоспособности заемщиков.

Рекомендуем автоматизировать работу контактного центра для клиентов с использованием искусственного интеллекта, обеспечив взаимодействие клиентов с голосовым помощником, который отвечает на возникающие вопросы на основе опыта ПАО «Сбербанк», что позволит увеличить скорость обслуживания на 50% и снизить издержки банка.

В перспективе, при создании благоприятных условий для развития потребительского кредитования не в ущерб благосостоянию населения, банки начали использовать технологии кредитования платформе p2p-кредитования физических лиц, что позволит по мере развития рынка p2p в России удерживать своих клиентов и освоить новую нишу, снизить издержки.

Для развития кредитные продукты, расширяются программы лояльности для нуждающихся потребителей, что также будет способствовать росту прибыли банка с учетом особенностей клиентов.



Для снижения уровня просроченной задолженности применяются программы по рефинансированию кредитов, что позволит компенсировать возможные финансовые трудности заемщиков;

В результате решения фундаментальных проблем потребительского кредитования, улучшения условий и создания благоприятной среды, в перспективе потребительское кредитование будет не просто источником прибыли для банков и поддерживать уровень потребления населения. Также будет способствовать росту товарооборота и ВВП, способствовать расширению производства за счет увеличения платежеспособности населения, увеличению объема продаж розничными сетями, расширению клиентской базы, как для банков, так и для торговых организаций и будет способствовать экономическому росту в перспективе.

#### **Использованные источники:**

1. Черненко, В.А. Потребительский кредит в Российской Федерации: монография / В.А. Черненко. – Санкт-Петербург: Инфо-да, 2002. – 153 с.
2. Сайт Банка России: «Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки: факты, оценки, комментарии» [Электронный источник]. – Режим доступа: <http://cbr.ru/analytics/dkp/likvid/>
3. Сайт Банка России: Обзор банковского сектора в РФ [Электронный источник]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/analytics/bnksyst/>
4. Соболев, Т.С. Современный уровень и качество жизни населения / Т.С. Соболев // Вестник московского университета имени С.Ю. Витте. – 2018. – №2(25). – С.7-14
5. Банковский сектор в 2019 году [Электронный источник]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>
6. Доклад Банка России/Анализ тенденций на рынке кредитования физических лиц на основе бюро кредитных историй в 2015-2019 гг. – 2019. – 15 с. [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

7. Фиापшев, А.Б. Потребительское кредитование в России и его перспективы в контексте задач социально-экономического развития// Финансовые рынки и банки. – 2019. – № 2. – С.31-34

8. Индекс экономического настроения (ИЭН ВШЭ) во II квартале 2019 года// выпуск Института статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ, 2019 – 12 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://issek.hse.ru/news/keywords/142016456/>