

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ:  
НАСТОЯЩАЯ СИТУАЦИЯ И АКТУАЛЬНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ**

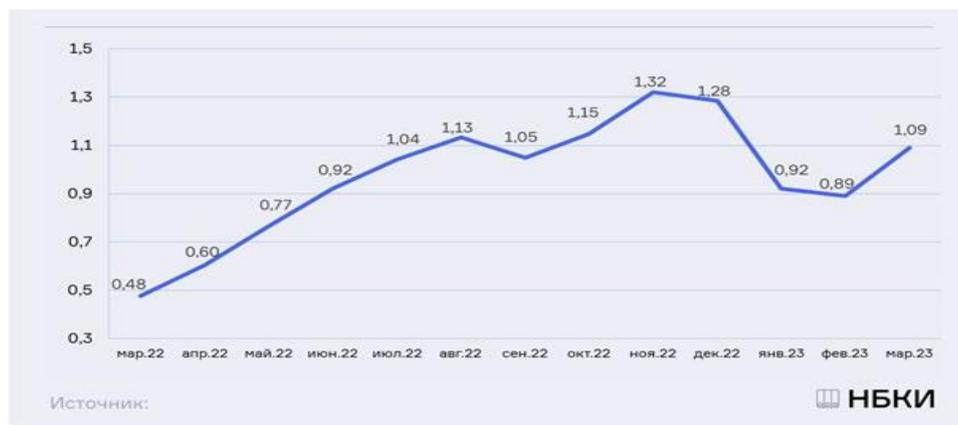
**Козлов Игнатий Станиславович, студент 3 курса,  
Меркулова Наталия Сергеевна, к.э.н.,  
доцент кафедры экономики, финансов и учета,  
ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»  
Kozlov Ignatiy Stanislavovich, 3rd year student, kozlov.ist@gmail.com  
PhD, associate Professor of the Department of Economics,  
Finance and Accounting,  
Kursk State University, nat-merkulova@yandex.ru**

**Аннотация.** В данной работе проведен комплексный анализ одной из ветвей кредитования, а именно потребительского кредитования. Выявлены сложности текущей ситуации, проанализированы перспективы развития данной сферы.

**Ключевые слова:** потребительский кредит, кризис, Банк России, НБКИ, кредитование, потребкредит, динамика, анализ.

В наши дни, в условиях новых вызовов мировому хозяйству и постоянно меняющейся политической обстановки, экономикам многих стран мира приходится справляться с новыми вызовами и трудностями. Настоящий экономический спад вызван многими причинами: изменениями в сфере трудовой миграции населения; ростом цен на товары и топливо, а также на различные энергоносители, которые используются каждый день в сельском хозяйстве. Более того, кризис во многом вызван напряжённостью отношений между странами, в том числе специальной военной операцией по демилитаризации и денацификации Украины, которая продолжается сегодня и рядом других факторов. Новая экономическая обстановка также затронула и экономику Российской Федерации, которая успешно проводит реформы, направленные на повышение устойчивости национальной системы хозяйствования в условиях кризиса. В частности, воздействие кризиса не обошло стороной и сферу потребительского кредитования, текущее состояние которой будет рассмотрено нами в данной статье.

По данным НБКИ в марте 2023 года количество выданных кредитов на покупку потребительских товаров или потребительских кредитов составило 1,09 млн. единиц, увеличившись по сравнению с февралём этого года на 22,4%. Одновременно Национальное Бюро Кредитных Историй отмечает, что если сравнивать эти показатели с показателями того же месяца прошлого года, то будет видно, что кредитование выросло значительно существеннее - на 128,5%. Все эти данные мы можем видеть ниже на рисунке 1 [1].

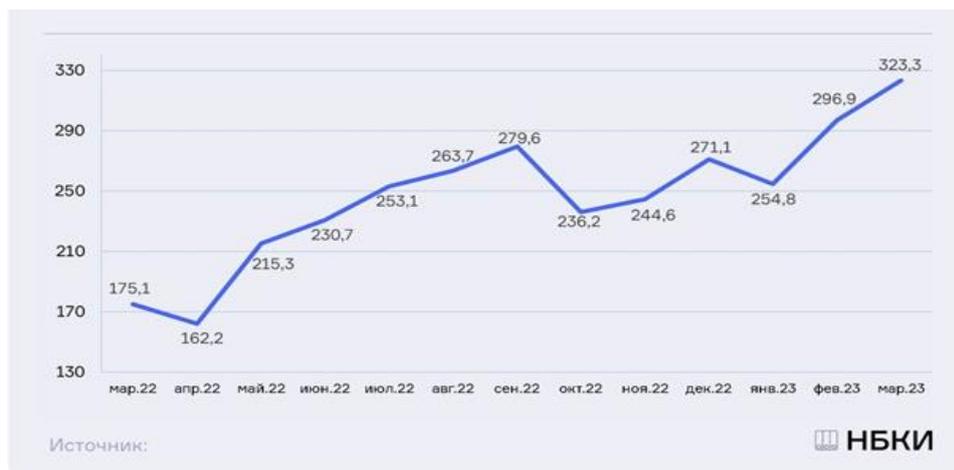


**Рисунок 1. – Динамика выдачи потребительских кредитов в 2022-2023гг., млн. руб.**

Также Бюро выделило ряд регионов, где было выдано наибольшее число потребкредитов. В этот список вошли: Москва и Московская область (65,7 тыс. руб. и 56,6 тыс. руб. соответственно), Краснодарский край (40,9 тыс. руб.), а также Санкт-Петербург и Республика Татарстан (40,0 тыс. руб. и 35,8 тыс. руб. соответственно). Эксперты НБКИ также отметили, что выдача потребкредитов выросла во всех регионах страны. Бюро обосновывает сильный рост такого рода кредитования в марте этого года падением потребкредитования в этом же месяце прошлого года из-за реакции рынка на санкции. Директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков отмечает, что «в то же время компенсировать предшествующее падение в полной мере не удалось, выдача лишь вернулась на уровень лета прошлого года. Вместе с тем, стоит отметить, что на фоне общей неопределенности заемщики с осторожностью прибегают к новым кредитным обязательствам, многие склоняются к сберегательной модели финансового поведения. Кроме того, стоит отметить и консервативную кредитную политику банков, которые предпочитают предоставлять кредиты клиентам с приемлемым числовым значением Персонального кредитного рейтинга» [1].

Касаясь среднего размера потребкредита, НБКИ отметило, что в марте 2023 года он составил 323,3 тысячи рублей. По сравнению с предыдущим месяцем он вырос на 8,9%. Также по сравнению с мартом 2022 года данный показатель вырос на 84,6% (рисунок 2) [2].

Среди 30 регионов-лидеров в потребительском кредитовании Национальное Бюро Кредитных Историй выделило ряд регионов с наиболее высоким размером потребкредита. В их число вошли: Москва и Московская область (552,5 тыс. руб. и 447,3 тыс. руб. соответственно), Санкт-Петербург (395,3 тыс. руб.), Ханты-Мансийский АО (392,7 тыс. руб.), Нижегородская область (350,5 тыс. руб.). НБКИ отметило рост среднего размера потребкредита во всех регионах РФ по сравнению с февралем 2023 года. Бюро связывает такой рост с падением среднего чека потребкредита в марте прошлого года вследствие реакции рынка потребительского кредитования на санкционное давление.



**Рисунок 2. – Динамика среднего размера потребкредитов в 2022-2023гг., в тыс. руб.**

Январское уменьшение и последующее повышение среднего размера кредита на потребительские товары в феврале и марте, как отмечает Алексей Волков, занимающий пост директора по маркетингу НБКИ, объясняется «...тем, что, несмотря на консервативную, в целом, кредитную политику банков, «качественным» заемщикам банки готовы выдавать потребкредиты со значительно более высоким средним чеком. При этом определяющим критерием при принятии банками решения о выдаче потребительских кредитов и их параметрах по-прежнему является значение Персонального кредитного рейтинга (ПКР) заемщика» [2].

Что касается ставок по потребительским кредитам, то по данным информационного агентства «Банки.ру» во II квартале 2023 года средняя ставка по потребкредитам составила 20,88% годовых. Наиболее низкие средние ставки среди топ-15 банков были отмечены у Россельхозбанка (13,87% годовых), Раффайзен Банка (16,49% годовых). Самые высокие ставки по потребкредитам эксперты зафиксировали у ВТБ (26,77% годовых) и АкБарс Банка (24,35% годовых). В среднем ставка для наёмных работников, которые подтверждали свой доход справками 2-НДФЛ, справкой по форме банка или выпиской из Пенсионного Фонда России на анализируемую дату поднялась по сравнению с предыдущим кварталом на 1,08 п. п. и составила 20,41% годовых. Для индивидуальных предпринимателей, самозанятых, собственников бизнеса средняя ставка составила 22,23% годовых, что по сравнению с предыдущим кварталом выше на 3,71 п. п. При условии отсутствия у заемщика документального подтверждения дохода средняя ставка составила бы 22,46% годовых, что на 2,08 п. п. больше по сравнению с мартом 2023 года. Мы можем рассмотреть ситуацию более подробно и наглядно на рисунке 3 [3]. Кроме того, в исследовании отмечено, что в 4 банках из 15 допускается кредитование без документов, которые могли бы подтвердить доход заемщика. В трех таких банках данные мероприятия реализуются за счет серьезных кредитных лимитов, а в одном банке процедура доступна за счет залогового обеспечения. Самая низкая средняя ставка была по кредитам на газификацию.

Наиболее высокая средняя ставка была зафиксирована по кредитам на личное подсобное хозяйство. Эксперты ИА «Банки.ру» связали это с тем, что такие кредиты доступны только в Россельхозбанке в рамках программ с поддержкой от государства [3].



Источник: Банки.ру

© Банки.ру, 2023

**Рисунок 3. – Средняя ставка по потребительским кредитам в разрезе способа подтверждения дохода, % годовых**

Таким образом, проанализировав всё вышесказанное, стоит сказать, что несмотря на падение выдачи потребкредитов, их средний размер значительно вырос, что уравнило ситуацию на рынке. Кроме того, в 2023 году средняя ставка по потребкредитам выросла по сравнению с прошлым годом, что способствует стабилизации ситуации. Российское правительство принимает множество мер по обеспечению устойчивости экономической и финансовой ситуации в стране. Это также в значительной мере положительно сказывается на сфере кредитования вообще, в частности и потребительского.

### **Список использованных источников**

1. Официальный сайт Национального Бюро Кредитных Историй // НБКИ: в марте было выдано 1,09 млн. потребкредитов – [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://nbki.ru/company/news/?id=1883724> (дата обращения: 14.04.2023).
2. Официальный сайт Национального Бюро Кредитных Историй // НБКИ: в марте средний размер потребительского кредита достиг 323,3 тыс. руб. – [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://nbki.ru/company/news/?id=1909586> (дата обращения: 14.04.2023).
3. Официальный сайт информационного агентства «Банки.ру» // Индекс Банки.ру: средние ставки по потребкредитам и кредитным картам по итогам II квартала 2023 года составили 20,68% и 31,32% годовых – [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10987690&ysclid=Impctvqjd0571137826> (дата обращения: 14.04.2023).