

УДК 336.77:330.567.22 (470+571)

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Зиниша О. С.

к. э. н., доцент, доцент кафедры денежного обращения и кредита

Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина

Краснодар, Россия

Кихаева А. С.

студентка 3-го курса экономического факультета

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина

Краснодар, Россия

Аннотация

В статье авторами проанализированы актуальные проблемы потребительского кредитования. Приведена характеристика процентной политики российских банков в сфере потребительского кредитования в 2022 году. Представлены средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по выданным кредитам в 2021 году. Проанализирована динамика количества и объемов, предоставленных российской банковской системой потребительских кредитов за 2018-2021 гг. Сформулированы рекомендации для решения ключевых проблем в потребительском кредитовании.

Ключевые слова: потребительское кредитование, процентная ставка, коммерческий банк, физическое лицо, банковская система.

CONSUMER LENDING IN RUSSIA: PROBLEMS AND SOLUTIONS

Zinisha O. S.

Candidate of Economics, Associate Professor

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Kuban State Agrarian University named after I. T. Trubilin
Krasnodar, Russia

Kikhaeva A.S.

Student 3rd year Faculty of Economics

Kuban State Agrarian University named after I. T. Trubilin
Krasnodar, Russia

Abstract

In the article, the authors analyzed the actual problems of consumer lending. The characteristic of the interest rate policy of Russian banks in the field of consumer lending in 2022 is given. The weighted average interest rates of credit institutions on loans issued in 2021 are presented. The dynamics of the number and volumes of consumer loans provided by the Russian banking system for 2018-2021 is analyzed. Recommendations for solving key problems in consumer lending are formulated.

Keywords: consumer lending, interest rate, commercial bank, individual, banking system.

Существенный рост потребителей кредита в Российской Федерации в последние десятилетия стал важным фактором развития банковской системы и экономики в целом. Впрочем, недостаточно регулируемые процессы обострили проблемы несбалансированности товарных и кредитных рынков и способствовали накоплению рисков.

В связи с отмеченным в более углубленном изучении нуждаются вопросы относительно решения проблем и перспектив развития потребительского кредитования в России, в частности по направлениям совершенствования организации и контроля рисков потребительского кредитования в банковском секторе, и в связи с необходимостью сокращения доли проблемных кредитов и

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

устранения аспектов формализации концептуальных основ функционирования потребительского кредитования в пользу экономики.

Рассмотрим динамику процентных ставок по потребительским кредитам, предоставляемым российскими банками в 2022 году (таблица 1).

Таблица 1 – Характеристика процентной политики российских банков в сфере потребительского кредитования в 2022 году [4]

Банк	Min сумма, ₽	Max сумма, ₽	Min ставка, %	Max ставка, %	Срок выдачи кредитных средств
ВТБ	100 000	7 000 000	4,4	11,5	От 6 до 84 месяцев
ФК Открытие	50 000	3 000 000	8,4	8,9	От 12 до 60 месяцев
Промсвязьбанк	100 000	5 000 000	5,5	15,5	От 12 до 84 месяцев
Тинькофф Банк	50 000	2 000 000	7,9	40	От 3 до 60 месяцев
Альфа-Банк	50 000	300 000	4,5	29,49	От 12 до 60 месяцев
Газпромбанк	100 000	1 000 000	8,9	9,5	От 13 до 84 месяцев
Совкомбанк	300 000	5 000 000	6,9	29,9	От 12 до 60 месяцев
Московский Кредитный Банк	50 000	5 000 000	12,7	35,7	От 6 до 180 месяцев
Московский Индустриальный Банк	50 000	2 000 000	10,5	18	От 13 до 60 месяцев
Локо-Банк	500 000	15 000 000	13,9	26,9	От 36 до 84 месяцев

Источник: рассчитано и составлено автором на основе [4]

Согласно визуализации информационных потоков таблицы 1, в нынешних экономических условиях средняя ставка отечественных банков по кредитам на потребительские цели составляет от 4,4% до 35,7% в зависимости от направления целевого использования, суммы, уровня доходов потребителя и кредитной истории заемщика.

Как правило, ставка в пределах 4-5% применяется далеко не ко всем целям получения кредита, чаще всего такую ставку применяют применительно к

кредитам на образовательные услуги. Если говорить о мировом опыте, то здесь следует отметить, что в ряде европейских стран, в большинстве банков, процентная ставка не будет превышать 2% [2]. Оценивая зарубежную практику в отношении процентной политики кредитно-финансовых институтов, видно, что Россия значительно отстает по условиям выдачи кредитных средств. Подобная ситуация приводит к тому, что большинство граждан не могут себе позволить взять кредит с оплатой высокого процента, что, с одной стороны, обуславливает отказ заемщика в необходимости получения кредитных средств, а с другой стороны, демонстрирует рост проблемной и непогашенной задолженности перед банками.

На рисунке 1 нами представлена динамика средневзвешенных процентных ставок российских кредитных организаций по выданным кредитам физическим лицам в рублях сроком до 1 года и свыше 1 года за 2021 год.

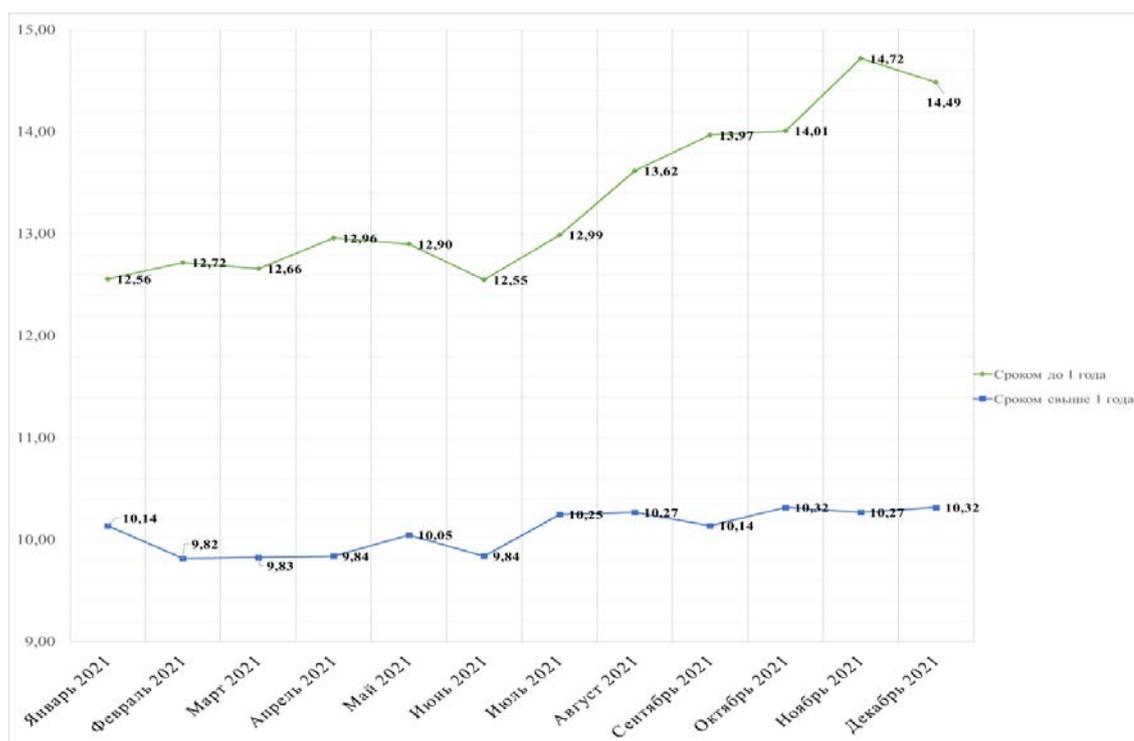


Рис. 1 – Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по выданным кредитам физическим лицам в рублях сроком до 1 года и свыше 1 года за 2021 год, % годовых

Источник: рассчитано и составлено автором на основе [5]

Согласно данным рисунка 1, по состоянию на декабрь 2021 года средняя ставка по потребительским кредитам сроком до 1 года достигла значения 14,49%, тогда как в январе 2018 года данный показатель составлял 19,56%, и снижался вплоть до октября 2019 года, достигнув значения 13,37% [5]. Уже с ноября 2019 года вплоть до февраля 2021 года, наблюдалась тенденция увеличения средних ставок, и только несколько раз за календарный год можно было заметить их снижение. Следовательно, проанализировав динамику процентных ставок за указанный период, можно сделать вывод о тенденции к повышению средних процентных ставок по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам в 2021 году. За год процентная ставка по краткосрочным кредитам увеличилась на 1,93%, а по долгосрочным на 0,18% соответственно.

Динамика количества и объемов выданных потребительских кредитов за 2018-2021 гг. представлены на рисунке 2. Согласно данным Национального бюро кредитных историй, в 2019 году коммерческими банками было выдано 19,68 млн. кредитов, что на 750 тыс. кредитов больше, чем в 2018 году [3].

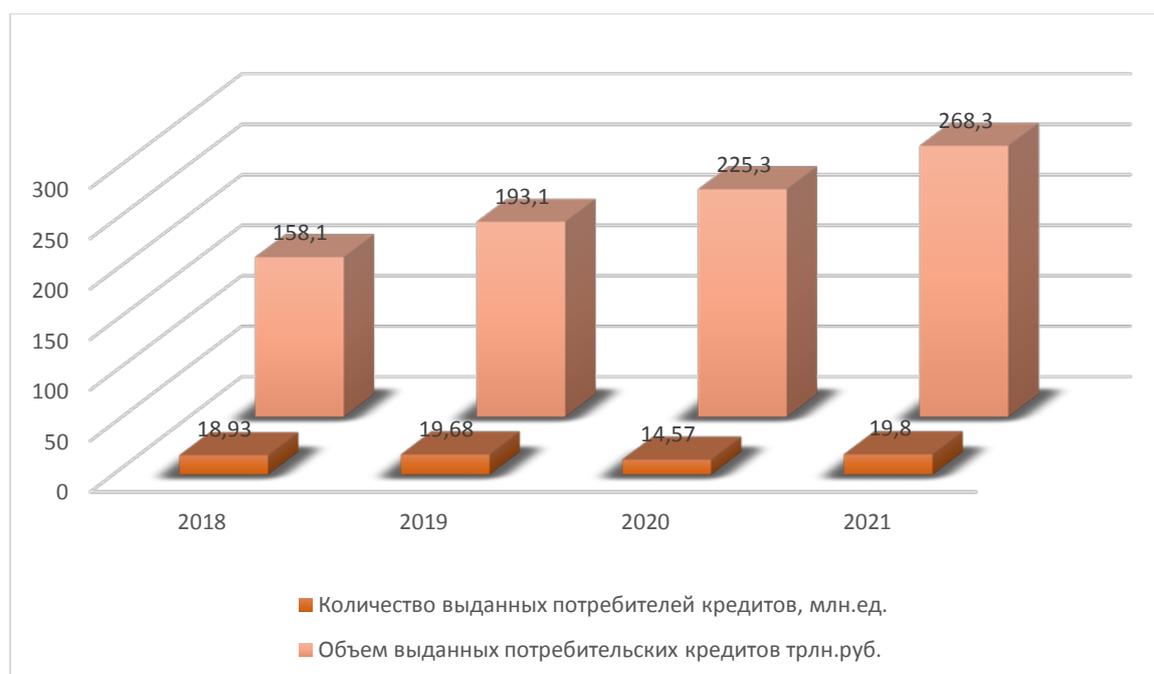


Рис. 2 – Динамика количества и объемов предоставленных российской банковской системой потребительских кредитов за 2018-2021 гг.

Источник: рассчитано и составлено автором на основе [3; 7]

Как наглядно представлено на рисунке 2, в 2020 году банками было выдано 14,57 млн. кредитов, что на 25,9% меньше, чем в предыдущем году. Наблюдаемая в этот период отрицательная динамика вероятно связана с закредитованностью финансового рынка и снижением платежеспособности населения из-за ограничительных мер, введенных по причине распространения коронавирусной инфекции и локдауна в национальной экономике [7]. Неопределенность в платежеспособности заемщиков в этот период обусловила тенденцию снижения уровня одобрения по заявкам на кредитные средства, однако, в 2021 году наблюдается экспансивное движение количества и объема выданных потребительских кредитов.

Существующие проблемы, характеризующие особенности системы потребительского кредитования в условиях российской экономики, замедляют развитие рынка финансовых услуг, что отнюдь не свидетельствует об отсутствии реальных перспектив его развития в будущем. Рассматривая перспективы в сегменте рынка потребительского кредитования и возможности нивелирования проблем в этой области для России, можно отметить формирующийся тренд снижения процентных ставок, что позволит увеличить доступность кредита и, одновременно с этим, снизить кредиторскую задолженность населения, а, как следствие, и банкротство банков [1; 6].

Актуальным и своевременным подходом к усовершенствованию регулирования системы потребительского кредитования и решения большинства проблем в этом вопросе, является разработка новых и модификация существующих стандартов кредитования физических лиц. Разработку новых стандартов кредитования физических лиц в России можно начать с усовершенствования внутренних стандартов кредитования банков, внедряя параллельно отдельные законодательные инициативы по их развитию на национальном уровне. Основопологающим шагом на национальном уровне должна стать разработка стандартов качества банковской деятельности.

Таким образом, реализация предложенных путей модернизации системы потребительского кредитования в современных условиях позволит решить существующие проблемы и, в конечном итоге, будет иметь положительное влияние на динамику и качество организации банковского ритейлового бизнеса в реалиях российской экономики.

Библиографический список:

1. Зиниша, О. С. Тенденции развития отечественного рынка потребительского кредитования в условиях кризиса ликвидности / О. С. Зиниша, Д. А. Каплун, А. Р. Мельник // Валютное регулирование. Валютный контроль. - 2021. - № 3. - С. 20-23.

2. Линева Д. И. Зарубежный опыт и история становления потребительского кредитования / Д. И. Линева // Экономическая безопасность: финансовый и таможенный аспект. – 2020. - журнал– С. 79-84.

3. НБКИ: в 2020 году банками было выдано 14,6 млн. потребительских кредитов // Национальное бюро кредитных историй. - 2021. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <https://www.nbki.ru/> (дата обращения: 15.11.2022).

4. Потребительские кредиты. ТОП банки в 2022 году. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 16.11.2022).

5. Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/ (дата обращения: 15.11.2022).

6. Рындина, И. В. Инструментарий организации работы с потребительским кредитованием в кредитных организациях / Т. А. Петрова, И. В. Рындина // Финансовый бизнес. - 2020. - № 6 (209). - С. 72-76.

7. Соколов, И. О. Проблемы и пути развития потребительского кредитования в коммерческом банке РФ / И. О. Соколов // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2022. - №4-4. - С. 140-144.

Оригинальность 91%