

# ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

К.М. Ефимова

Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.,  
студент, г. Саратов, Россия

[eksenia01@mail.ru](mailto:eksenia01@mail.ru)

Рынок потребительского кредитования представляет собой особый сегмент финансового рынка, на котором осуществляются операции по перераспределению финансовых ресурсов между кредитными организациями и физическими лицами (населением) на условиях срочности, платности и возвратности [1].

В настоящее время потребительское кредитование входит в орбиту интересов всех российских банков без исключения, однако их количество с каждым годом сокращается (таблица 1).

**Таблица 1 - Динамика количества кредитных организациях РФ за 2019-2024 годы, единиц\***

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2022	На 01.01.2023	На 01.10.2024
Действующие КО, всего	484	442	406	370	361	354
в том числе:						
- банки	440	402	366	325	326	317
-небанковские КО	44	40	40	35	35	37

\* Составлено автором по материалам Банка России [6]

По состоянию на 1 января 2019 года на территории РФ функционировало 484 кредитные организации, на 1 октября 2024 года – 354. Сокращение количества кредитных организаций эксперты связывают с ликвидацией банков в связи с утратой ликвидности, нарушениями требований действующего законодательства и пруденциальных норм деятельности, а также развитием процессов консолидации в банковском секторе [2, 3].

Несмотря на сокращение числа действующих банков масштабы потребительского кредитования за период 2020-2023 годов имеют тенденцию к росту, стабильна и доля потребительских кредитов в структуре кредитного портфеля банков (таблица 2).

**Таблица 2 - Динамика кредитов, предоставленных физическим лицам за 2020-2023 годы, млрд руб.\***

Показатели	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2022	На 01.01.2023	На 01.01.2024
Кредиты, выданные физическим лицам, всего	17568,2	19949,6	25067,6	27437,8	33759,0
в том числе:					
- срочные	16831,2	19043,8	23594,7	25839,6	32109,7
- просроченные	737,0	905,8	1008,3	1151,7	1197,7
Доля потребительских кредитов в кредитном портфеле банков, %	29,8	29,7	32,3	31,7	31,4
Доля просроченных кредитов физических	4,2	4,5	4,0	4,2	3,5

лиц, %					
--------	--	--	--	--	--

\* Составлено автором по материалам Банка России [6]

Как и любые кредитные процессы, потребительское кредитование тесно взаимосвязано с общеэкономической ситуацией в стране. В рассматриваемом периоде можно выделить как минимум три события, которые оказали негативное влияние на динамику потребительского кредитования.

Во-первых, пандемия COVID-19 привела к стагнации масштабов кредитования физических лиц в связи резким падением доходов населения под воздействием жестких санитарных ограничений и вынужденных простоев в работе предприятий всех отраслей экономики. Следствием этих процессов стало сокращение таких сегментов потребительского кредитования, как кредитные карты, автокредитование и нецелевое кредитования.

Во-вторых, существенное влияние на рынок потребительского кредитования оказали события 2022 года. По данным Банка России портфель потребительских кредитов вырос в 2022 году всего на 2,7%, что значительно ниже результата "пандемийного" 2020 году, когда рост портфеля составлял 9% [5]. Сокращение выдачи кредитов было связано с изменением поведения граждан, которые в последнее время все больше склоняются к сберегательной модели финансового поведения и не стремятся к наращиванию своей долговой нагрузки.

Кроме того, в этот период времени банки начали вести более консервативную кредитную политику, которая заключается в том, что банки отказывают в выдаче кредитов клиентам с низким значением персонального кредитного рейтинга (ПКР) и избыточной долговой нагрузкой.

В-третьих, значимым фактором, оказавшим влияние на масштабы потребительского кредитования, стало изменение ключевой ставки Банка России. Повышательная динамика ключевой ставки оказывает значительное влияние на желание и готовность субъектов экономики к совершению финансовых манипуляций и отражается на динамике потребительского спроса. Так, величина ключевой ставки обратно пропорциональна объёму кредитования.

Стабильный рост ключевой ставки с 8,5% в июле 2023 года до 21% в ноябре 2024, спровоцировал рост ставок по потребительским кредитам, которые в настоящее время колеблются в интервале от 20% до 35% годовых в зависимости от качества кредитной истории заёмщика, суммы кредита, цели и срока кредитования.

Наглядной иллюстрацией негативного влияния перечисленных факторов на показатели потребительского кредитования являются данные о динамике просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (таблица 3).

**Таблица 3 - Динамика просроченной задолженности по кредитам физическим лицам за 2020-2023 годы\***

Показатели	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2022	На 01.01.2023	На 01.01.2024
Просроченные кредиты, выданные физическим лицам, млрд руб.	737,0	905,8	1008,3	1151,7	1197,7
Темпы прироста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам, %	5,1	22,6	7,2	14,7	4,3
Доля просроченных кредитов физических лиц, %	4,2	4,5	4,0	4,2	3,5

\* Составлено автором по материалам Банка России [6]

По данным из таблицы видно, что за последние 5 лет наметилась тенденция к увеличению просроченной задолженности по потребительским кредитам. Пиковые значения роста просроченной задолженности наблюдаются по итогам 2020 года, как последствия пандемия коронавирусной инфекции (темпы прироста составили 22,6%), по состоянию на 1 января 2024 года как последствия специальной военной операции (темпы прироста составили 14,7%).

Вместе с тем, доля просроченных кредитов населения в структуре портфеля потребительских кредитов снижается. Такая ситуация является следствием опережающего роста кредитного портфеля, когда просроченная задолженность покрывается новыми выдачами кредитов, рефинансируется на новых условиях или подвергается реструктуризации.

По данным Банка России за первое полугодие 2024 года банки получили 1671,8 тыс. заявлений физических лиц об изменении условий договоров потребительского кредитования. За этот период банки провели реструктуризацию 497 тыс. кредитных договоров на общую сумму 262,9 млрд руб., в том числе по собственным программам банков – 482,4 тыс. на 252,2 млрд руб., по кредитным каникулам – 12,3 тыс. на 2,4 млрд руб., ипотечным каникулам – 2,3 тыс. на 8,2 млрд рублей [3].

По состоянию на ноябрь 2024 года рынок потребительского кредитования в России характеризуется повышенной осторожностью со стороны банков и других кредитных организаций. По итогам девяти месяцев 2024 года банки выдали потребительских кредитов на 11,1 трлн руб., что на 10% меньше, чем за аналогичный период 2023 года. Рост объема выдач в сентябре зафиксирован только в сегменте автокредитования. Наибольшее снижение отмечено в сегменте нецелевых кредитов наличными. В сентябре 2024 года темпы потребительского кредитования снизились вдвое. В количественном выражении в этом месяце было выдано на 22% меньше кредитов по сравнению с августом 2024 года и на 16 % меньше, чем в сентябре 2023 года.

Говоря о причинах сокращения масштабов потребительского кредитования нельзя не отметить роль в этих процессах регулятивной политики Банка России. В целях ограничения рисков, связанных с кредитованием заемщиков с высокой долговой нагрузкой и предотвращения "перегрева" на рынке потребительского кредитования, Банк России устанавливает:

- макропруденциальные лимиты, ограничивающие объем выдачи необеспеченных потребительских кредитов;
- повышенные надбавки к коэффициентам риска потребительских кредитов, используемые при расчете нормативов достаточности собственного капитала.

Перечисленные меры привели к тому, что рост потребительских кредитов замедлился, а размер сформированного банками макропруденциального буфера капитала составил на 1 октября 2024 года 1,1 трлн рублей.

Подводя итог вышесказанному, необходимо отметить, что рынок потребительского кредитования в России за последние годы испытал несколько "шоков", вызванных пандемией COVID-19, проблемами геополитического характера и жесткой денежно-кредитной и пруденциальной политикой Банка России. Формирование стабильно положительной динамики кредитования во многом зависит от устойчивости потребительского спроса, на стимулирование которого нацелены программы кредитования с государственной поддержкой.

Список использованных источников:

1. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - 9-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2010. - 560 с.
2. Богомолов С.М. Консолидация банковского сектора России: характеристика процессов / С.М. Богомолов, Л.В. Ильина, Ю.Е. Копченко // Вестник Саратовского

государственного социально-экономического университета. – 2018. – № 3(72). – С. 101-105.

3. Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса. Информационный бюллетень. №25. 02.08.2024. - [Электронный ресурс] - URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49427/drknb\\_35\\_2024.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49427/drknb_35_2024.pdf) (дата обращения: 09.11.2024).

4. Ильина Л.В. Консолидация в банковском секторе России: характеристика факторов риска / Л.В. Ильина, Ю.Е. Копченко, О.А. Кукляева // Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. – 2023. – № 8. – С. 245-249.

5. Интернет-портал «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 09.11.2024)

6. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации (Интернет–версия). - [Электронный ресурс]. - URL: [https://cbr.ru/banking\\_sector/statistics/](https://cbr.ru/banking_sector/statistics/) (дата обращения: 09.11.2024)