

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ РФ

И.О. Соколов, студент

Финансовый университет при Правительстве РФ
(Россия, г. Москва)

DOI: 10.24412/2500-1000-2022-4-4-140-144

Аннотация. В статье анализируются проблемы и пути развития потребительского кредитования в коммерческом банке РФ. Рассматривается понятие потребительского кредитования, приводятся статистика по объемам потребительского кредитования в России за 2018-2022 гг. и изменению ключевой ставки и перечень банков по наибольшему объёму потребительского кредитования. Выявляются актуальные проблемы банковского сектора, приводится прогноз по объёму потребительского кредитования в 2022 г.

Ключевые слова: коммерческий банк, потребительское кредитование, кредит, ключевая ставка, Российская Федерация.

Социально-экономическое развитие государства играет значительную роль в процессе удовлетворения потребительских нужд населения [1]. В условиях экономической и социальной нестабильности одним из наиболее распространённых инструментов удовлетворения потребностей граждан выступает потребительское кредитование, являющееся крайне прибыльным направлением банковской сферы. Объёмы потребительского кредитования оказывают непосредственное воздействие на развитие всей банковской системы и экономики страны в целом [2]. В то же время актуальной является проблема слишком быстрого и слабо контролируемого роста кредитования физических лиц, приводящая к дисбалансу между долговой нагрузкой граждан и рынком товаров, а также увеличению рисков неплатежей. Учитывая проблемы, с которыми коммерческие банки столкнулись в 2022 г., большой интерес представляет изучение текущего состояния рынка потребительского кредитования и перспектив его развития.

Целью работы является изучение проблем и путей развития потребительского кредитования в коммерческом банке РФ. Для её достижения были использованы методы анализа и синтеза научных публикаций и литературных источников по рассматриваемой теме.

Под потребительским кредитом понимается кредит, предоставляемый частным лицам с целью ускоренного удовлетворения потребительского спроса на товары и услуги [3]. Он подчинён общему экономическому закону возвратности, может выдаваться под обеспечение либо без него на кратко-, средне- и долгосрочной основе. Объёмы потребительского кредитования прямо пропорциональны динамике экономического развития.

Потребительские кредиты коммерческих банков обладают розничной природой и характеризуются индивидуальностью, стандартностью и достаточными высокими рисками для кредиторов [4]. Основной формой цены за данный продукт выступает процент, а ключевой отличительной чертой – исключительно потребительский, непроизводственный характер применения и предоставление только населению.

В настоящее время большая часть российских коммерческих банков разработала собственные программы кредитования населения, благодаря которым объём потребительского кредитования с каждым годом постепенно возрастает [5]. Динамика роста потребительского кредитования отражена в таблице 1.

Таблица 1. Статистика по объёмам потребительского кредитования в России за 2018-2022 гг. (по данным Банка России)

Год		Объём потребительского кредитования, млн руб.
2018	I кв.	36 494 135
	II кв.	38 120 353
	III кв.	40 455 851
	IV кв.	43 037 908
2019	I кв.	44 939 896
	II кв.	47 178 801
	III кв.	49 402 206
	IV кв.	51 556 106
2020	I кв.	53 187 486
	II кв.	54 390 756
	III кв.	55 823 425
	IV кв.	56 300 589
2021	I кв.	61 098 921
	II кв.	64 920 917
	III кв.	69 314 455
	IV кв.	72 987 332
2022	I кв.	50 262 647

Согласно данным Банка России, с 2018 г. на рынке потребительского кредитования наблюдается устойчивый рост, в основном связанный с низкорастущими

доходами населения и отложенным спросом [6]. Динамика изменения количества и объёма выданных потребительских кредитов приведена в таблице 2.

Таблица 2. Количество выданных за 2018-2022 гг. потребительских кредитов и их объёмы (по данным Банка России и Национального бюро кредитных историй)

Год	Количество выданных потребительских кредитов, млн ед.	Объём выданных потребительских кредитов, трлн руб.
2018	18,93	158,1
2019	19,68	193,1
2020	14,57	225,3
2021	19,8	268,3
2022 (март)	2,5	76,7

Согласно данным Национального бюро кредитных историй, за 2020 г. году коммерческими банками было выдано 14,57 млн. потребительских кредитов, что на 25,9% меньше, чем в 2019 г. [7]. При этом в декабре 2020 г. было выдано 1,47 млн. кредитов, что на 24,7% меньше, чем в аналогичном периоде 2019 г. (1,96 млн. ед.), а в 4 квартале 2020 г. – 4,04 млн. ед., на 24,9% меньше, чем в 4 квартале 2019 г. (5,35 млн. ед.). Минимальное количество потребительских кредитов было выдано в апреле 2020 г. и составило 0,66 млн. ед.

Наблюдаемая в этот период динамика кредитования обусловлена закрепитованностью финансового рынка и снижением платёжеспособности населения, связанным с ограничительными мерами, введёнными в результате распространения коронавирусной инфекции [8]. Вследствие прогнозируемой на ближайшие годы неопределённости финансового положения заёмщиков коммерческие банки резко снизили уровень одобрения по кредитным заявкам с целью сокращения рисков невозвратности долгов. Помимо этого, сдерживающим фактором потребительского кредитования

выступило внедрение требования по расчёту показателя долговой нагрузки заёмщиков, закреплённое Указанием Банка России от 31.08.2018 N 4892-У [9].

В таблице 3 представлен рейтинг банков по объёму потребительского кредитования на 01.02.2022 г.

Таблица 3. Рейтинг банков по объёму потребительского кредитования [10]

Место	Наименование банка	Рег. номер	Тип собственности	Розничный кредитный портфель на 01.02.2022, млн руб.	Доля рынка, %
1	ПАО Сбербанк	1481	Государственный	10 874 754	42,583
2	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Государственный	4 262 195	16,690
3	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	Частный	1 331 443	5,214
4	Банк ГПБ (АО)	354	Государственный	705 083	2,761
5	АО «Тинькофф Банк»	2673	Частный	645 743	2,529
6	АО «Россельхозбанк»	3349	Государственный	605 207	2,370
7	ПАО «Совкомбанк»	963	Частный	587 642	2,301
8	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	Государственный	580 280	2,272
9	ПАО РОСБАНК	2272	Частный	561 255	2,198
10	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	Государственный	465 903	1,824

Все банки, попавшие в топ-10 по объёму потребительского кредитования, входят в перечень системно значимых кредитных организаций, ежегодно утверждаемым Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 13.04.2021 № 5778-У [11]. На первом месте находится Сбербанк, размер розничного кредитного портфеля которого составляет 10,9 трлн руб., что в 2,5 раза больше по сравнению с ВТБ, занимающим второе место (4,3 трлн руб.).

На третьем месте находится Альфа-Банк, доля которого в общем объёме потребительского кредитования составляет 5,2%. Долевое участие остальных банков не превышает 3%.

Значимым фактором, оказавшим влияние на рынок потребительского кредитования, стало изменение ключевой ставки Банка России. Динамика её изменения отражена на рисунке 1.

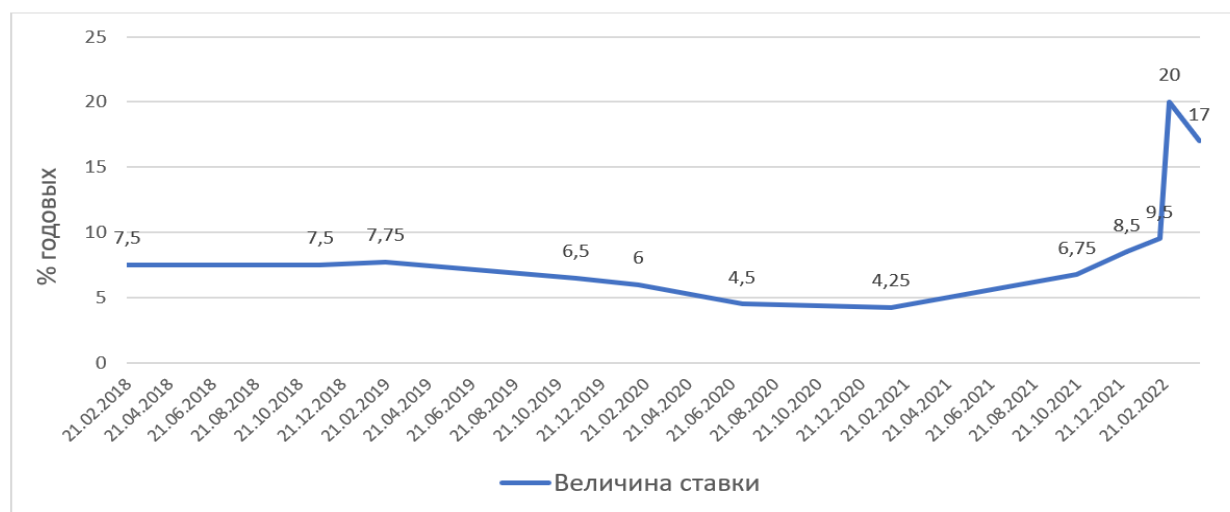


Рис. 1. Динамика изменения ключевой ставки Банка России [12]

Изменение процентных ставок влияет на готовность участников экономики к совершению финансовых манипуляций и транслируется на динамику потребитель-

ского спроса [13]. При прочих равных величина ключевой ставки обратно пропорциональна объёму кредитования. Поскольку начиная с марта 2021 г. на фоне ограничений, связанных с коронавирусной ин-

фекцией, Банк России постепенно повышал ключевую ставку, объём выдаваемых потребительских кредитов постепенно сокращался. Учитывая вводимые в 2022 г. санкционные ограничения в отношении России, Банк России в феврале 2022 г. поднял ключевую ставку с 9,5% сразу до 20% с целью поддержания финансовой и ценовой стабильности [14]. Вследствие этого повысить процентные ставки по потребительским кредитам пришлось и коммерческим банкам, что отразилось на объёмах кредитования: в феврале 2022 г. выдачи кредитов снизились более чем на 60%, а в марте рынок потребительского кредитования зафиксировался на уровне 50% от выданных в феврале [15].

Проведённый анализ позволяет предположить, что определяющим фактором для кредитного рынка в ближайшие месяцы станет рост ставок, обусловленный санкционным давлением. На рынке потреби-

тельского кредитования фиксируется существенный спад, сопоставимый с апрелем-маем 2020 года, когда наблюдалось снижение уровня кредитования вследствие карантинных мер. В то же время снижение ключевой ставки Банком России с 20% до 17%, решение о котором было принято 11.04.2022 г., и предположения о возможном понижении этого показателя на заседании в конце месяца, позволяют прогнозировать постепенное увеличение кредитования [16]. Однако, учитывая перестройку рынка и высокую неопределённость, доступность кредитования будет увеличиваться в первую очередь для секторов экономики, ориентированных на импортозамещение. Население же с высокой долей вероятности будет относиться к кредитованию осторожно, поэтому можно ожидать сохранения небольшого объёма потребительского кредитования в 2022 г.

Библиографический список

1. Газетдинова Д.Р., Шарифьянова З.Ф. Развитие потребительского кредитования в России: проблемы и пути их решения // Вестник науки. – 2018. – № 9 (9). – С. 109-111.
2. Корень А.В., Бородина К.И. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы развития // Карельский научный журнал. – 2020. – Т. 9, № 3 (32). – С. 127-129.
3. Арутюнян А.А. Сущность потребительского кредита и его роль в экономике // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2021): сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием. – М., 2021. – С. 8-10.
4. Гордиенов О.Е. О содержании категории «Потребительский кредит» // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2018. – № 2 (98). – С. 57-63.
5. Палий Е.В., Соловьева Н.Е. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России // Научный результат. Экономические исследования. – 2019. – Т. 5, № 3. – С. 66-71.
6. Кудинова М.Г. Потребительское кредитование: тенденции, проблемы и перспективы развития // М.Г. Кудинова, Н.М. Сурай, Т.Г. Елистратова, С.Н. Зайков, Т.Н. Перова // Инновации и инвестиции. – 2022. – № 1. – С. 109-115.
7. НБКИ: в 2020 году банками было выдано 14,6 млн. потребительских кредитов // Национальное бюро кредитных историй. – 2021. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=248930> (дата обращения: 10.04.2022).
8. Власова Ю.А., Герзелиева Ж.И., Рогова Т.М. Особенности развития потребительского кредитования в условиях пандемии на примере банка «ЗЕНИТ» // Финансы и управление. – 2021. – № 4. – С. 68-82.
9. Указание Банка России от 31 августа 2018 г. № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчёта кредитными организациями нормативов достаточности капитала» // ГАРАНТ.РУ. (дата обращения: 10.04.2022).

10. Ежемесячный выпуск рэнкингов банков: 01.02.2022 // Эксперт РА. – 2022. – – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/rankings/bank/monthly/feb2022/> (дата обращения: 10.04.2022).

11. Указание Банка России от 13.04.2021 N 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (вместе с «Информацией о кредитных организациях») (Зарегистрировано в Минюсте России 17.05.2021 N 63482) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – (дата обращения: 10.04.2022).

12. Ключевая ставка Банка России // Банк России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/ (дата обращения: 10.04.2022).

13. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов» (одобрено Советом директоров Банка России 25.10.2019) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – (дата обращения: 10.04.2022).

14. Банк России принял решение повысить ключевую ставку до 20% годовых // Банк России. – 2022. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=28022022_094500Key.htm (дата обращения: 10.04.2022).

15. В бюро кредитных историй отмечают резкое снижение потребительского кредитования // Финмаркет. – 2022. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/news/5682464> (дата обращения: 10.04.2022).

16. Разумный Е. «Кредитование остановилось». Почему ЦБ решил снизить ставку на внеочередном заседании // Ведомости. – 2022. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/04/08/917344-pochemu-tsb-reshil-snizit-stavku> (дата обращения: 10.04.2022).

PROBLEMS AND WAYS OF DEVELOPMENT OF CONSUMER LENDING IN A COMMERCIAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION

I.O. Sokolov, *Student*

**Financial University under the Government of the Russian Federation
(Russia, Moscow)**

Abstract. The article analyzes the problems and ways of developing consumer lending in a commercial bank of the Russian Federation. The concept of consumer lending is considered, statistics on the volume of consumer lending in Russia for 2018-2022 are given. and a change in the key rate and a list of banks by the largest volume of consumer lending. Actual problems of the banking sector are identified, a forecast is given for the volume of consumer lending in 2022.

Keywords: commercial bank, consumer lending, credit, key rate, Russian Federation.