

## ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ

### CONSUMER LENDING: TRENDS AND CHALLENGES

*A. Ushanov*

*Summary.* The article examines the measures taken by the Bank of Russia in 2023 to cool the consumer lending market in Russia. Among them are the establishment of stricter macroprudential limits on unsecured consumer loans in the interests of limiting the risks of retail lending and achieving its balanced structure, as well as increasing risk factor allowances for them in order to accumulate macroprudential capital reserves and increase the stability of banks. The factors of a significant decrease in the level of approvals by credit institutions of applications for consumer loans are disclosed. Special attention is paid to the reasons for the surge in interest in borrowed credit resources, the facts of creditworthiness of Russians and the level of overdue debt on unsecured loans. It is shown that the most vulnerable category of the population are elderly citizens and young people. Based on the specifics of credit support for this category of borrowers, measures are proposed to complement the legislative regulation.

*Keywords:* consumer credit, borrowers, indebtedness, overdue debts, unprotected categories, the elderly, youth.

**Ушанов Александр Евгеньевич**

Кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО  
Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации, Москва  
*Ushanov\_0656@mail.ru*

*Аннотация.* В статье исследуются принятые в 2023 году меры Банка России по охлаждению рынка потребительского кредитования в России. Среди них — установление более строгих макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам в интересах ограничения рисков розничного кредитования и достижения его сбалансированной структуры, а также повышение по ним надбавок к коэффициентам риска с целью накопления макропруденциального запаса капитала и повышения устойчивости банков. Раскрыты факторы значительного снижения уровня одобрений кредитными организациями заявок на получение потребительских кредитов. Особое внимание уделено причинам всплеска интереса к заемным кредитным ресурсам, фактам закредитованности россиян и уровню просроченной задолженности по необеспеченным ссудам. Показано, что наиболее незащищенной категорией населения выступают пожилые граждане и молодежь. Исходя из особенностей кредитной поддержки данной категории заемщиков, предложены меры, дополняющие законодательное регулирование в области потребительского кредитования.

*Ключевые слова:* потребительский кредит, заемщики, закредитованность, просроченная задолженность, незащищенные категории, пожилые люди, молодежь.

Центральный банк РФ установил с 3-го кв. 2023 года более жесткие макропруденциальные лимиты (МПЛ) по потребительским ссудам населению: доля кредитов с предельной долговой нагрузкой (ПДН) свыше 80 % составит 20 % (ранее — 25 %), а со сроком более пяти лет — 5 % вместо 10 %. Цель — ограничить риски розничного кредитования, достичь его сбалансированной структуры и предотвратить накопление чрезмерной долговой нагрузки граждан. Эффект от обновления МПЛ Банк России спрогнозировал таким образом, что введенные ограничения снизят сумму выданных ссуд в 4-м кв. на 22 % в сравнении с тем, что было бы без таких ограничений.

Следующим шагом в этом направлении стало повышение мегарегулятором с 1 сентября 2023 г. надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам<sup>1</sup>, причем они впервые затронули ссуды с показателем долговой нагрузки выше 50 % (табл. 1).

<sup>1</sup> Макропруденциальные надбавки — коэффициенты риска, которые используются при оценке выдаваемых ссуд. Зависят от ПДН заемщика: чем выше долговая нагрузка клиента, тем больше капитала требуется от банка на выдачу ему кредита.

Данная мера преследует цель накопления банками запаса капитала и повышения их устойчивости при росте потерь, связанных с возвратом потребительских ссуд. По расчетам мегарегулятора, новые надбавки коснутся 82 % выдач кредитных карт и 66 % кредитов наличными.

Принятие данного решения Советом директоров ЦБ РФ объясняется стремлением поддержать кредитные организации и содействовать реструктуризации ссуд заемщиков, которые пострадали от санкций. Макропруденциальный буфер капитала коммерческих банков по необеспеченным кредитам составляет 132 млрд руб. при портфеле кредитов в объеме 12,4 трлн руб. В 2022 году весь накопленный макропруденциальный запас капитала по необеспеченным потребкредитам в объеме 617 млрд руб. (5,8 % портфеля за минусом РВПС) был распущен.

Повышение надбавок к коэффициентам риска произошло на фоне достаточно резкого увеличения долга по потребительским кредитам: в мае 2023 года его рост равнялся 1,7 % (в апреле — 1,2 %, в марте — 1,4 %). В таких условиях в целях повышения устойчивости кредит-

Таблица 1.

Надбавки к коэффициентам риска в отношении потребительских ссуд, выданных после 1 сентября 2023 г.

Надбавка		Показатель долговой нагрузки заемщика, %%						
		Без ПДН	(0–30)	(30–40)	(40–50)	(50–60)	(60–70)	(70–80)
Полная стоимость кредита, % годовых	(0–10)	0,2	н/п	н/п	н/п	0,2	0,5	1,0
	(10–15)	0,3	н/п	н/п	н/п	0,3	0,6	1,1
	(15–20)	0,7	н/п	н/п	н/п	0,7	1,1	1,5
	(20–25)	1,1	н/п	н/п	н/п	1,1	1,5	1,9
	(25–30)	1,6	0,5	0,6	0,8	1,6	1,9	2,3
	(30–35)	2,7	1,5	1,8	2,0	2,7	2,9	3,1
	(35+)	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0

ных организаций (в случае увеличения потерь по кредитам) надбавки к коэффициентам риска дают возможность им накапливать дополнительный запас капитала для возможного использования его в будущем.

На фоне действий Банка России кредитные организации стали более строго подходить к оценке потенциальных заемщиков, существенно увеличив процент отказов по потребительским займам: в сентябре было отклонено около 63 % заявок на кредиты наличными, а в начале октября — более 80 %, т.е. одобрение займа получил только каждый пятый клиент. Это самое низкое значение с начала 2023 года.

В научных публикациях проводится анализ правового регулирования общественных отношений, связанных с отражением интересов заемщиков по кредитному договору [1]; выделены проблемы необеспеченного кредитования: просрочка и нецелевой характер использования ссуд, мошенничество, дефицит специального законодательства, предоставление ограниченной либо искаженной информации, касающейся параметров кредитования, большие ставки по кредитам, недостаток необходимых знаний в области получения и возврата ссуды со стороны заемщика [11], сложности процесса реализации заложенного имущества, кредитование, увязанное с существующей практикой зарплатных проектов предприятий [14]; отмечается, что в условиях заметного роста потребительского кредитования не исключены негативные последствия для российской экономики в целом: потенциальное появление пузыря на рынке потребительского кредитования как одно самых вероятных последствий закредитованности населения, а также угроза банковскому сектору [15]; обосновывается, что в процессе решения проблем, связанных с потребкредитованием, необходимо концентрироваться не только на моментах общего состояния банковской системы, но и на процессе выдачи ссуд в конкретной кредитной организации, имея в виду такие минусы, как достаточно высокий уровень процентных ставок по кредитным продуктам, нечеткое видение стратегии развития потребительского кредитования и др. [16].

Падение количества одобрений банками заявок на получение потребительского кредита — это долгосрочная тенденция, продиктованная не случайными, а фундаментальными причинами: высокая долговая нагрузка граждан, усиление регулирования, высокая инфляция, рост рыночных процентных ставок. По словам управляющего директора рейтингового агентства «Эксперт РА» Ю. Беликова, «если бы средняя платежеспособность и долговая нагрузка заемщиков сохранились на адекватных уровнях, влияние регуляторных мер на выдачи было бы минимальным». Он считает, что такой спад процента одобрений указывает на «системное повышение закредитованности и снижение среднего качества потенциальных заемщиков», на которое реагируют банки [1].

Следует отметить, что статистика потребительского кредитования в первой половине 2023 г., то есть до принятия указанных выше регуляторных мер, выглядит достаточно впечатляюще. По данным аналитической компании Frank RG, на которые ссылается РБК, в мае 2023 года коммерческие банки установили рекорд по объему предоставленных за последние 10 лет кредитов: наличными — 662,5 млрд руб., автокредитов — 117,9 млрд руб. В том же месяце было выдано 591,5 млрд руб. ипотечных ссуд: это лучший результат с начала года. Всего же с учетом POS-кредитов и без учета кредитных карт банками за период январь-май 2023 г. было предоставлено 5,86 трлн руб. обеспеченных и необеспеченных ссуд [2].

На оставшиеся месяцы 2023 года у банков были не менее амбициозные планы. Так, банк ВТБ прогнозировал рекордный объем выдачи кредитов населению по итогам года (14,3 млрд руб.). На беспрецедентные выдачи в 2023 г. рассчитывали также Альфа-банк, Абсолют-банк, Росбанк. Не остался в стороне и Сбербанк, повысивший прогноз по росту розничного кредитования в 2023 г. с 11–13 % до 14–16 %.

Как фактически по итогам года сложилась ситуация с кредитованием розницы с учетом тенденции по сниже-

нию уровня одобрений банками потребительских ссуд, покажет анализ, однако независимо от его результатов ясно, что данная тенденция — следствие роста системной *закредитованности граждан и снижения среднего качества заемщиков*, на которое реагируют банки.

По данным ЦБ РФ, на начало 2023 г. жители России должны были банкам больше 26,9 трлн руб. Это чуть меньше годовых расходов бюджета страны — 29 трлн руб. [3].

По расчетам сервиса финансовых услуг банков России Brobank.ru, *закредитованность* россиян в 2023 году выросла на 54 240,29 руб. или 15,55 %: если средний долг одного занятого жителя страны в возрасте 15–72 лет на 01.07.2023 г. составлял 403 155,2 руб., то годом раньше этот показатель был равен 348 914,91 руб. [4].

По информации Banki.ru, в первой половине 2023 г. количество должников по банковским кредитам в России возросло до 17,7 млн человек, что на 3,3 млн больше, чем за такой же период 2022 г. [5].

В ЦБ РФ считают, что главная причина возврата вкуса к кредитам у россиян — реализация отложенного спроса и рост доходов. Если в 2022 г. из-за геополитических потрясений и неуверенности в завтрашнем дне многие граждане не спешили брать ссуды и перешли на сберегательную модель поведения, то в 2023 г. «успокоились» и сменили модель поведения на потребительскую [6].

Но есть и другое, менее радужное, объяснение. На фоне высокой инфляции реальные доходы населения падают (реальные зарплаты россиян в 2023 году выросли на 7 %, а реальные располагаемые доходы — на 4,4 %, что ниже инфляции), поэтому оно берет потребительские кредиты на текущие нужды, а не на дорогостоящие покупки. Как отметил президент России В. Путин, «подавляющее большинство россиян живут от зарплаты до зарплаты» [7]. Эксперты отмечают, что, если не будут сформированы условия для роста реальных доходов, последствия высоких темпов потребкредитования будут плохими — как с социальной, так и с экономической точки зрения: россиянам просто нечем будет обслуживать займы, и долги будут расти [8].

Другими факторами всплеска розничного кредитования являются инфляционные ожидания населения, которые по-прежнему велики, а также риск девальвации рубля, который с октября 2022 г. потерял десятки процентных пунктов. Наконец, не могут не тревожить и регулярные «намеки» Банка России о возможности увеличения ключевой ставки, что повысит ставки по кредитам.

Еще одна причина ужесточения банками процесса выдачи потребительских кредитов — снижение средне-

го качества заемщиков. Согласно статистике ЦБ РФ, общий объем просроченной задолженности на конец 2022 года составлял 1,08 трлн руб. или почти 4% от общего объема долгов. 90 % просрочки приходится на потребительские займы [3]. Проблемная задолженность в необеспеченном кредитовании выросла в I кв. 2023 г. на 2,4 % к предыдущему.

Основной причиной просроченной задолженности россиян по кредитам являются финансовые трудности. На это ссылается порядка 58 % заемщиков. Данная ситуация связана не только с текущим падением реальных доходов населения в условиях высокой инфляции, но и с общим трендом их снижения в последние 20 с лишним лет. Так, если в период с 2000 по 2008 гг. доходы россиян выросли на 153 %, что означало не только их восстановление до уровней 1991 г., но и прирост, то по итогам последних 10 лет реальные доходы не выросли, а даже упали на 5,4 %. По прогнозу Минэкономразвития, к 2025 году ситуация лучше не станет, и по итогам почти 35 лет существования РФ мы будем иметь прирост в реальных располагаемых доходах всего на 28 % [9].

Согласно статистическим данным, примерно четверть россиян испытывают трудности при погашении ссуд. По словам президента Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) Э. Мехтиева, основными факторами несвоевременного погашения кредита, кроме падения реальных доходов, являются трудности справиться со своей кредитной нагрузкой (20 %), потеря работы (18 %), недостаток свободных денежных средств вследствие роста цен (17 %). Кроме этого, причины просрочки кроются в неумении грамотно спланировать свой бюджет, семейные обстоятельства.

Еще 9 % клиентов не желают возвращать кредит, т.к. не согласны с его суммой, а 6 % полагают, что просроченный долг по платежам оправдан, поскольку они не поняли условий платежа и механизма его внесения. Около 5 % заемщиков — это мошенники, изначально не планирующие возвращать заемные средства. Есть и «убежденные неплательщики», принципиально не желающие платить в надежде на антиколлекторов, полагающие, что статус банкрота или судебное решение по их долгу избавят их от кредитной нагрузки [10].

Снижению объема просроченной задолженности по потребительским кредитам способствовали бы такие меры, как:

- отсечение проблемных клиентов на стадии подачи заявки. Во многих банках до настоящего времени отсутствует база неблагополучных клиентов;
- внедрение страхования риска невозврата ссуд. Подобная практика существует в Великобритании, Франции, Германии [11].

Отдельная категория заемщиков, включающая особо незащищенных в финансовом плане граждан, — это пожилые люди и молодёжь. Зачастую, не обладая достаточными финансовыми компетенциями, чтобы можно было принять корректное решение в отношении личных финансов и получения кредита, они невольно провоцируют банки, которые, продавая свои кредитные продукты, могут воспользоваться данной ситуацией. Банк России в 2021 г. провел исследование, в результате которого выяснилось, что большинство опрошенных граждан сталкивались с навязыванием банками дополнительных услуг, в т.ч. в сфере потребительского кредитования.

Пожилым людям бывает сложно ориентироваться в перечне все более модернизированных предложениях банков. Данной категории клиентов свойственны ограниченная мобильность, недостаточное владение навыками работы на компьютере, в том числе в сети Интернет. Если к этому добавить доверчивость пенсионеров и молодежи, то становится очевидным, что они становятся достаточно уязвимой группой клиентов банков, легко поддающейся обещаниям и зачастую приобретающей не самый оптимальный для них финансовый продукт [12, 13].

Навязчивая, агрессивная реклама в СМИ порой рисует образы пенсионеров-героев, покупающих, в том числе на заемные средства, своим детям и внукам дорогостоящие подарки, без объяснения последствий таких действий. Молодые люди, в свою очередь, не имеющие еще собственных доходов, могут бездумно брать кредиты на покупку новых смартфонов, предметов роскоши и т.д., тем самым невольно «загоняя» в финансовую кабалу своих родителей.

На наш взгляд, назрела необходимость дополнить законодательное регулирование потребительского кредитования, исходя из особенностей кредитной поддержки граждан в возрасте до 25 и старше 60 лет. В частности, было бы целесообразно [17]:

- предоставить указанным группам заемщиков право отказаться в течение четырнадцати календарных дней от исполнения любых договоров, не связанных с выдачей потребительского кредита, в первую очередь, в части принудительного заключения договоров страхования;
- усилить контроль и меры воздействия со стороны Банка России за банками и НКО, специали-

зирующимися на выдаче микрокредитов и превышающими установленные мегарегулятором предельные ставки по потребительским кредитам, предоставляемым указанным группам заемщиков;

- предоставить заемщикам, относящимся к указанной возрастной категории, право одностороннего отказа от исполнения кредитного договора, если по объективным причинам клиент не способен погашать задолженность по потребительскому кредиту;
- вменить банкам в обязанность рефинансировать потребительские кредиты заемщикам, относящимся к данной возрастной категории, без применения штрафов и пени, либо расторгнуть договор с взысканием только суммы основного долга;
- обязать рекламодателей при демонстрации видео-роликов на тему потребительского кредитования разъяснять последствия невыплаты кредитов, включая арест имущества заемщиков и другие негативные последствия.

Обобщая сказанное, следует подчеркнуть, что на фоне достаточно резкого увеличения задолженности по необеспеченным потребительским кредитам Банк России принял меры по охлаждению рынка: установил более строгие макропруденциальные лимиты по потребительским кредитам и повысил по ним надбавки к коэффициентам риска. Следствием этого стало ужесточение банками подхода к потенциальным заемщикам и резкое увеличение доли отказов по ссудам. При этом главной причиной закредитованности граждан является не столько реализация отложенного спроса и рост доходов, сколько, наоборот, падение реальных располагаемых доходов в условиях высокой инфляции. Наиболее незащищенная в финансовом плане категория населения — пожилые люди и молодёжь, по отношению к которым отдельные недобросовестные участники финансового рынка могут навязывать дополнительные услуги, в т.ч. в сфере потребительского кредитования. Практическая значимость статьи состоит в возможности выполнения рекомендаций по снижению риска потребительского кредитования, а также по дополнению действующего законодательного регулирования потребительского кредитования, исходя из особенностей кредитной поддержки граждан в возрасте до 25 и старше 60 лет.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Банки резко увеличили долю отказов клиентам по потребкредитам. Только каждый пятый получил одобрение займа. URL: <https://www.rbc.ru/finances/20/10/2023/653131539a7947e324b53944?from=copy>. 20.10.2023 (дата обращения: 23.12.2023).
2. Российские банки в мае выдали рекордный объем потребкредитов. URL: <https://www.rbc.ru/finances/07/06/2023/647f58bd9a7947a0d57eefde?from=copy>. Июнь 2023 (дата обращения: 24.12.2023).
3. Сколько кредитов у россиян. URL: <https://journal.tinkoff.ru/credit-stat/>. 14.04.2023 (дата обращения: 25.12.2023).
4. Средний долг одного занятого жителя России — 403 155, 3 руб. URL: <https://dzen.ru/A/zmzvidjyhonmyfiw>. 04.08.2023 (дата обращения: 26.12.2023).
5. Еще 3 млн россиян попали в долговую яму, что привело к просрочке по кредитам. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10990719>. 22.08.2023 (дата обращения: 27.12.2023).
6. Почему россияне берут больше кредитов. URL: <https://www.forbes.ru/finansy/490994-otlozennyj-spros-pocemu-rossiane-berut-vse-bol-se-kreditov>. 19.06.2023 (дата обращения: 25.12.2023).
7. Президент России Владимир Путин заявил, что подавляющее большинство россиян живут от зарплаты до зарплаты. URL: <https://www.kp.ru/online/news/5595029/>. 25.12.23 (дата обращения: 24.12.2023).
8. Отложенный спрос: почему россияне берут все больше кредитов. URL: <https://www.tinkoff.ru/invest/social/profile/Money4you/fd508764-6e3b-4ee4-b295-98a8c940542d/>. 14.06.23 (дата обращения: 24.12.2023).
9. Как изменились доходы населения РФ за последние 30 лет. URL: <https://dzen.ru/a/Y4Xa8hmvKUde2oxF>. 29.11.2022 (дата обращения: 20.12.2023).
10. Коллекторы назвали основные причины просрочки россиян по кредитам. URL: <https://rg.ru/2020/03/05/kollektory-nazvali-osnovnye-prichiny-prosrochki-rossiian-po-kreditam.html>. 05.03.2020 (дата обращения: 21.12.2023)
11. Курдина Е.С. Проблемы потребительского кредитования в РФ // Современные научные исследования и инновации. — 2022. — № 10. — С. 58–63. — Текст: непосредственный.
12. Войнов А.С. «14 дней охлаждения» как правовая мера отражения интересов заемщиков по потребительскому кредиту // Право и образование. — 2022. — № 8. — С. 75–80. — Текст: непосредственный.
13. Кузнецова И.И. Процесс кредитования молодежи в России // Современный специалист-профессионал: теория и практика. Материалы XI Международной научной конференции студентов и магистрантов в рамках X Международного научного студенческого конгресса «Образ будущего глазами студентов», Барнаул, 25–26 апреля 2019 г. — С. 265–268. — Текст: непосредственный.
14. Щербакова Н.В. Рынок потребительского кредитования в РФ: основные тенденции и проблемы // В сборнике: Цикличность в развитии социальных систем разного уровня. Сборник научных статей по материалам XXII региональной научно-практической конференции, посвященной памяти Н.Д. Кондратьева. — 2018. — С. 122–131. — Текст: непосредственный.
15. Фатхуллин А.Р., Валитов Г.Ш. Потребительское кредитование в РФ: актуальная динамика, проблемы и угрозы для экономики // Экономические науки. — 2020. — № 193. — С. 441–453. Текст: непосредственный.
16. Носова Т.П., Хушт С.И., Усачева Ю.А. Проблемы и перспективы потребительского кредита в России на современном этапе // Colloquium-Journal. — 2019. — № 28-9 (52). — С. 79–83. Текст: непосредственный.
17. Пекишев В.И., Ушанов А.Е. Потребительское кредитование пожилых граждан и молодежи: необходимость законодательного регулирования // Молодой ученый. — 2023. — N 48 (495). — С. 99–104. Текст: непосредственный.

© Ушанов Александр Евгеньевич (Ushanov\_0656@mail.ru)

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»