

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Патимат Гаджиевна ИСАЕВА ^{a,*}, Патимат Мурадовна ШАБАНОВА ^b

^a кандидат экономических наук, доцент кафедры аудита и экономического анализа,
Дагестанский государственный университет (ДГУ),
Махачкала, Российская Федерация
isaevapatimat@rambler.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 2680-6997

^b бакалавр кафедры финансов и кредита,
Дагестанский государственный университет (ДГУ),
Махачкала, Российская Федерация
Fatimshaaa@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 132/2020
Получена 05.03.2020
Получена в
доработанном виде
28.04.2020
Одобрена 29.06.2020
Доступна онлайн
14.08.2020

УДК 08.00.10

JEL: G1, G32

Ключевые слова:

банковская система,
кредитование,
потребительский кредит, кредитования,
задолженность,
население

Аннотация

Предмет. Теоретический и практический подходы к вопросу о потребительском кредитовании населения.

Цели. Анализ рынка потребительского кредитования; рассмотрение проблем и перспектив развития потребительского кредитования.

Методология. Эмпирический анализ изменений в кредитной политике коммерческих банков.

Результаты. Выполнен анализ российского рынка потребительских кредитов. Обозначены пути развития банковского кредитования физических лиц.

Выводы. Кредитование физических лиц – наиболее доходная банковская операция. Банки должны более тщательно выбирать потенциальных клиентов, чтобы снизить риски невозврата выданных денежных средств. Следует разрабатывать новые кредитные продукты или проводить их эффективную модернизацию. Результаты исследования могут быть использованы в целях дальнейшего изучения проблем потребительского

кредитования.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

Для цитирования: Исаева П.Г., Шабанова П.М. Тенденции развития потребительского кредитования // Региональная экономика: теория и практика. – 2020. – Т. 18, № 8. – С. 1449 – 1458.
<https://doi.org/10.24891/re.18.8.1449>

Современные процессы кредитования населения способствуют социально-экономическому развитию экономики страны. Кредитование физических лиц позволяет стабилизировать социальную обстановку и повышает потребительский спрос на различные виды продукции, что стимулирует народное хозяйство к дальнейшему развитию. Совершенствование процессов кредитования позволяет удовлетворять спрос физических лиц на кредиты и стимулирует рост частного сектора экономики [1–5].

Коммерческий банк в своей кредитной политике уделяет большое внимание потребительским кредитам для физических лиц, увеличивая свой доход и поддерживая ликвидность^{1, 2, 3}.

В процессе исследования использовались методы эмпирического анализа государственной и региональной политики в сфере экологической безопасности. Информационная база включает данные из отчетов, газет, журналов.

Банковское кредитование в определенном смысле можно отнести к разновидности профессиональной предпринимательской деятельности кредитных организаций, которая является основным источником их прибыли. В этом случае банковское кредитование возможно рассматривать в качестве квалифицирующего признака банка, обладающего лицензией Банка России. Банковское кредитование – это самостоятельная, исполняемая на собственный риск, лицензированная и обращенная на получение выгоды и прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, которая заключается в предоставлении как своих, так и привлеченных во вклады денежных средств заемщику на условиях возвратности, срочности, платности⁴.

Под потребительским займом обычно понимается кредит, предоставляемый главным образом физическим лицам для покупки каких-либо потребительских товаров или получения услуг. Строго говоря, разновидностью подобных ссуд выступают даже ипотечный или автокредит, однако принято считать их отдельными категориями. Основными особенностями потребительских займов выступают небольшая их продолжительность, которая редко превышает 1,5–2 года, а также незначительная, по сравнению с ипотекой и автокредитом, сумма.

Ставки по кредитованию и депозитам в будущем будут расти по причине введения новых санкций. Это будет происходить до тех пор, пока инфляция не снизится и политическая ситуация не стабилизируется⁵. Отечественные банки будут стараться не допустить падения чистой процентной маржи, а также продолжают привлекать крупных клиентов. Центральный Банк продолжит борьбу с недобросовестными кредитными организациями путем отзыва лицензий.

¹ Агеева А.И. Риски потребительского кредитования: сущность и методы минимизации. В кн.: Первая ступень в науке. Сборник трудов по результатам VII Международной научно-практической студенческой конференции. Вологда: Вологодская государственная молочнохозяйственная академия им. Н.В. Верещагина, 2019. С. 6–9.

² Андреева Т.В. Совершенствование организации потребительского кредитования. В кн.: Первая ступень в науке. Сборник трудов по результатам VII Международной научно-практической студенческой конференции. Вологда: Вологодская государственная молочнохозяйственная академия им. Н.В. Верещагина, 2019. С. 11–15.

³ Сидорова Ю.В., Распопов А.В. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации. В кн.: Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело». Тамбов: Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2019. С. 248–263.

⁴ Подъяблонская Л.М. Финансы: учебник для студентов высших учебных заведений. М.: ЮНИТИ, 2012. 401 с.

⁵ Обзор банковского сектора Российской Федерации. Интернет-версия. Аналитические показатели. URL: https://www.cbr.ru/collection/collection/file/14239/obs_196.pdf

В настоящее время банковский сектор не может в полной мере выполнять инвестиционную функцию. Дальнейшее взаимодействие коммерческих банков и предприятий реального сектора экономики будет зависеть от экономических условий, в которых банковский и реальный сектора осуществляют свою деятельность, а, следовательно, необходимо их стимулирование совместными усилиями коммерческих банков, Банка России и государства⁶. Предполагается, что банкам следует унифицировать процесс кредитования не только в отношении малого и среднего бизнеса, но и в отношении крупного бизнеса и физических лиц (рис. 1)⁷.

В ходе реализации кредитных отношений между кредитором и заемщиком возникают внутренние противоречия, однако они не свидетельствуют о негативном развитии кредитных отношений. Причиной возникновения внутренних противоречий на рынке потребительского кредитования является столкновение интересов противоположных сторон, так как кредитор и заемщик оценивают кредитные отношения со своих позиций. Интересы заемщика определяются необходимостью получения денежных средств по низкой кредитной ставке на конкретный срок для реализации своих потребностей. Интересы кредитной организации связаны с получением дохода на размещенные собственные и привлеченные денежные средства при допустимом, с точки зрения кредитора, риске [6–8]. Если стороны приходят к компромиссу интересов, то кредитный договор будет заключен. Если интересы сторон существенно отличаются, то кредитная сделка не будет заключена. Причинами такой ситуации могут быть:

- потребность заемщика в более крупном кредите по сравнению с предложением кредитора;
- высокий уровень ссудного процента по сравнению с доходами заемщика;
- различия в сроках кредитования;
- отсутствие достаточного обеспечения у заемщика;
- нестабильные источники денежных доходов заемщика;
- несбалансированность денежных потоков заемщика со схемой кредитования⁸.

⁶Зубакина Ю.К. Тенденции развития потребительского кредитования в России // Студенческий. 2019. № 19. Ч. 3. С. 59–63. URL: <https://sibac.info/journal/student/63/141852>

⁷Кунгурякова Е.Н. Финансы и кредит. Курс лекций. М.: Дашков и Ко, 2018. 260 с.

⁸Алексеева Н.В. Методологические основы мониторинга рынка потребительского кредитования. В кн.: Современная аграрная экономика: проблемы и перспективы в условиях развития цифровых технологий. Материалы Всероссийской научно-практической конференции. Чебоксары: Чувашская государственная сельскохозяйственная академия, 2019. С. 204–211.

По данным Банка России на 1 января 2019 г., объем кредитов, предоставленных населению, составил 12 456 050 млн руб. (в рублях и иностранной валюте)⁹. На протяжении трех лет по всем округам наблюдается рост объемов кредитов населению. По сравнению с базисным годом зафиксирован рост общего объема кредитов по России, составляющий 73% (табл. 1).

Структура объема кредитов населению по Российской Федерации представлена на рис. 2. На долю кредитов в рублях на 1 января 2019 г. пришлось 99,28%, что составило 12 366 659 млн руб. Доля кредитов в иностранной валюте и драгоценных металлах составила 0,72% (89 391 млн руб.)¹⁰.

Рост средней суммы предоставленного физическому лицу кредита и низкий рост располагаемых доходов у заемщиков может привести к увеличению риска дефолта по потребительскому кредитованию. Аналитики рейтинговых агентств считают, что рост объемов кредитования населения должен замедлиться благодаря действию ряда факторов. По мнению специалистов, в обществе произойдет насыщение спроса на потребительские кредиты; наблюдается слабый рост располагаемых доходов населения; Банк России вводит меры, ограничивающие рост потребительского кредитования.

Однако в сфере потребительского кредитования лиц возникает ряд проблем. К их числу можно отнести используемые на предприятиях «зарплатные схемы»; отсутствие простого механизма возврата денег инвестору в случае несостоятельности заемщика; проблемы классификации, залога, оценки реальных возможностей покупателей. Таким образом, отмечается общее повышение ставок по потребительскому кредитованию населения ведущими банками. Это связано с общей кризисной ситуацией в банковском секторе страны.

Для развития потребительских кредитов можно предложить следующие меры. Получить преимущество над другим банком можно с помощью новых кредитных продуктов и услуг, выгодных как банкам (в плане модернизации кредитных продуктов), так и кредитополучателям. Следует разработать эффективную программу по работе с рискованными кредитами для минимизации ущерба коммерческих банков; государство должно наладить механизм разрешения вопросов, связанных с информированием клиентов обо всем спектре доступных потребительских кредитов и об условиях их предоставления. Коммерческим банкам необходимо ориентироваться не на краткосрочные кредиты, а на долгосрочные, реализуя стратегию развития на ближайшие годы.

Коммерческие банки должны адаптироваться под сложившиеся кризисные явления в банковском секторе. Банки стараются не работать с кредитами с высокой долей

⁹ Информация о кредитах, предоставленных физическим лицам – резидентам в рублях и иностранной валюте. URL: <https://cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-02M&dt=20190101>

¹⁰ Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>

рисков, но так не может долго продолжаться, ибо нарушается функция самих банков как финансовых посредников между кредитором и кредитополучателем. Следовательно, принимая во внимание подобные моменты, необходимо разрабатывать эффективный процесс кредитования физических лиц с учетом возможных потерь денежных средств¹¹.

В целях ограничения роста необеспеченного потребительского кредитования Банк России неоднократно повышал надбавки к коэффициентам риска. В целях регулирования кредитной деятельности банков введен показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщика, и с 1 октября 2019 г. Банк России ввел специальные надбавки для кредитов, предоставляемых кредитными организациями заемщикам с высокой долговой нагрузкой. Предоставляя кредиты заемщикам с накопленной долговой нагрузкой, кредитные организации обязаны формировать дополнительный запас капитала, необходимый для покрытия возможных убытков¹². Это приведет к снижению рентабельности капитала банков. Вводимые надбавки снизят интерес коммерческих банков к рискованному потребительскому кредитованию.

В целом долговая нагрузка жителей России относительно других стран невысока, а по необеспеченным кредитам находится на среднем уровне, и еще не достигла уровня, при котором она стала бы источником спада в экономике страны. При этом запасы, накапливаемые финансовым сектором, будут сдерживать нарастание рисков финансовой стабильности. Однако для дальнейшего увеличения вклада потребительского кредитования в экономический рост необходим рост располагаемых доходов жителей России за счет увеличения производительности труда.

Таблица 1

Динамика общего объема кредитования банками физических лиц в Российской Федерации (2017–2019 гг.), млн руб.

Table 1

Changes in the bank loans to individuals in the Russian Federation (2017–2019), million RUB

Регион	1 января 2017 г.	1 января 2018 г.	Рост к предыдущему году, %
Центральный федеральный округ	2 424 675	3 005 601	123,96
Северо-Западный федеральный округ	883 907	1 198 760	135,62
Южный федеральный округ	552 057	715 932	129,68
Северо-Кавказский федеральный округ	169 714	225 173	132,68
Приволжский федеральный округ	1 253 159	1 626 010	129,75

¹¹ Кравцева Е.В. Современное состояние банковского кредитования реального сектора экономики России. В кн.: Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы. Сборник материалов III Международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры. Воронеж: Научная книга, 2019. С. 30–33.

¹² Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/87362/on_2019\(2020-2021\).pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/87362/on_2019(2020-2021).pdf)

Уральский федеральный округ	701 838	909 255	129,55
Сибирский федеральный округ	872 218	1 112 494	127,55
Дальневосточный федеральный округ	352 713	440 500	124,89
Российская Федерация	7 210 281	9 233 725	128,06

Продолжение

Регион	1 января 2019 г.	Рост к предыдущему году, %
Центральный федеральный округ	4 017 116	133,65
Северо-Западный федеральный округ	1 548 926	129,21
Южный федеральный округ	1 001 366	139,87
Северо-Кавказский федеральный округ	306 990	136,34
Приволжский федеральный округ	2 224 607	136,81
Уральский федеральный округ	1 233 893	135,7
Сибирский федеральный округ	1 383 115	124,33
Дальневосточный федеральный округ	740 037	168
Российская Федерация	12 456 050	134,9

Источник: Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://cbr.ru/>

Source: The Central Bank of the Russian Federation data. URL: <https://cbr.ru/> (In Russ.)

Рисунок 1

Унифицированный процесс кредитования

Figure 1

The unified lending process



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 2

Структура объема кредитов физическим лицам по РФ на 1 января 2019 г., %

Figure 2

Loans to individuals in the Russian Federation as of January 1, 2019: RUB, foreign currency and precious metals, percentage



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Авдеева В.И., Кулакова Н.Н. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 9. Ч. 2. С. 5–11.
URL: <https://doi.org/10.17513/vaael.713>
2. Авдеева В.И. Финансовые ресурсы организации, эффективность их использования и возможности пополнения // Экономика и предпринимательство. 2019. № 1. С. 1274–1280.
3. Кулакова Н.Н., Семененко М.Г. Состояние и проблемы рынка ипотечного кредитования // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2017. № 3. С. 57–63.
URL: <https://doi.org/10.18323/2221-5689-2017-3-57-63>
4. Терехова Л.А., Рудакова О.В., Алексахин А.Н. Инструментальные методы скоринговой оценки кредитоспособности физических лиц // Вестник ОрелГИЭТ. 2017. № 2. С. 121–128.
URL: https://old.orelgiet.ru/userfiles/rio/vestnik_40_17/40_27.pdf
5. Зубов С.А. Кредитование физических лиц в январе–июле 2019 г. // Экономическое развитие России. 2019. Т. 26. № 11. С. 50–54.

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditovanie-fizicheskikh-lits-v-yanvare-iyule-2019-g/viewer>

6. Зубов С.А. Финансовые результаты банковского сектора в 2019 г. // *Экономическое развитие России*. 2020. Т. 27. № 3. С. 41–43.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-rezultaty-bankovskogo-sektora-v-2019-g/viewer>
7. Стародубцева Е.Б. Особенности современного кредита в мировой экономике // *Финансы и кредит*. 2019. Т. 25. Вып. 4. С. 873–890.
URL: <https://doi.org/10.24891/fc.25.4.873>
8. Курманбаева М.А. Тенденции кредитования физических лиц в Российской Федерации. В кн.: *Актуальные проблемы гуманитарных и социально-экономических наук. Сборник научных трудов*. М.: Спутник+, 2019. С. 74–79.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

TRENDS IN CONSUMER LENDING DEVELOPMENT

Patimat G. ISAEVA ^{a,*}, Patimat M. SHABANOVA ^b

^a Dagestan State University (DSU),
Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation
isaevapatimat@rambler.ru
ORCID: not available

^b Dagestan State University (DSU),
Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation
Fatimshaaa@mail.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Article No. 132/2020
Received 5 March 2020
Received in revised form
28 April 2020
Accepted 29 June 2020
Available online
14 August 2020

JEL classification: G1,
G32

Abstract

Subject. This article discusses theoretical and practical approaches to the issue of consumer lending to the population.

Objectives. The article aims to consider the problems and prospects of consumer lending development.

Methods. For the study, we used an empirical analysis.

Results. Based on the analysis of the Russian consumer credit market, the article outlines ways to develop bank lending to individuals.

Relevance. The results of the study can be used to further explore the problems of consumer lending.

Keywords: banking
system, lending,
consumer crediting,
debts, population

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

Please cite this article as: Isaeva P.G., Shabanova P.M. Trends in Consumer Lending Development. *Regional Economics: Theory and Practice*, 2020, vol. 18, iss. 8, pp. 1449–1458.
<https://doi.org/10.24891/re.18.8.1449>

References

1. Avdeeva V.I., Kulakova N.N. [Consumer lending in Russia in modern economic conditions]. *Vestnik Altaiskoi akademii ekonomiki i prava = Journal of Altai Academy of Economics and Law*, 2019, no. 9, part 2, pp. 5–11. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.17513/vaael.713>
2. Avdeeva V.I. [Financial resources of the organization, efficiency of their use and possibility of replenishment]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2019, no. 1, pp. 1274–1280. (In Russ.)
3. Kulakova N.N., Semenenko M.G. [The condition and problems of mortgage lending]. *Vektor nauki Tol'yatinskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i*

upravlenie = *Science Vector of Togliatti State University. Series: Economics and Management*, 2017, no. 3, pp. 57–63. (In Russ.)

URL: <https://doi.org/10.18323/2221-5689-2017-3-57-63>

4. Terekhova L.A., Rudakova O.V., Aleksakhin A.N. [Instrumental methods of scoring solvency evaluation of individuals]. *Vestnik OrelGIET = OrelSIET Bulletin*, 2017, no. 2, pp. 121–128. URL: https://old.orelgiet.ru/userfiles/rio/vestnik_40_17/40_27.pdf (In Russ.)
5. Zubov S.A. [Retail lending in January–July 2019]. *Ekonomicheskoe razvitie Rossii = Russian Economic Development*, 2019, vol. 26, no. 11, pp. 50–54.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditovanie-fizicheskikh-lits-v-yanvare-iyule-2019-g/viewer> (In Russ.)
6. Zubov S.A. [Financial performance of the banking sector in 2019]. *Ekonomicheskoe razvitie Rossii = Russian Economic Development*, 2020, vol. 27, no. 3, pp. 41–43.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-rezultaty-bankovskogo-sektora-v-2019-g/viewer> (In Russ.)
7. Starodubtseva E.B. [Features of modern credit in the world economy]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2019, vol. 25, iss. 4, pp. 873–890. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24891/fc.25.4.873>
8. Kurmanbaeva M.A. *Tendentsii kreditovaniya fizicheskikh lits v Rossiiskoi Federatsii. V kn.: Aktual'nye problemy gumanitarnykh i sotsial'no-ekonomicheskikh nauk. Sbornik nauchnykh trudov* [Trends of lending in the Russian Federation. In: Current problems of humanities and socio-economic sciences. A collection of scientific works]. Moscow, Sputnik+ Publ., 2019, pp. 74–79.

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.