

УДК 336.713

***АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ******Локтева В.В.***

*магистрант института экономики и управления,  
Волгоградский государственный университет,  
г. Волгоград, Россия*

**Аннотация:** Банковское потребительское кредитование является важным направлением банковской деятельности и распространенным инструментом повышения уровня и качества жизни населения, чьи доходы не позволяют приобретать товары дорогостоящие длительного пользования на сбережения и потребительские расходы. Текущий 2022 год стал для банковского сектора России сложным, кардинально изменилась кредитная и депозитная политики отечественных банков и кредитно-заемное поведение россиян. Статья посвящена выявлению прошлых и текущих изменений в российском банковском потребительском кредитовании, определению его основных проблем и поиску возможных направлений их решения. Определены 5 групп проблем текущего развития российского банковского потребительского кредитования: проблемы предоставления кредита (актуальная оценка кредитоспособности заемщика, сегментированное ценообразование кредитных продуктов); проблема снижения кредитных рисков банков; проблема согласования депозитной и кредитной политик банков; проблема мегарегулирования банковского потребительского кредитования; проблема конкуренции банков и финтехкомпаний в области потребительского кредитования. Решением проблем определены: использование банками, доминирующими на рынке платежных операций, информационных преимуществ; развитие партнерских систем банков и торговых площадок по предоставлению рассрочек по оплате товаров в качестве альтернативы банковского потребительского кредитования; смягчение требований мегарегулятора к управлению кредитными рисками банков.

**Ключевые слова:** банковское потребительское кредитование, потребительский кредит, проблемы кредитования.

***ACTUAL PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF CONSUMER BANKING  
LENDING******Lokteva V.V.***

*Master's student of the Institute of Economics and Management,  
Volgograd State University,  
Volgograd, Russia*

**Annotation:** Consumer banking lending is an important area of banking activity and a common tool for improving the level and quality of life of the population, whose incomes do not allow them to purchase expensive durable goods for savings and consumer spending. The current year 2022 has become difficult for the Russian banking sector, the credit and deposit policies of domestic banks and the credit and borrowing behavior of Russians have changed dramatically. The article is devoted to the identification of past and current changes in Russian consumer banking lending, the definition of its main problems and the search for possible ways to solve them. 5 groups of problems of the current development of Russian consumer banking lending have been identified: problems of providing credit (current assessment of the borrower's creditworthiness, segmented pricing of credit products); the problem of reducing credit risks of banks; the problem of coordinating deposit and credit policies of banks; the problem of mega-regulation of consumer banking lending; the problem of competition between banks and fintech companies in the field of consumer lending. The solution to the problems identified: the use of information advantages by banks dominating the payment transactions market; the development of partner systems of banks and trading platforms for the provision of installments for the payment of goods as an alternative to consumer banking lending; mitigation of the requirements of the mega-regulator for the management of credit risks of banks.

**Keywords:** consumer banking lending, consumer credit, lending problems.

Экономика России с 2019 года находится в условиях турбулентности сначала из-за пандемии COVID-19 и связанных с ней негативных социально-экономических последствий, в 2022 году экономическую ситуацию осложнили

Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

введенные Западом антироссийские санкции. Как результат в России трансформируются многие экономические и финансовые процессы, в том числе банковская система. Российская банковская система сталкивается с новыми банковскими рисками, также активируются и усложняются прежние. Также в таких условиях снижаются реальные доходы россиян. Озвученные негативные тенденции, переплетаясь, проявляются на рынке банковского потребительского кредитования.

Резкое увеличение ключевой ставки банка России с 9,5% до 20%, которое произошло 2 марта 2022 года, повлекло за собой повышение банковских ставок по депозитам и кредитам. Повышение депозитных ставок банками существенно увеличило стоимость привлеченных ими средств, то есть пассивов, за счет которых финансируется выдача банковских кредитов. Соответственно встал вопрос о рентабельности и маржинальности банковской деятельности как условия устойчивости отечественной банковской системы. Рост ставок по кредитам снизил их доступность для потенциальных клиентов.

В это же время кризисная ситуация в экономике привела к снижению реальных доходов россиян, к росту безработицы и инфляции, следовательно, кредитоспособность текущих и потенциальных заемщиков пошатнулась. Проведение частичной военной мобилизации сместило фокус банков с молодых мужчин как целевой группы потенциальных заемщиков. Правительство разработало ряд кредитных каникул для мобилизованных и призванных граждан и их семей по имеющимся у них кредитам и обязало банки их предоставлять. Банковская система к внезапным кредитным каникулам оказалась не готова, это также снизило финансовую устойчивость банков.

Соответственно, отечественные банки изменили кредитно-заемную политику, а население изменило свои стратегии кредитно-заемного поведения. Ситуация осложняется тем, что банки все активнее конкурируют с парабанковским кредитным сектором – ломбардами, микрофинансовыми организациями и кредитными кооперативами.

В таких условиях актуально исследовать текущие особенности банковского потребительского кредитования как самого рискованного его вида, поскольку оно не сопровождается обеспечительными мерами возвратности кредита. Потребительский кредит выдается физическому лицу без залога, без поручителей, без обязательного страхования жизни и здоровья заемщика и его кредитной ответственности (обязательств), без гарантий третьих лиц, без целевого характера использования кредита. Потребительский кредит обычно предоставляется физическому лицу на основании ретроспективной оценки его кредитоспособности как заемщика.

Статистика банковского сектора за 2017-2021 годы (таблица 1) свидетельствует о: сокращении числа банков на 11%; росте банковских активов в абсолютном выражении на 54% и росте их вклада в ВВП на 8,5%; увеличении кредитов населению в два раза на 102%; росте объемов депозитов и вкладов населения в банках на 33,5%. Также данные показали, что сумма вкладов россиян выше сумм привлеченных ими банковских кредитов.

Таблица 1 – Показатели деятельности российских банков на рынке потребительского кредитования в 2017-2021 годах

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	Изменения 2021 / 2017 год, %
<b>Действующие КО – всего, из них:</b>	<b>406</b>	<b>370</b>	<b>363</b>	<b>363</b>	<b>361</b>	-11,1
Банки	366	335	329	329	328	-10,4
- с универсальной лицензией	248	232	227	227	227	-8,5
- с базовой лицензией	118	103	102	102	101	-14,4
<b>Активы банковского сектора, млрд руб.</b>	77 961	86 232	88 796	103 842	120 310	54,3
в % к ВВП	84,9	83,0	81,0	96,8	92,0	8,4
<b>Кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность, млрд руб.</b>	<b>12 174</b>	<b>14 901</b>	<b>17 651</b>	<b>20 044</b>	<b>24 603</b>	102,1

в % к ВВП	13,3	14,3	16,1	18,7	18,8	41,4
в % к активам банковского сектора	15,6	17,3	19,9	19,3	20,4	30,8
в % к денежным доходам населения	21,7	25,4	28,4	31,6	35,2	62,2
<b>Вклады физлиц, млрд руб.</b>	<b>25 987</b>	<b>28 459</b>	<b>30 412</b>	<b>32 834</b>	<b>34 695</b>	33,5
в % к ВВП	28,3	27,4	27,7	30,6	26,5	-6,4
в % к активам банковского сектора	33,3	33,0	34,2	31,6	28,8	-13,5
в % к денежным доходам населения	46,2	48,6	48,9	51,8	49,6	7,4

КО-кредитные организации.

Источник: составлено автором по данным Банка России.

Согласно данным Банка России, в 2021 году совокупный кредитный портфель российских банков (до вычета резервов на возможные потери) вырос на 15,0% — до 77,7 трлн руб. [4]. Совокупный розничный кредитный портфель банков увеличился на 5 трлн руб., или на 25,1% (в 2020 году — на 2,4 трлн рублей, или на 13,6%). Объем кредитов, выданных физическим лицам пятью крупнейшими розничными кредиторами, вырос на 26,8% (3,6 трлн руб.). Удельный вес кредитов, выданных населению, в совокупном кредитном портфеле банковского сектора России увеличился с 29,5% до 32,2% за год.

Доля потребительских кредитов в совокупном кредитном портфеле российских банков на 1 января 2022 года составляла 15,0% (в 2020 году - 14,4%), в портфеле розничных кредитов - 46,5% (годом ранее - 48,4%). В целом портфель банковских потребительских кредитов вырос с 9,71 трлн до 11,66 трлн руб..

Согласно данным Национального бюро кредитных историй, всего в 2021 году банками было выдано 16,85 млн потребительских кредитов (а в 2020 году 14,67 млн кредитов), при этом средний размер потребительского кредита колебался в диапазоне от 222,4 тыс. до 304,1 тыс. руб..

В 2022 году банковская система столкнулась с новыми вызовами, что отразилось на кредитной политике банков. Так, в мае-июне 2022 года россияне

стали брать меньше кредитов, кредитный портфель банков сократился на 1,2% в абсолютном выражении [2].

До начала частичной военной мобилизации, согласно данным агентства «Эксперт РА», за первые 6 месяцев 2022 года «российский банковский сектор столкнулся с беспрецедентным количеством новых вызовов: попаданием лидеров в санкционные списки, заморозкой активов, паникой вкладчиков, реализацией валютных и процентных рисков, нарушением логистических цепочек у клиентов, уходом крупного иностранного бизнеса и другими факторами»[8]. Агентство «Эксперт РА» провело исследование 129 банков, имеющих кредитные рейтинги от этого агентства, доля которых в активах всего банковского сектора без учета ПАО «СБЕРБАНК» составляла 82% на 01 января 2022 года. Было установлено, что на фоне макроэкономического шока кредитные портфели росли только у розничных бизнес-моделей. Высокая неопределенность относительно дальнейших перспектив бизнеса вынудила банки, работающие с корпоративными клиентами, отказаться от длинных ссуд в пользу коротких оборотных кредитов. Банки, специализирующиеся на потребительском кредитовании и автокредитах, одобряли ссуды почти как во время пандемии, в результате чего показали темпы прироста портфелей выше, чем в 1-м полугодии 2020-го: 3,4% в потребительском кредитовании и 4,4% в автокредитах против -1,6% и 3,3% соответственно двумя годами ранее [8]. Поддержку потребительскому сегменту оказывали реализация отложенного спроса во второй половине весны и общий рост цен в стране, тогда как в автосегменте на фоне усиливающегося дефицита новых автомобилей клиенты были готовы брать кредиты даже по высоким ставкам на резко подорожавшие машины. Также было выявлено, что не произошло ухудшения качества ссудных портфелей на балансе банков. Даже выявлено сокращение доли просроченной задолженности по ключевому сегменту кредитования и более низкая стоимость риска, чем в прошлом и тем более в пандемическом году. Однако чистая маржа банков, занимающихся потребительским кредитованием, по сравнению с прошлыми

Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

периодами снизилась – ее размер сократился на -0,7 п. п. за 1-е полугодие 2022-го по сравнению с аналогичным периодом прошлого года [8].

Однако с началом частичной военной мобилизации с 21 сентября 2022 года банки стали чаще отказывать клиентам в кредитах, и сместили акцент с целевой аудитории заемщиков с 7 октября 2022 года после введения кредитных каникул для мобилизованных, контрактных служащих и добровольцев [5]. По обращению заемщика ему предоставляется заморозка кредита на срок его участия в специальной военной операции и еще одного месяца. Кредит аннулируется в случае смерти такого заемщика, то есть возвращать его близкие не должны. Мегарегулятор уверен, отечественные банки смогут предоставить кредитные каникулы мобилизованным [7].

Согласно данным AR «Скоринг Бюро», уровень одобрения кредитных заявок по кредитам наличными по сравнению с 19 сентября на 10 октября 2022 года сократилась на 4 п.п., до 31%; в кредитных картах за тот же период — на 7 п.п., до 20%; в POS-кредитах — на 3 п.п., до 19%; в автокредитах — на 5 п.п., до 24%; по ипотеке на 13,7 п.п. до 59,1% [7].

Сокращение объема банковских кредитов чревато для экономической безопасности отечественной банковской системы, поскольку именно за их счет формируются банковские доходы. Именно кредиты составляют основную долю банковской деятельности. Кроме того, невысокий уровень жизни россиян делает кредиты неотъемлемым элементом личных бюджетов, поскольку крупные покупки (дорогостоящие товары длительного потребления, автомобили, недвижимость часто приобретаются россиянами в кредит).

Ни банкам, ни населению невыгодно, чтобы потребительское кредитование резко сократилось. Однако, именно это и происходит в настоящее время.

Для поддержки банковской системы в 2022 году Банк России смягчил банковский контроль за рисками банков, учитывая сложную ситуацию в российской экономике. Так, применительно к потребительскому кредитованию



были отменены макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска по выданным с 1 марта 2022 года потребкредитам с показателем долговой нагрузки свыше 80% и ПСК от 20 до 35% [6]. Отложено введение лимитов на выдачу необеспеченных займов до 1 января 2023 года. Также с 3 марта 2022 года ЦБ РФ снизил нормативы обязательных резервов для банков с универсальной и базовой лицензией, небанковских кредитных организаций - 2% по ряду обязательств. Данная мера позволит снизить общую сумму обязательных резервов примерно на 2,7 трлн руб.

В условиях нестабильной макроэкономической ситуации ретроспективные оценки кредитоспособности заемщика снижают свою прогнозную ценность. Хорошая кредитная история в прошлом, официально подтверждаемый прошлый доход – все это в нестабильных социально-экономических условиях больше не является гарантиями возвратности кредита в будущем.

Однако, по данным Национального бюро кредитных историй объем выданного кредита продолжает зависеть от Персонального кредитного рейтинга, среднее значение которого в 2022-м составляет 352 балла. Такой уровень позволяет потребителю взять кредит на сумму от 100 до 300 тыс. руб. [1].

Проблема поиска новых инструментов оценки кредитоспособности потенциального заемщика, помимо ее ретроспективной оценки через анализ кредитной истории и подтвержденного среднемесячного дохода, может решаться банками через создание информационных преимуществ доминирующих игроков рынка платежей или депозитов (на основе имеющихся клиентских/пользовательских данных (big customer data analytics) о платежных операциях можно прогнозировать их реальный уровень кредитоспособности). Такая информация помогает точно определить кредитный риск клиента – потенциального заемщика.

Также перспективным решением проблемы оптимизации потребительского кредитования в нестабильных условиях можно считать активацию взаимодействия банков и ретейлов (торговых сетей) по совместному



предоставлению покупателям рассрочки оплаты товаров и услуг. Агентство «Эксперт РА» отмечает, что «если на протяжении последних пяти лет ключевые игроки вели работу по снижению доли необеспеченного кредитования в ссудном портфеле, то из-за продуктов по рассрочке тренд может измениться» [8].

Банк России провел исследование того, как игрок, доминирующий на рынке платежей/депозитов, получает больше прибыли за счет более точной оценки кредитных рисков [3]. Такой игрок «замыкает» качественных клиентов на себя. В такой ситуации большая доля крупного платежного института на рынке кредита оказывается предопределенной его долей в платежах.

Также такое преимущество позволяет сегментировать потенциальных заемщиков и проводить адекватное сегментам ценообразование кредитных продуктов. Было выявлено, что «за счет более низких кредитных ставок в своем банке по сравнению со ставками в чужом банке (как клиенту «с улицы») качественным заемщикам становится выгоднее кредитоваться в том банке, где они обслуживаются как платежные клиенты/вкладчики» [3].

Банк России выделил 4 стратегии ценообразования кредитных продуктов: 1) пониженные ставки для старых и надежных клиентов, исходя из их платежных транзакций; 2) повышенные ставки для рискованных клиентов банка; 3) повышенные ставки для не клиентов банка; 4) переманить надежных клиентов из других банков, предлагая пониженные ставки. Однако, в целом кредитные риски таких доминирующих игроков более высокие, чем остальных, ведь они больше выдают кредитов под пониженные ставки.

Таким образом, можно выделить пять групп основных проблем развития банковского потребительского кредитования как: 1) проблемы, касающиеся предоставления потребительского кредитного продукта, в том числе поиск адекватного текущим реалиям способа оценки надежности заемщика, оценки вероятности возвратности/невозвратности кредита, определения справедливой (эффективной) стоимости кредитных ресурсов для разных групп заемщиков; 2) проблемы, касающиеся снижения банковских кредитных рисков, в том числе

совершенствование системы внутрибанковских резервов (особенно в части снижения риска из-за выданных кредитов гражданам, которых позже мобилизовали на специальную военную операцию и/или потерявших доход из-за пандемии), страхования и перестрахования кредитов и заемщиков, борьба с финансовым (в том числе цифровым) мошенничеством в кредитной сфере (возможно ожидать увеличение потребительских банкротств заемщиков); 3) проблемы согласования депозитной и кредитной политик банка; 4) проблемы гибкого и адекватного изменениям условий государственного регулирования банковского потребительского кредитования; 5) проблема конкуренции банковского и парабанковского потребительского кредитования, особенно с кредитными услугами финтеха.

Часть из озвученных проблем (альтернативные способы оценки кредитоспособности, сегментированного ценообразования кредитных продуктов, совершенствование регулирования банковского потребительского кредитования в соответствии с текущими условиями) уже решается банками и мегарегулятором, еще часть ждет решений (конкуренция с парабанковским кредитованием финтех компаниями). Эксперты прогнозируют снижение ставок по кредитам к концу 2022 года и рост потребительского кредитования.

### **Библиографический список:**

1. Объем выданных потребкредитов в России упал на 41% за 2022 год (опубликовано 3 ноября 2022 года). URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5650943> (дата обращения 04.11.2022)
2. Потребительское кредитование в РФ восстановится осенью 2022 года — прогноз (опубликовано 10 августа 2022 года). URL: <https://regnum.ru/news/economy/3666015.html> (дата обращения 04.11.2022)
3. Синяков А., Дерюгина Е., Пономаренко А. О влиянии доминирования на рынке депозитов / платежей на кредитование: Аналитическая записка Банка России. Декабрь 2021. URL: [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

[https://cbr.ru/Content/Document/File/131934/analytic\\_note\\_20211224\\_dip.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/131934/analytic_note_20211224_dip.pdf) (дата обращения 04.11.2022)

4. Тихонов В. Банковский сектор — 2021: кредитование (опубликовано 10 марта 2022 года). URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10962645> (дата обращения 04.11.2022)

5. Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202210070001?index=0&rangeSize=1> (дата обращения 04.11.2022)

6. ЦБ разработал меры по поддержке банков и заемщиков (опубликовано 3 марта 2022 года). URL: <https://www.business.ru/news/30601-banky> (дата обращения 04.11.2022)

7. ЦБ рассчитывает на выполнение новой программы кредитных каникул (опубликовано 8 ноября 2022 года). URL: <https://1prime.ru/banks/20221108/838741864.html> (дата обращения 08.11.2022)

8. Якушина К., Коршунов Р., Сараев А. Итоги банковского сектора за 1-е полугодие 2022 года: к чему приведет трансформация? (опубликовано 22 сентября 2022 года). URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/bank\\_1h2022/](https://raexpert.ru/researches/banks/bank_1h2022/) (дата обращения 04.11.2022)

*Оригинальность 96%*