

© **Валентин Васильевич Катов**,
кандидат экономических наук,
Владимирский филиал РАНХиГС
E-mail: kwant55@ mail.ru

V. V. Katov,
PhD in Economics
The Vladimir Branch of the RANEPA

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАК ИНДИКАТОР УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

Customer credit as indicator of living standards of the population

Аннотация: в статье исследован вопрос становления потребительского кредитования в современной России, его влияния на уровень жизни основной массы населения и развитие экономики по различным направлениям. Стремительный рост потребительского кредитования позволил достаточно большой части населения перейти на более высокий уровень, пусть и кредитной, доходности, благосостояния домохозяйств. В то же время современные макроэкономические реалии розничного кредитования в нашей стране сигнализируют о том, что возможен вариант, когда потребительский кредит перестает быть драйвером экономики.

Resume: The article examines the question of the formation of consumer lending in modern Russia and its impact on the standard of living of the bulk of the population and the development of the economy in various areas. The rapid growth of consumer lending allowed a fairly large part of the population to move to a higher level, albeit credit, profitability, household welfare. At the same time, the current macroeconomic realities of retail lending in our country signal that a variant is possible when consumer credit ceases to be the driver of the economy.

Ключевые слова: потребительский кредит, заем, доходность, просроченная задолженность, кредитная нагрузка.

Keywords: Consumer credit, loan, profitability, overdue debt, credit burden.

Одним из основных факторов роста уровня и качества жизни населения является показатель покупательной способности населения, который неразрывно связан с потребительским кредитованием. Потребительский кредит непосредственно отождествляется с покупательской активностью основных получателей потребительских услуг. Для нашей страны, с достаточно *небольшой* исторической вехой потребительского кредитования *нового времени*, с ним связано не только развитие потребительского рынка, но и банковского сектора, и в целом экономики государства. Стремительный рост потребительского кредитования позволил расширить покупательные возможности граждан в удовлетворении наиболее востребованных общечеловеческих потребностей. Банковский же сектор получил реально ощутимые дополнительные доходы от применения нового вида кредитных ресурсов - кредитования населения.

Остановимся более подробно на самом понятии потребительского кредита. Из многочисленных определений выделим, по нашему мнению, наиболее характерные:

- потребительский кредит, или заем, - это денежные средства, выделенные кредитором заемщику, с лимитом кредитования, и не связанные с предпринимательской деятельностью;

- потребительский кредит, как и вообще кредит, - это ссудный капитал, в первую очередь от имени государства, на авансирование и расширение воспроизводственных процессов, мобилизация свободных денежных средств на основе срочности, возвратности, платности, для целей роста экономики и покупательной способности населения.

Потребительский кредит как экономическая категория характеризуется индивидуальностью, стандартностью, высокими рисками кредиторов, имеет розничную природу и единый механизм кредитора и физического лица. Непроизводственный характер, потребительская основа данного кредита озвучены в Федеральном законе от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и определены как денежные средства, предоставленные кредитором заемщику в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью [1].

«*Потребительский кредит*» следует понимать как розничный, персональный, индивидуальный, личный кредит. В целом же потребительский кредит представляет собой общественно-экономические отношения кредиторов (финансовых организаций) и заемщиков - физических лиц с целью ссужения стоимости и источником возврата - доходами заемщика.

Длительное время в нашей стране рост доходов основной, малообеспеченной массы населения отставал, да и на сегодняшний день отстает от роста потребления, даже без сравнительной оценки более обеспеченной части населения. Основная доля доходов домохозяйств расходуется на потребительские нужды, и процент расходов тем больше, чем ниже доход домохозяйств. Банковский сектор, кредитные организации работу с физическими лицами считали малоприбыльным направлением в своем развитии, наибольшее внимание уделялось корпоративным клиентам, обеспечивающим достаточный и уверенный уровень доходности. Принятие решения о работе с потребительскими кредитами, запуск потребительского кредитования уже по итогам 2014 года превзошел ожидаемое - треть кредитного портфеля банковского сектора составляли кредиты розничные.

Отсюда и результат - рост благосостояния основной массы домохозяйств, что подтверждают статические данные. По общепринятому показателю уровня бедности, с подушевым потреблением не более пяти долларов в день, с 2001 года по 2014 год доля населения в РФ сократилась с 40 % до 8 %. Всплеску потребительского кредитования в нашей стране способствовали следующие основные факторы:

- медленный рост и даже снижение доходов у основной массы населения, при естественном росте потребления привел к более активному использованию кредитных карт для оплаты товаров повседневного спроса и

коммунальных услуг, потребность жить «в долг» приобрела массовый характер;

- институциональной основой роста потребительского кредитования, в некоторой степени, послужил тот факт, что принятые на законодательном уровне меры обеспечили кредиторам снижение рисков кредитования, способствовали совершенствованию деятельности в плане применения кредитных историй;

- ввиду того, что доходность по операциям с гражданами выше, чем по другим видам кредитования, прибыльные сегменты рынка банковских услуг сформировали поле здоровой конкуренции;

- свою лепту в развитие и рост потребительского кредитования внесли и структуры иностранных банков, таких как Crtybank, Raiffeisenbank Panqué Sotiete Generale Vostok и др.;

- с чисто психологической точки зрения, отказ от привычки предыдущих поколений населения по удовлетворению *не самых насущных потребностей* «на потом» сформировал иной, новый потребительский запрос населения и использование в данном случае потребительского кредита.

При переходе к анализу состояния потребительского кредитования за последние несколько лет необходимо обозначить ряд факторов.

1. Одним из определяющих показателей, в плане потребительского кредитования, является индекс кредитного здоровья, который определяет долю просроченной задолженности (кредиты, просроченные более чем на 60 дней в течение последних шести месяцев) в общем объеме задолженности.

2. Введение с 2013 года дополнительных регулируемых требований ЦБ РФ по необеспеченным кредитам внесением изменений в положение от 26.03.2004 г. за № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [3]. Целью данного решения являлось применение на практике определенных правил по управлению соответствием темпов прироста потребительского кредитования и уровня доходов заемщиков, ввиду значительного роста просроченной задолженности по необеспеченным кредитам.

3. Современные макроэкономические реалии розничного кредитования в нашей стране сигнализируют о том, что возможен вариант, когда потребительский кредит перестает быть драйвером экономики. Тенденции к росту процентных платежей, их рост над уровнем прироста кредитной задолженности напрямую угрожают сохранению в банковской деятельности рынка розничного кредитования.

4. Одним из вариантов решения проблем просроченной задолженности, с учетом зарубежного опыта, по нашему мнению, может стать повсеместная практика использования, внедрения системы овердрафт, что в перспективе может послужить основой снижения процентных ставок. Достаточно слабая финансовая грамотность основной массы заемщиков не позволяет пока банкам в полной мере использовать данный инструмент кредитования.

Анализируя состояние рынка потребительского кредитования за последние несколько лет, остановимся на следующем. На протяжении 2018-2020 годов наблюдается положительная динамика по объему кредитов, выданных физическим лицам. В 2020 года вырос на 68,63% объем выданных кредитных ресурсов в сравнении с 2018 годом и составил 15 трлн. 711,59 млн. руб. Основными участниками рынка потребительского кредитования в данный период времени выступали: ПАО «Сбербанк», ПАО Банк «ВТБ», АО «Альфа-Банк». Следует отметить, что структурно в 2020 году наиболее востребованы были ипотечные кредиты (52 %), потребительские кредиты на втором месте (42 %). В кредитном портфеле рост за год составил почти триллион рублей (868 млрд. руб.), в том числе ипотечные кредиты - 570,9 млрд. руб., потребительские - 304,9 млрд. руб. [2].

Динамика роста потребительских кредитов в очередном финансовом 2021 году возросла. За год выдано наличных кредитов в общем объеме на 6,9 трлн. руб., что на 37 % выше итогов 2020 года [4]. Так, в банке ВТБ выдача кредитов в 2021 году выросла в 1,5 раза в сравнении с 2020 годом и составила 1,3 трлн. руб. [7]. Как и в предыдущие годы, наиболее востребованными оставались нецелевые кредиты. Общая картина кредитования российскими банками в 2021 году показала своеобразный рекорд - выдано 14,1 трлн. руб., что на 33 % выше уровня 2020 года (10,6 трлн. руб.) и почти равно выдаче всех кредитов за два года - 2017-2018 годы (14,6 трлн. руб.). Рост наблюдался и по количеству выданных займов, и в денежном выражении, при этом большая часть - 6,88 трлн. руб. выдана наличными.

Банк России с учетом сложившейся ситуации в потребительском кредитовании применял различного рода регулятивные меры для кредиторов:

- с целью ограничения кредитования более рискованных заемщиков дважды за 2021 год повышал особые надбавки по беззалоговым кредитам, усиливая тем самым давление на капитал банка;
- ввел ряд количественных ограничений на выдачу конкретного вида ссуд.

Индекс кредитного здоровья за третий квартал 2021 года увеличился незначительно по сравнению с третьим кварталом 2020 года, всего лишь на один пункт, с 12,43 % до 12,00 % снизилась группа населения, испытывающая проблемы с выплатой кредитной задолженности. Выше общероссийского показателя по итогам 9 месяцев 2021 года индекс кредитного оказался в ЦФО, Северо-Западном и Приволжском ФО. Ниже среднероссийского показателя данный результат в Уральском, Дальневосточном и Северо-Кавказском ФО. Действующая ситуация по индексу кредитного здоровья указывает на эффективную работу банков по контролю кредитных ресурсов клиентов, учитывая тот факт, что и в стране, и в мире наблюдается достаточно сложная экономическая ситуация. Следует отметить, что подобная ситуация обусловлена по большей части реструктуризацией «проблемных» долгов и реализацией не совсем прогрессивной кредитной политики в 2020-2021 годах, связанной с предоставлением финансовых услуг физическим лицам, имеющим *приемлемый уровень* долговой нагрузки.

В то же время, несмотря на принятые меры, ЦБ РФ на середину 2021 года фиксирует огромную сумму задолженности населения перед банками и прочими кредитными организациями - 23,969 трлн. руб. Стремительные темпы выдачи кредитов в 2020 году (1,10-1,30 трлн. руб. в месяц), своеобразный рекорд в июне 2021 года одобренных кредитных заявок - 1,7 млн., что на 53 % выше июня 2020 года, и иные финансовые меры привели к указанному результату. Основной причиной такого данного факта, по мнению многих исследователей, является то, что с июля 2021 года ЦБ повысил надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным займам, летний, отпускной сезон также сыграл свою роль. В дополнение к указанным займам в микрофинансовых организациях за шесть месяцев 2021 года 11,9 млн. человек оформили кредиты на сумму 200 млрд. руб., опережая в росте банковские структуры, невзирая на то, что иногда, если не зачастую подобные кредиты имели астрономические процентные ставки - до 350 % годовых. Поведение заемщиков в таких случаях не поддается осмыслению.

Анализируя ситуацию текущего, 2022 года, по нашему мнению, следует выделить ряд обстоятельств, предположений, прогнозов.

1. Многие финансисты прогнозируют рост долгов во второй половине 2022 года.

2. Уровень долговой нагрузки к началу 2022 года вырос на 0,4 % в сравнении с итогами первых шести месяцев 2021 года и составил 10,6 % от ежемесячного дохода граждан.

3. Растут риски роста просроченных платежей, что показал факт марта-апреля текущего года - рост доли просроченных платежей по кредитам с 5,3 % до 7,5 % [2].

4. Рост числа заявок в мае по сравнению с мартом 2022 года - на 38 %, и рост средней суммы - с 440 до 515 тыс. руб. Увеличению спроса способствовало не в последнюю очередь снижение ставок с 18 % до 6,9 – 13 % годовых.

В перспективе, по нашему мнению, следует ожидать роста долговой нагрузки не только за счет *«манипуляции»*, в хорошем смысле этого слова, с процентными ставками, но и влияния общей ситуации на экономику, динамику цен на основные потребительские товары, состояние с безработицей, ожидаемые изменения в третьем-четвертом квартале в основных отраслях промышленности и сельского хозяйства. В ближайшее время банки де-факто будут *«осторожничать»* с удовлетворением кредитных заявок, дабы не нарастали риски просроченных платежей.

В современных условиях, в которых находится РФ, сложившаяся ситуация в вопросах потребительского кредитования обязывает исследованию процессов развития потребительского рынка уделять особое внимание как со стороны кредитных организаций, социальных организаций, так и на уровне государства, с целью обеспечения, в первую очередь, социально-экономической безопасности. Достигнутый уровень долговой, кредитной нагрузки, сравнимый с годовым федеральным бюджетом, по нашему мнению, призывает государство к принятию более конкретных мер по соответствию

существующего уровня собственных доходов граждан с ростом цен, безработицей, постоянным изменением, в сторону только увеличения, различного рода платежей и услуг. И здесь на первое место выходит работа всех структур исполнительной власти по вопросам роста уровня жизни населения, его соответствия изменениям в инфляционных, ценовых, тарифных ожиданиях, и прочих изменениях.

В заключение необходимо остановиться на основных, по нашему мнению, существующих проблемах в вопросах потребительского кредитования:

- прослеживается определенная закономерность в поведении финансовых структур по поддержанию в основном высоких процентных ставок, с целью заранее, досрочно, получить доходы, компенсирующие убытки по невозврату долгов заемщиков;
- заключение кредитных договоров с высокими финансовыми рисками по невозврату долгов, юридические недоработки по предъявляемым требованиям банков к заемщикам;
- наличие огромного числа кредитных организаций;
- недостаточный уровень финансовой грамотности заемщиков, недостаточный анализ их финансового состояния, что приводит к росту просроченной задолженности;
- снижение платежеспособности населения.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Основные индикаторы потребительского кредитования в РФ

Дата	Выдано кредитов, млрд. руб.	Просроченная задолженность, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов, %	Средняя ставка по кредитам, %	ВВП РФ в рыночных ценах, трлн. руб.	Доля кредитов в ВВП, %
на 01.01.1998 г.	17,32	-	-	24,3	2,52	0,68
на 01.01.2000 г.	27,63	1,39	5,04	40,2	4,55	0,61
на 01.01.2005 г.	618,86	8,57	1,38	20,5	16,75	3,69
на 01.01.2010 г.	3573,75	243,04	6,80	24,6	39,1	9,13

на 01.01.20 13 г.	7737,07	313,04	4,04	21,5	61,81	12,51
на 01.01.20 15 г.	10672,9 5	930,68	8,72	25,9	77,89	14,16
на 01.01.20 18 г.	14500,0 0	1430,00	10,0	18,99	91,84	16,0
на 01.01.20 22 г.	16850,0 0	1000,00	6,0	15,04	131,02	13,0

Примечание – Составлено автором по [4].

Список литературы

1. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 года № 353-ФЗ: ред. 02.07.2021. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986.
2. Банковский сектор // Банк России: офиц. сайт. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko>.
3. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 года № 254-П: с дополнениями и изменениями от 23.10.2013 г. URL: <https://base.garant.ru/584458/#friends>.
4. Национальное бюро кредитных историй: офиц. сайт. URL: <http://www.nbki.ru/company/news/?id=11175>.
5. Национальные счета России: стат. сб. / Росстат. URL: <http://www.gks.ru/free>.
6. Федеральная служба государственной статистики: офиц. сайт. URL: <http://www.gks.ru>.
7. Все новости, кредиты // Банк «ВТБ»: офиц. сайт. URL: <https://www.vtb.ru/personal/kredit/>.
8. Арисова М. Б. и др. Современные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации // Международный научно-практический журнал «ПРО-Экономика». – 2020. – № 1. URL: <https://proeconomics.ru/catalog/2020/1/arisoa.pdf>.
9. Банковская азбука. Потребительский кредит (заем). URL: http://www.cbr.ru/IRception/alphabet_03.pdf.
10. Доклад по экономике России // Центр глобальной практики по вопросам макроэкономического и фискального управления Всемирного банка. – 2015. – № 33.
11. Козлова Д. Д. Потребительский кредит: правовая природа и сущность // Юридический вестник молодых ученых. – 2015. – № 1. – С. 41-49.

12. Литвинов Е. О. Кредитное бремя населения России: вопросы теории и методологии. – Волгоград : Волгоградское науч. издательство, 2012. – 148 с.