

Анализ и направления развития рынка потребительского кредитования в Российской Федерации

Ярослав О. Зубов

*Российский государственный гуманитарный университет,
Москва, Россия, zubov_y@mail.ru*

Аннотация. В статье были проанализированы различные факторы, оказывающие влияние на систему организации рынка потребительского кредитования в России. Определены основные проблемы описанной предметной области. Банками ведется постоянная работа по расширению этого вида пакета за счет оказания онлайн консультативной помощи, создания кредитных калькуляторов, выпуска кредитных карт, позволяющих всесторонне учитывать различные потребности клиентов. В то же время развитие системы предоставления потребительских кредитов создает необходимость для кредитной организации по усилению контроля за кредитными рисками за счет развития различных видов обеспечения. Изучение данной системы предусматривает проведение более глубокого теоретического и практического анализа для раскрытия основных ее составляющих и значимости для банка.

Ключевые слова: потребительский кредит, коммерческий банк, рынок потребительского кредитования

Для цитирования: Зубов Я.О. Анализ и направления развития рынка потребительского кредитования в Российской Федерации // Наука и искусство управления / Вестник Института экономики, управления и права Российского государственного гуманитарного университета. 2022. № 2. С. 40–50. DOI: 10.28995/2782-2222-2022-2-40-50

Analysis and development directions of the consumer lending market in the Russian Federation

Yaroslav O. Zubov

*Russian State University for the Humanities,
Moscow, Russia, zubov_y@mail.ru*

Abstract. The article analyzes various factors influencing the system of organization of the consumer lending market in Russia. The main issues of the described subject area are determined. Banks are constantly working on expanding that type of package by providing online consulting assistance, creating credit calculators, issuing credit cards, allowing the various needs of customers to be comprehensively taken into account. At the same time, the development of a system for providing consumer loans creates a need for a credit institution to strengthen control over credit risks through the development of various types of collateral. The study of such a system provides for a deeper theoretical and practical analysis to reveal its main components and significance for the bank.

Keywords: consumer credit, commercial bank, consumer credit market

For citation: Zubov, Y.O. (2022), "Analysis and development directions of the consumer lending market in the Russian Federation", *Science and Art of Management / Bulletin of the Institute of Economics, Management and Law of the Russian State University for the Humanities*, no. 2, pp. 40–50, DOI: 10.28995/2782-2222-2022-2-40-50

Введение

Характерным отличием потребительского кредита является его целевая форма – это кредитование физических лиц для удовлетворения потребности в текущих покупках на сравнительно небольшие суммы. Преимуществом приобретения товаров в кредит является то, что не нужно предварительно экономить средства. Также приобретение товаров в кредит позволяет повысить качество жизни сразу (например, приобретение жилья или автомобиля), в то время как при экономии средств на покупку товара повышение качества жизни происходит через длительный период, когда накоплений будет достаточно для покупки.

В экономическом и правовом определении под потребительским кредитом понимается банковский продукт, направленный на удовлетворение потребительских нужд населения, а источником его возврата выступают доходы населения. При этом доходы насе-

ления могут быть представлены в виде вкладов, а их целью является получение прибыли [Шоханов 2020, с. 145].

Таким образом, потребительский кредит является наиболее востребованной формой кредита для населения и выступает в качестве одной из наиболее перспективных в сфере банковских услуг.

Основными пользователями потребительского кредита являются граждане, доходы которых расходуются преимущественно на товары первой необходимости и платежи. Покупка товаров длительного пользования (долгосрочные потребности) требует значительно большей суммы денежных накоплений и является разовой потребностью. Необходимо также помнить и о том, что денежные поступления домашних хозяйств меняются, поэтому потребительские расходы могут иметь неравномерный характер. Наибольшая необходимость в потребительском кредите возникает в период приобретения товаров длительного пользования при недостаточном собственном финансовом обеспечении – в начале самостоятельной жизни, при создании семьи и тому подобное. Потребность в немедленном получении блага связана с тем, что текущее потребление даст больше пользы, чем будущее, потому что будущий доход будет больше текущего [Косов 2021, с. 297].

Для потребительского кредита характерен сбор дополнительных комиссий и сборов, формирующий скрытую процентную ставку (комиссии на открытие и ведение счетов, выдачу кредита, прием ежемесячных платежей, информирование о наступлении даты погашения кредита или штрафов). Поэтому в данном случае необходимо выполнять расчет эффективной процентной ставки, которая позволяет отразить реальную стоимость потребительского кредита.

В категорию потребительских кредитов также включают просрочки, когда определенная часть процентного долга погашается скидкой или акциями на товар, которые предоставляются производителем.

Наиболее часто банками применяется превентивная или дополнительная комиссия. Также в состав комиссий входит ежемесячная комиссия, начисляемая на остаток потребительского кредита или как фиксированная процентная ставка от начальной суммы займа. Для потребительского кредитования характерна также одноразовая комиссия банка и ее формирование происходит на этапе оформления кредитного договора.

Увеличение объемов потребительского кредитования способствует экономическому росту. Вместе с тем предоставление потребительских кредитов является достаточно рискованной деятельностью, а большинство рисков, связанные с ним, объективно

присущи процессу потребительского кредитования. Поэтому дальнейшее развитие потребительского кредитования в значительной степени зависит от уровня и качества управления рисками, с которыми сталкиваются банки в процессе осуществления этого вида деятельности.

В наиболее развитых и стремительно развивающихся странах население старается не только поддерживать существующий уровень жизни, но и стремится постоянно его повышать. При этом приобретение товаров длительного пользования или дорогостоящих услуг требует однократно больших средств в момент покупки, которые не всегда имеются, особенно у лиц молодого возраста. Но в современном обществе возможностью покрытия этих расходов есть потребительский кредит.

Для российских банков потребительское кредитование населения традиционно выступает одним из основных направлений осуществления активных операций, приносящих значительный доход [Хисамиев 2020, с. 117].

Основными участниками рынка потребительского кредитования в Российской Федерации выступают банки, физические лица, а также – Банк России, который в соответствии с законодательством осуществляет регулирование деятельности банков и отвечает за обеспечение устойчивости и развитие банковской системы. Потребительские кредиты предоставляют большинство действующих банков, при этом для некоторых из них этот продукт является основой бизнес-модели.

В Российской Федерации потребительское кредитование переживало различные периоды то спада, то подъема. Основным драйвером роста спроса населения на данный вид кредитования являлась конечно же, процентная ставка. А как известно, процентная ставка в банках зависит от ключевой ставки Центрального Банка России и ее изменения.

Развитие потребительского кредитования является закономерным явлением для экономики, восстанавливающейся после кризиса. Будучи возможностью наращивания кредитного портфеля для банковских учреждений, потребительское кредитование связано с возникновением рисков, которые необходимо заранее оценивать и которые могут быть оправданы только в случае консервативного подхода к потребительскому кредитованию. Ослабление стандартов кредитования может привести к негативным явлениям в отечественной финансовой системе.

Однако после всплеска спроса кредиты 2020 – середине 2021 г. стало понятно, что многие аспекты управления процессами кредитования в российских банках не проработаны до конца.

Основные факторы, определяющие использование потребительского кредитования в Российской Федерации, перечислены на рис. 1.

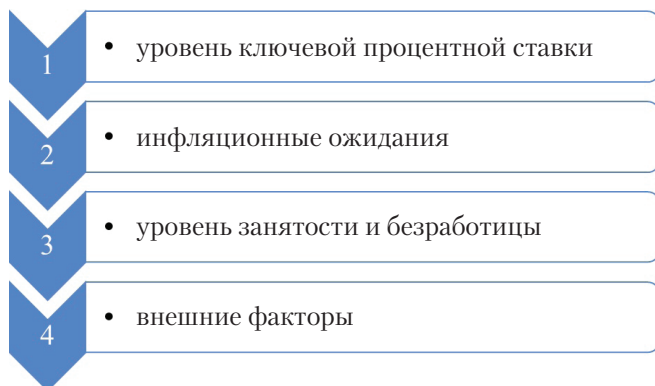


Рис. 1. Основные факторы, определяющие использование потребительского кредитования в Российской Федерации

Далее рассмотрим подробнее содержание перечисленных факторов и те тенденции, которые они обуславливают.

Ключевая ставка играет важную роль не только в законодательстве, например, устанавливая размер неустойки в налоговых вопросах или при просрочке по ипотеке, но и значительно влияет на денежно-кредитную политику страны в целом.

Самым знаковым периодом на сегодня для ключевой ставки ЦБ РФ можно назвать 2014 г. Он ознаменовался не только планомерным повышением рассматриваемого параметра, но и резким его увеличением на внеплановом заседании Совета директоров в декабре месяце. Только за рассматриваемый период норматив увеличился чуть более чем в три раза. Хотя такая экстренная реакция на произошедшие изменения в стране быстро дала свои плоды.

До текущего момента сохраняется тенденция рассматриваемого параметра – понижение. Правда, в связи с распространением пандемии коронавируса многие эксперты начали высказывать мнение о предстоящем повышении ключевой ставки. Но на самом деле правительство предложило с помощью процентной ставки стимулировать ипотечное кредитование, и поэтому ее уровень продолжил снижаться. А с 15.05.2020 ключевая ставка снизилась до 5,5%.

На сегодняшний день (начиная с 25 октября 2021 г.) ключевая ставка составляет 7,5%. Рост ключевой ставки за последние несколько месяцев связан с высоким темпом инфляции в России. В связи с этим банковские учреждения вынуждены поднимать процентные ставки на свои кредитные продукты для граждан и организаций, что, без всякого сомнения, снизит спрос на них.

Начиная с 2015 г. наблюдался спад безработицы в России, однако в течение 2020 г. в связи с распространением пандемии COVID-19 ситуация значительно ухудшилась, и на начало 2021 г. уровень безработицы составил 5,9%.

Следует отметить, что в России перспективная и хорошо оплачиваемая работа есть только в крупных городах. Если брать маленькие города и деревни – то тут ситуация еще хуже: средние зарплаты в них могут составлять 10–15 тысяч. И не факт, что даже на такую работу там можно устроиться: именно в маленьких населенных пунктах высокая безработица.

Кроме стандартных (свойственных России) негативных факторов, отдельно следует упомянуть о пандемии коронавируса, усугубившей все имеющиеся проблемы. Высокая инфляция толкает людей к необдуманным покупкам, на которые не всегда имеются денежные средства и которые не всегда действительно нужны человеку. В стремлении хоть как-то сохранить свои накопления люди инвестируют их в покупку дорогостоящих средств, привлекая при этом в качестве дополнения и деньги по потребительскому кредиту. В итоге, неправильно оценив свои возможности, отдельная категория граждан вынуждена в дополнение к имеющимся кредитным обязательствам обращаться к все новым заимствованиям с помощью кредитных карт или других кредитных инструментов. Все это ведет к кризису неплатежеспособности и необходимости банков смириться с банкротством заемщиков.

Таким образом, факторов, обуславливающих условия и эффективность функционирования российского рынка потребительского кредитования, достаточно много, и каждый из них несет как потенциальные возможности, так и угрозы. При этом существующие в России проблемы в сфере потребительского кредитования многообразны и многоаспектны. За последние годы на рынке потребительского кредитования в России произошли положительные сдвиги, заключающиеся в повышении количества потребителей данной услуги. Однако нерешенными остаются все еще многие вопросы государственного регулирования данной сферы, не позволяющие в полной мере задействовать существующие резервы роста. Стабильному улучшению показателей мешает ряд проблем, как внешних, так и внутренних. Только комплексная работа по

всем актуальным вопросам будет способна обеспечить устойчивость рынка потребительского кредитования в кризисный период времени и создаст предпосылки для роста после снятия всех ограничений и перехода к стабильным условиям функционирования российской экономики.

Необходимым условием оптимизации системы кредитования у банка является банковский контроль и управление кредитным процессом. Наблюдение за действием кредитования позволяет формировать безопасность, устойчивость и доходность операций кредитования кредитных институтов. Согласно указанному, возникают два правила, которые необходимы для положительной деятельности учреждения:

- кредитное учреждение самостоятельно строит действие наблюдения за ссудой;
- проверка должна проводиться работниками, имеющими высшее образование и определенный квалификационный уровень.

Для любого банковского учреждения большое значение играет кредитная политика, поскольку она раскрывает главные положения организации кредитного процесса, формирует основные направления кредитования, помогает созданию качественного кредитного портфеля. Считается, что инвестор избегает риска, когда из двух вариантов инвестирования с одинаковой ожидаемой доходностью, но различными уровнями риска, он выберет тот, риск которого меньше [Аксенов, Зубов 2010, с. 23].

Прежде всего следует разработать и принять необходимые правовые механизмы, определяющие порядок создания разветвленной сети кредитных учреждений, органов управления системой кредитования потребительской сферы в общегосударственном и региональном масштабе. Как пример можно взять опыт западных стран или наработки Китая по этому вопросу. Кроме того, в периоды спада спроса на потребительское кредитование необходимо обновлять программы государственной поддержки не только ипотечного кредитования, но и других видов заимствований для физических лиц, нуждающихся в дополнительных денежных средствах по уважительной причине.

Важную роль в потребительском кредитовании играет поиск необходимых инструментов. Под этим необходимо понимать механизм, согласно которому производится расчет тех денежных выплат, которые должен внести заемщик для того, чтобы погасить взятый кредит, а также их распределение на погашение процентных платежей и, собственно, на погашение основного долга. Одним из таких вариантов является копирование опыта Германии в воз-

возможности предоставления кредитов, в том числе и на длительный срок по более низким процентам. При этом можно учесть в договоре возможность передачи кредитных обязательств на близких родственников заемщика. Сейчас в России лишь 1% потребительских кредитов выдается при участии поручителей или с учетом залога. Необходимо расширить перечень случаев и программ, когда заемщику необходимы поручители или нужно оставить залог. В таком случае банковские учреждения смогут снизить ежемесячный платеж и сделать такой вариант еще более доступным для широких слоев населения. Система организации финансовых рынков открывает перед предприятиями практически неограниченные возможности для реализации собственных инвестиционных программ и достижения определенных инвестиционных целей [Зубов, Черникина 2016, с. 33].

Кроме того, является целесообразным запретить или минимизировать случаи выдачи ипотеки заемщикам, которые имеют недавно взятый потребительский кредит. Именно такая категория людей имеет наибольший риск возникновения просроченных платежей и последующего банкротства. В связи с этим учет наличия обязательств по уже взятому потребительскому кредиту должен являться «красным флажком», сигнализирующим об отношении потенциального заемщика к группе повышенного риска. Ответственное отношение перед обществом и отказ от наиболее рискованных вариантов предоставления кредита должны стать нормой в банковском сообществе, свидетельствующим о его высокой социальной ответственности.

Большинство государственных программ по предоставлению льготной процентной ставки относятся только к ипотеке. Однако с учетом размеров средних потребительских кредитов все более нарастает востребованность в привлечении внимания государства к решению проблем и на рынке потребительского кредитования. Например, можно было бы расширить использование материнского капитала и на долги по потребительским кредитам, тем более процентная ставка по которым значительно превышает ставки по ипотеке, а значит имеет большее влияние на благосостояние российских граждан. В частности, следует внедрить отдельную программу для кредитования инвалидов, начиная от инвалидов с детства, лиц, имеющих ограничения в передвижении, слепых, глухих и т. д. Это приносит значительный экономический эффект для государства и конкретного региона, в котором инвалид проживает [Джавадова 2010, с. 155].

Проблема развития финансовой грамотности свойственна не только Российской Федерации. По мере расширения перечня

финансовых продуктов и усложнения условий их предоставления востребованность в финансовой грамотности стала стремительно возрастать. Сегодня ведущие страны мира, в частности США, Великобритания, Канада, Нидерланды, Австралия, Новая Зеландия, направляют много усилий на повышение финансовой грамотности населения.

На этом фоне для российского рынка потребительского кредитования повышается привлекательность секьюритизации как инструмента финансирования с эффектом разгрузки капитала. В сделках секьюритизации давление на капитал снижается вместе с продажей портфеля кредитов специализированному эмитенту, нагрузку (но меньшую при правильном структурировании) создает только удерживаемый младший кредит. Регулирование предлагаемого риска инвесторами возможно через величину младшего кредита, который выдается банком-оригинатором эмитенту выпуска обеспеченных облигаций для целей оплаты покупки части портфеля и имеет субординированный характер обслуживания. При этом младший кредит является не только инструментом кредитного усиления выпуска, но и способом сохранения банком-оригинатором части процентной маржи по уступленным высокодоходным активам. Остаточная маржа, распределяемая на младший кредит в течение обращения облигаций, будет определяться разницей между средней ставкой кредитов в портфеле и стоимостью размещения облигаций и операционными расходами эмитента.

Таким образом, формирование основы для эффективного развития и применения потребительского кредитования в России должно включать в себя комплекс мер, направленных как на банковско-кредитные учреждения, так и на их клиентов. Переход к цивилизованному применению потребительского кредитования должен сопровождаться отказом от стремления к необоснованно высоким процентным ставкам и пониманием важности социальной ответственности перед обществом. В свою очередь, клиентам банковско-кредитных учреждений необходимо уделять больше времени повышению своей финансовой грамотности, без которой польза от заемных средств может быть нивелирована возможными негативными последствиями от неумения правильно распределять имеющиеся финансовые ресурсы. Главная же роль в регулировании рынка потребительского кредитования в Российской Федерации остается за государством, которое в лице Центрального Банка определяет основные нормы организации услуг по потребительскому кредитованию и уровень ключевой процентной ставки.

Благодарности

Автор выражает особую благодарность исполняющей обязанности декана экономического факультета РГГУ, кандидату экономических наук, доценту С.А. Джавадовой, заведующей кафедрой финансов и кредита ИЭУП РГГУ, доктору экономических наук, профессору Е.С. Соколовой, которые оказали помощь в выполнении исследования и высказали критические замечания, позволившие устранить недостатки.

Acknowledgements

The author expresses special gratitude to the acting dean of the Faculty of Economics of the Russian State University for the Humanities, Cand. of Sci. (Economics), associate professor S.A. Dzhavadova, Head of the Department of Finance and Credit of the IEME RSUH, Dr. of Sci. (Economics), professor E.S. Sokolova, who assisted in carrying out the research and expressed critical comments about the article, allowing to eliminate the resulting shortcomings.

Литература

- Аксенов, Зубов 2010 – *Аксенов В.С., Зубов Я.О.* Формирование и управление инвестиционным портфелем в условиях финансового кризиса // *Финансы и кредит.* 2010. № 7 (391). С. 22–28.
- Джавадова 2010 – *Джавадова С.А.* Право на образование есть у всех // *Эффективность законодательства в современных социально-экономических условиях: Муромцевские чтения.* Москва, 15 апреля 2010 г. М.: РГГУ, 2010. С. 152–155.
- Зубов, Черникина 2016 – *Зубов, Я. О., Черникина Е.В.* Инвестиции предприятий на финансовых рынках в новых экономических условиях // *Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право».* 2016. № 4 (6). С. 33–42.
- Косов 2021 – *Косов М.Е., Рогова Т.М.* Потребительское кредитование: проблемы и тенденции развития // *Вестник Московского университета МВД России.* 2021. № 1. С. 296–305.
- Хисамиев 2020 – *Хисамиев Р.М.* Статистический анализ объема потребительского кредитования в Российской Федерации // *Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы.* 2020. № 1 (19). С. 116–121.
- Шоханов 2020 – *Шоханов С.А.* Понятие и правовое регулирование потребительского кредитования // *Молодой ученый.* 2020. № 44 (334). С. 144–149.

References

- Aksenov, V.S. and Zubov, Ya.O. (2010), "Formation and management of an investment portfolio in a financial crisis", *Finance and credit*, no. 7 (391), pp. 22–28.
- Dzhavadova, S.A. (2010), "Everyone has the right to education", *Effektivnost' zakonodatel'stva v sovremennykh sotsial'no-ekonomicheskikh usloviyakh: Muromtsevskie chteniya. Moskva, 15 aprelya 2010 g.* [The effectiveness of legislation in modern socio-economic conditions: Muromtsev Conference, Moscow, April 15, 2010], RGGU, Moscow, pp. 152–155.
- Khislamiev, R.M. (2020), "Statistical analysis of the volume of consumer lending in the Russian Federation", *Journal "U". Economy. Management. Finance*, no. 1 (19), pp. 116–121.
- Kosov, M.E. and Rogova, T.M. (2021), "Issues and trends of the consumer lending", *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii*, no. 1, pp. 296–305.
- Shokhanov, S.A. (2020), "The concept and legal regulation of consumer lending", *Molodoi uchenyi*, no. 44 (334), pp. 144–149.
- Zubov, Ya.O. and Chernikina, E.V. (2016), "Companies investments in the financial markets amid the current economic situation", *RSUH/RGGU Bulletin. "Economics. Management. Law" Series*, no. 4 (6), pp. 33–42.

Информация об авторе

Ярослав О. Зубов, кандидат экономических наук, Российский государственный гуманитарный университет, Москва, Россия; 125047, Россия, Москва, Миусская пл., д. 6; zubov_y@mail.ru

Information about the author

Yaroslav O. Zubov, Cand. of Sci. (Economics), Russian State University for the Humanities, Moscow, Russia; bld. 6, Miusskaya Square, Moscow, Russia, 125047; zubov_y@mail.ru