

УДК 336.77.01  
DOI: 10.26140/knz4-2020-0903-0028

## ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

© 2020  
SPIN: 8917-8144  
AuthorID: 633289  
ORCID: 0000-0003-2591-4821  
ScopusID: 57192304971

**Корень Андрей Владимирович**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономики и управления  
**Бородина Кристина Игоревна**, студент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя, 41, e-mail: kristina\_borodina\_97@bk.ru)*

**Аннотация.** В работе рассматриваются особенности потребительского кредитования в Российской Федерации. Выделены виды потребительского кредитования, а также их ключевые особенности. Анализируется влияние факторов, воздействующих на развитие потребительского кредитования в экономике современной России. Выделены особенности потребительского кредитования на региональном уровне, его специфика и ключевые условия. Определён специфический набор характеристик, которые зависят от особенностей сферы личного потребления. Проанализированы кредитные продукты отечественных банков, представлена их сравнительная характеристика. Особое внимание уделено потребительским кредитам, представленным в линейке продуктов крупнейших банков страны. Выявлены основные проблемы, связанные с низким уровнем возвратности потребительских кредитов, а также определены методы повышения их собираемости. Проанализированы причины роста кредитного риска. Предложены оптимальные направления развития потребительского кредитования в российских банках. Получены выводы о том, что управление процессами потребительского кредитования требует постоянного совершенствования и адаптации к современным потребностям населения. В качестве способа повышения эффективности при оценке рисков предложено использование скоринговой системы, при которой решение о выдаче кредита принимается на основе балльной оценки.

**Ключевые слова:** кредит, потребительское кредитование, ставка кредита, комиссия, залог, первоначальный взнос, региональный банк, центральный банк, рефинансирование, пролонгация, возврат, аннуитет, сложный процент, комиссия за выдачу кредита, реальная процентная ставка, эффективная процентная ставка.

## CONSUMER LENDING: PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

© 2020

**Koren Andrey Vladimirovich**, candidate of economical science, associate professor  
of the chair of economics

**Borodina Kristina Igorevna**, student

*Vladivostok State University of Economics and Service  
(690014, Russia, Vladivostok, st. Gogolya, 41, e-mail: kristina\_borodina\_97@bk.ru)*

**Abstract.** The paper considers the features of consumer lending in Russia and the types of consumer lending, as well as their key features. The paper analyzes the influence of factors affecting the development of consumer lending in the economy of modern Russia. The article discusses the features of consumer lending at the regional level, its specifics and key conditions. A specific set of characteristics is determined that depend on the characteristics of the sphere of personal consumption. The paper analyzes the credit products of domestic banks, presents their comparative characteristics. Particular attention is paid to consumer loans presented in the product line of the largest banks in the country. The main problems associated with the low level of repayment of consumer loans are revealed, as well as identified methods to increase their collection. The paper analyzes the reasons for the growth of credit risk. Optimal directions for the development of consumer lending in Russian banks are suggested. The conclusions are drawn that the management of consumer lending processes requires continuous improvement and adaptation to modern needs of the population. As a way to increase efficiency in risk assessment, the use of a scoring system is proposed, in which the decision to grant a loan is made on the basis of a point score.

**Keywords:** credit, consumer lending, loan rate, commission, collateral, effective interest rate, down payment, regional bank, Central Bank, refinancing, extension, refund, annuity, compound interest, loan issuance fee, real interest rate.

### ВВЕДЕНИЕ

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.*

Социально-экономическое развитие страны играет большую роль в процессе удовлетворения потребительских нужд населения. В условиях социальной и экономической нестабильности одним из инструментов удовлетворения потребностей населения стало потребительское кредитование.

Развитие банковской системы находится в прямой зависимости от объемов потребительского кредитования, значительный рост которого оказывает положительное влияние на развитие экономики страны в целом. С другой стороны, существует проблема слишком быстрого и недостаточно контролируемого роста кредитования физических лиц, что привело к дисбалансу между рынком товаров и долговой нагрузкой граждан, а также увеличению рисков неплатежей.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор: выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.*

Потребительское кредитование и его особенности рассматривались в трудах таких ученых как Батурина Л.В. [1], Белозерова Ю.В., Кривошапова С.В. [2], Ермолаева О.С. [3], Жарковская Е. П. [4]. В своих работах они исследовали потребительское кредитование, его содержание и формы, направления развития.

В работах Высоцкой Т.Р. и Васильевой А.С. рассматривалась ресурсная база кредитования [5]. Рынок кредитования физических лиц в России анализировался в трудах Боровченко А.О., Уксуменко А.А. [6], а также Зудина Л.В., Даниловских Т.Е. [7]. Ученые Косов М.Е., Иванова Я.Я. [8] рассматривали финансовую политику государства как фактор развития потребительского кредитования, а Голояд А.Н., Ивашинникова Е.А. исследовали правильность принятия решений о получении кредитов населением [9].

Несмотря на весомые исследования ученых, многие проблемы, связанные с несовершенством базы нормативных документов, регламентирующих сферу потребительского кредитования, остаются не до конца изученными.

Несмотря на весомые исследования ученых, многие проблемы, связанные с несовершенством базы нормативных документов, регламентирующих сферу потребительского кредитования, остаются не до конца изученными.

ными. Мало изучены проблемы управления взысканием предоставленных кредитов, а также расчётами оптимальных процентных ставок.

## МЕТОДОЛОГИЯ

### Формирование целей статьи.

Целью статьи является определение особенностей потребительского кредитования, анализ процесса его функционирования на уровне региона и предоставление рекомендаций по совершенствованию кредитного процесса. Достижение цели связано с рассмотрением ключевых факторов, влияющих на сферу потребительского кредитования. Вместе с тем необходимо рассмотреть принципы и условия предоставления потребительских кредитов банками на уровне региона. Полученные выводы могут быть полезны широкому кругу банков, специализирующихся на выдаче потребительских кредитов [10].

**Постановка задания.** Для достижения поставленной цели необходимо рассмотреть особенности потребительского кредитования в разрезе крупнейших банков РФ, определить пути развития потребительского кредитования. Кроме того, следует установить специфический набор характеристик потребительского кредитования, зависящих от особенностей сферы личного потребления.

**Используемые в исследовании методы, методики и технологии.** Методической основой исследования послужил системный подход, а также такие методы исследования как сравнение, классификация и анализ, позволившие определить важнейшие характеристики потребительского кредитования. В статье широко использованы методы сравнительного анализа, где на основе изучения динамики просроченных кредитов выявлены их основные проблемы.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

**Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.**

Роль потребительского кредитования достаточно велика, как для граждан, проявляясь в быстром получении возникающих нужд и потребностей, так и для развития экономики, удовлетворяя широкий спектр потребностей населения. Существование такого вида кредита обусловлено тем, что, большую часть собственных доходов потребители тратят на удовлетворение неотложных статей потребления, например, питание.

Использование потребительских кредитов оказывает положительное влияние на уровень жизни людей. Благодаря кредитованию население становится способным удовлетворить актуальные потребности раньше, чем у них появится необходимое для этого количество сбережений [11; 12].

Таким образом, потребительский кредит представляет собой денежные средства, предоставленные банком, небанковской финансовой организацией или товары, приобретенные в торговых учреждениях с возможностью отсрочки платежных операций по ним с целью личного их использования.

Расходами личного характера являются средства, благодаря которым возможно оплатить лечение, обучение, лечебно-профилактические процедуры. Кредиты, предоставляемые на удовлетворение данных потребностей, обладают специфическим набором характеристик, которые зависят от особенностей сферы личного потребления, такие как:

- получение потребительского кредита чаще всего оформляется физическим лицом [13];
- основным значением потребительского кредитования, как одного из видов займов, является предоставление кредитования конечного потребления, как взаимоотношений кредитора и заемщика;
- процесс погашения задолженности по потребительскому кредиту ограничен поступлениями или накоплениями денежных средств;
- любой вид потребительского кредита служит для достижения физическим лицом личных потребностей,

обладает социальным характером;

- основным условием, обеспечивающим возможность получения потребительского кредита, являются постоянные денежные доходы, то есть платежеспособность данного физического лица – заемщика;

- могут служить возможностью и основанием для получения налоговых льгот [14; 16];

Наиболее известными видами потребительских кредитов в настоящее время являются:

- автокредит – предоставление возможности физическому лицу приобрести автотранспортное средство, основанной на долгосрочных принципах;

- овердрафт зарплатных карт – формирование лимита, величина которого равна пяти окладам работника [15];

- POS кредит или кредит в торговых точках – предоставление безналичных средств на приобретение определенного товара, оформляемое на территории продавца;

- карточные кредиты – применение пластиковых карт, имеющих лимитированное количество денежных средств, за использование которых необходимо платить процент;

- ипотечное кредитование – форма долгосрочного кредитования, предоставляющая ссуду под залог недвижимости.

В табл. 1 представлены условия, которых осуществляется потребительское кредитование ведущими банками страны [2].

Таблица 1 – Условия получения потребительского нецелевого кредита

Наименование банка	Максимальная сумма, руб.	Максимальный срок	Диапазон эффективных ставок
Росгосстрах Банк	3 000 000	60 месяцев	8,9-22,9%
Восточный Банк	3 000 000	36 месяцев	9,9% - 29,9%
ВТБ	5 000 000	84 месяца	7,50-13,20%
Россельхозбанк	10 000 000	120 месяцев	9,9-11,9 %
Московский Кредитный Банк	5 000 000	180 месяцев	9,9-24%

Рассмотрим в таблице 2 объемы просроченных потребительских кредитов по банкам-лидерам потребительского кредитования.

Таблица 2 - Объем просроченных потребительских кредитов крупнейших банков РФ (млрд. руб.)

Банк	Объем просроченных потребительских кредитов			
	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.
Сбербанк	62,80	99,33	158,10	162,23
ВТБ	60,42	99,33	158,10	162,23
Россельхозбанк	4,65	8,35	12,58	13,02
Газпромбанк	2,47	4,18	6,62	6,53
Альфа-Банк	23,72	39,63	58,73	56,31

По данным таблицы 2 установлено, что в исследуемых банках растет объем просроченных потребительских кредитов. В условиях политических и экономических проблем уменьшение объемов потребительского кредитования в России можно объяснить следующими причинами:

- осложнение процедуры осуществления реструктуризации кредитов;

- с целью защиты от любых дополнительных кредитных рисков повысились требования кредиторов к заемщикам;

- учитывая экономическую ситуацию в государстве происходит уменьшение количества потенциальных заемщиков.

К основным причинам, которые сдерживают развитие потребительского кредитования в России в условиях финансово-экономического и политического кризиса и которые могут негативно отразиться на деятельности и финансовой стабильности коммерческих банков, можно отнести следующие.

Во-первых, происходит рост кредитного риска, связанного с необъективной оценкой кредитоспособности физических лиц-заемщиков. Проанализировав деятельность банков во многих развитых странах мира, наблюдается тенденция, когда кредиторы пользуются услугами независимых бюро кредитных историй, что

способствует уменьшению затрат и рисков финансово-кредитных учреждений, однако в России такая практика недостаточно распространена [17]. Во-вторых, следует отметить достаточно низкий уровень оплаты труда в России, и, как следствие, невозможность возвращения многими заемщиками суммы кредита и процентов по нему. В-третьих, более высокая стоимость приобретения товаров в кредит, относительно покупок с оплатой наличными. Нестабильность курса валют является еще одной проблемой, именно стремительный рост валют усиливает кризисные тенденции, а, следовательно, повышение риска невозврата кредитов. В-четвертых, имеет место недоверие населения к банковским структурам [18].

Кроме того, негативно сказывается фактор высокого уровня теневой экономики, когда банки должны не могут объективно оценить заемщика.

*Сравнение полученных результатов с результатами в других исследованиях.* Проведя анализ данных за предшествующие периоды, отметим, что ранее исследователи не выделяли подробных причин, сдерживающих развитие потребительского кредитования.

Чтобы преодолеть вышеуказанные проблемы и обеспечить развитие потребительского кредитования необходимо:

- усовершенствовать регулирование кредитных взаимоотношений между кредиторами и заемщиками и разработать механизмы, которые сделают невозможным кредитование физических лиц без информации об их реальных, а не номинальных доходах;

- коммерческим банкам нужно обеспечить сохранение качественных показателей кредитного портфеля при интенсивном увеличении его объемов;

- правительству необходимо осуществлять политику стабилизации экономической и политической ситуации в государстве, реализовывать меры по обеспечению благоприятных условий для повышения уровня доходов населения, совершенствовать государственное законодательство по вопросам регулирования и контроля деятельности финансовых посредников.

Для снижения рисков кредитования банки уже сегодня проводят отбор клиентов, используя «скоринг» - балльную систему проверки заемщиков [19; 20]. Благодаря использованию скоринговых систем, решение о предоставлении кредита принимается в течение 10 минут. Развитие скоринг-системы кредитного менеджмента потребительского кредитования физических лиц позволяет:

- существенно снизить расходы банка на идентификацию риска кредитования потребителя на отдельном месте продавца кредитных продуктов банка;

- централизовать и проводить объективный контроль условий кредитования в территориально обособленных отделениях и «банковских» киосках с минимальными требованиями к аналитическим способностям кредитного инспектора.

## ВЫВОДЫ

*Выводы исследования.* В системе активных банковских операций важное место занимает кредитование, в частности кредитование физических лиц. Постоянная потребность населения в привлечении кредитных ресурсов обусловлена текущим несоответствием их доходов и расходов, а также необходимостью удовлетворения потребностей в товарах длительного пользования, стоимость которых трудно оплатить без предварительного сбережения средств. Определенное несоответствие между потребностями и имеющимися ресурсами для их удовлетворения можно устранить благодаря кредитованию физических лиц. Поэтому необходимо способствовать развитию кредитования физических лиц банками, стабилизировать макроэкономическую ситуацию, а также разрабатывать альтернативные подходы к финансированию потребностей населения.

*Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении.* Карельский научный журнал. 2020. Т. 9. № 3(32)

*правлении.* Потребительское кредитование является неотъемлемым звеном банковской системы, поэтому дальнейшие исследования его характеристик и тенденций развития будут способствовать «оздоровлению» всей банковской системы. Главной причиной, которая привела к ряду проблем, является кризис последних лет, который наблюдается не только в Российской Федерации, но и во всем мире. Банки предоставляли займы физическим лицам, не проводя надлежащий анализ их кредитоспособности, чем существенно повысили риск своей деятельности. Поэтому надо внести ряд изменений с целью активизации потребительского кредитования, в том числе и на региональном уровне.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Батурина Л.В. Потребительские кредиты для российских граждан // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2017. № 4-2. С. 7-8.
2. Белозерова Ю.В., Кривошапова С.В. Принципы содержательного банковского надзора // Экономика и социум. 2014. № 2-1 (11). С. 576-579.
3. Ермолаева О.С. Потребительское кредитование как основной источник доходов банка // Международный студенческий научный вестник. 2016. №6. С. 16.
4. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник // Вестник магистратуры. 2018. №4. С.28-29.
5. Высоцкая Т.Р., Васильева А.С. Современное состояние рынка депозитов коммерческих банков // Международный научно-исследовательский журнал. 2017. № 7. С. 6-9
6. Боровченко А.О., Уксуненко А.А. Рынок кредитования физических лиц в России: современное состояние и проблемы // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 6-5. С. 920-924.
7. Зудина Л.В., Даниловских Т.Е. Проблемы управления активами и пассивами коммерческого банка // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. 2014. № 16. С. 124-127.
8. Косов М.Е., Иванова Я.Я. Финансовая политика государства в условиях кризиса и развитие промышленности, малого и среднего бизнеса: возможности и барьеры // Финансовая жизнь. 2017. № 3. С. 89-98.
9. Корень А.В., Голыад А.Н., Иващенко Е.А. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России и зарубежных странах // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 12-10. С. 1863-1865.
10. Пахарь Е. К. Анализ финансового результата деятельности ООО «КБ «Ренессанс Кредит» // Молодой ученый. 2017. №24. С. 209-211.
11. Радченко Е. В. Анализ деятельности инвестиционных операций ПАО Сбербанк России // Вестник магистратуры. 2019. №1 С.217-219.
12. Разумова Ю.В., Печникова О.А. Оценка конкурентоспособности региональных коммерческих банков в интересах представителей бизнеса (Приморский край) // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2016. №10 (82). С. 36.
13. Рахаева Л.Б., Багова О.И. Инвестиционные банки на международных финансовых рынках // Актуальные вопросы современной экономики. 2015. №4. С.700-706.
14. Корень А.В., Леценко Р.И. Механизмы и направления налогового планирования в малом бизнесе // Современные проблемы науки и образования. 2014. № 3. С. 361.
15. Рябинина Э.Н. Российская практика регулирования активных операций коммерческих банков // Вестник Чувашского университета. 2015. №3. С. 196-202.
16. Корень А.В., Проценко Ю.А. Инвестиционные налоговые вычеты как инструмент повышения финансовой грамотности населения // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2014. № 12-2. С.204-207.
17. Самарин И.С. Методические рекомендации по использованию методов оценки инвестиционных рейтингов кредитных организаций // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 12. С.12
18. Снатенков А. А. Финансовый анализ коммерческого банка: практикум // Вестник финансовых посредников. 2015. №4. С.133-134.
19. Спешилова Н. В., Тараканова Е. А. Инвестиционная деятельность коммерческих банков в реальном секторе экономики на примере ПАО «Сбербанк России» // Новая наука: финансово-экономические основы. 2018. № 3. С. 248-251.
20. Щербакова Н. В. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ / Н. В. Щербакова, Ю. М. Ильных // Алтайский Вестник финансового университета. 2017. № 2. С. 91-102.

Статья поступила в редакцию 02.06.2020

Статья принята к публикации 27.08.2020