

УДК 336.77.01

Горохова Алена Александровна

магистрант,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: alena.gorokhova_01@mail.ru

Научный руководитель: Шукина Татьяна Владимировна

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация. В статье раскрываются актуальные проблемы и перспективные направления развития потребительского кредита в современных условиях развития российской экономики. Именно потребительский кредит остается одним из наиболее популярных финансовых продуктов среди населения как в России, так и за рубежом, поэтому он был выбран объектом исследования. Определено, что простота оформления, доступность и возможность решать текущие финансовые задачи без необходимости накопления крупных сумм делают потребительские кредиты востребованными среди физических лиц. Опираясь на статистические данные и на сложившиеся тенденции в сфере потребительского кредитования, в статье предложены направления кредитования, которые позволят улучшить взаимодействие между физическими лицами и кредитными организациями.

Ключевые слова: кредит, потребительский кредит, кредитный рейтинг, совокупный долг заемщика, финансово-кредитная сфера.

Alena A. Gorokhova

Master's Degree Student,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: alena.gorokhova_01@mail.ru

Scientific Supervisor: Tatiana V. Schukina

PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation

PROMISING DIRECTIONS FOR THE DEVELOPMENT OF CONSUMER LENDING TO INDIVIDUALS IN MODERN CONDITIONS

Abstract. The article reveals the current problems and promising directions of development of consumer credit in the modern conditions of the Russian economy. It is consumer credit that remains one of the most popular financial products among the population both in Russia and abroad, which is why it was chosen as an object of research. It has been determined that the simplicity of registration, accessibility and the ability to solve current financial problems without the need to accumulate large amounts make consumer loans in demand among individuals. Based on statistical data and current trends in the field of consumer lending, the article suggests areas of lending that will improve the interaction between individuals and credit institutions.

Keywords: credit, consumer credit, credit rating, total debt of the borrower, financial and credit sphere.

Потребительские кредиты на протяжении нескольких десятков лет остаются одним из самых востребованных финансовых продуктов среди физических лиц не только в нашей стране, но и в мире. В условиях современной экономики, при которой государственная политика направлена на повышение качества и уровня жизни населения, увеличивается потребительский потенциал, кредитование играет ключевую роль в удовлетворении спроса на товары и услуги. Доступность, простота оформления и возможность решать любые текущие потребности без необходимости накопления значительных средств обуславливает популярность и востребованность потребительского кредитования даже в условиях сложных геополитических течений и высоких ставок на кредиты.

В научных трудах, в официальных информационных и статистических источниках, достаточно подробно изучены теоретические и практические вопросы, связанные с потребительским кредитованием физических лиц. Авторами исследуются особенности кредитования, проблемы и перспективы развития, приоритетные направления, государственная политика в области улучшения механизма кредитования. Например, этой теме посвящены работы таких авторов, как Авдеева В. И. [1], Горчакова М. Е. [2], Сычева Э. В. [3], Яруллин Р. Р. [4] и других. Потребительский кредит в работах авторов рассматривается как особый вид кредита, направленный на удовлетворение текущих потребностей и который предоставляется банками или другими финансовыми организациями физическим лицам для приобретения товаров или услуг, предназначенных для личного использования.

Вместе с тем, в условиях современных реалий развития банковского сектора в России возникает потребность в дополнительных исследованиях, которые бы учитывали новые перспективные направления на рынке потребительского кредитования населения. Данные обстоятельства и обусловили актуальность и практическую значимость изучения вопросов, связанных с банковским кредитованием физических лиц.

Потребительское кредитование физических лиц играет ключевую роль в современной экономике, оказывая значительное влияние как на финансовую систему, так и на общество в целом. Согласно данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ) [5], в четвертом квартале 2024 г. объем выданных потребительских кредитов составил почти 800 млн руб., что на 48 % меньше, чем в первом квартале (1 530 млн руб.) (рис. 1). Следует отметить, что данный показатель стал самым низким за последние три года, как и количество выданных кредитов – на 40 %.

На данный показатель оказывает важное влияние кредитный рейтинг физического лица. Так, средний показатель персонального кредитного рейтинга (ПКР) физических лиц по потребительским кредитам составил около 565 баллов из 999 максимально возможных. Снижение показателей, на наш взгляд, обусловлено жесткой денежно-кредитной политикой, которая существенно повлияла на замедление активности на рынке необеспеченного кредитования среди физических лиц.

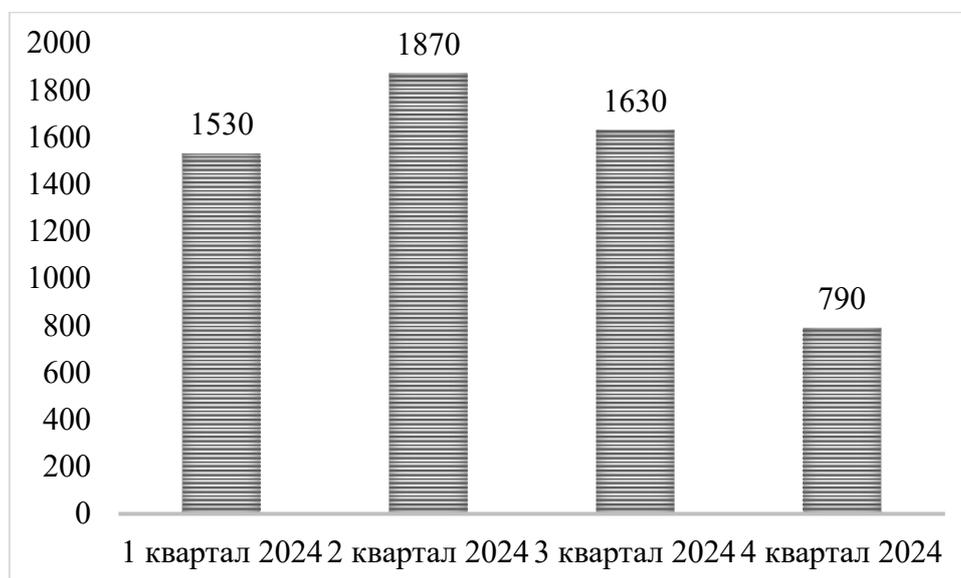


Рис. 1. Динамика объема новых выданных потребительских кредитов в 2024 г., млн руб.*

*Источник: [5].

Важным показателем является и средний совокупный долг заемщика, получившего потребительский кредит (рис. 2).

Из рис. 2 следует, что за последние три года средняя задолженность заемщика, получившего потребительский кредит, увеличилась.

Опираясь на тот факт, что потребительское кредитование физических лиц является важным элементом современной экономики, способствующим экономическому росту, повышению уровня жизни и развитию финансового рынка, его развитие должно сопровождаться эффективным регулированием, повышением финансовой грамотности населения и внедрением инновационных технологий для минимизации рисков.



Рис. 2. Средний совокупный долг заемщика, получившего потребительский кредит за 4 квартал 2021 г. – 2 квартал 2024 г.*

*Источник: [6].

Исходя из вышеизложенного, можно предложить перспективные направления развития потребительского кредитования физических лиц, которые, прежде всего, должны быть связаны с технологическими инновациями, изменением потребительских предпочтений и внешней среды.

1. Учет фактора прогрессивной цифровизации и автоматизации экономических и социальных процессов. Современные цифровые технологии позволяют оформить кредит онлайн, без посещения банка, соответственно развитие цифровых платформ, например, таких, как Big Data и AI выступают перспективными механизмами анализа больших данных при оценке кредитоспособности, прогнозировании рисков и персонализации предложений, автоматизации обработки заявок, скоринга и выдачи кредитов.

2. Важным современным регулирующим механизмом в цифровой среде стал самозапрет на кредит, при котором заемщики добровольно могут отказаться от кредитов, например, из-за высокой долговой нагрузки или страха перед невозможностью погашения. Данный фактор, на наш взгляд, повлияет на рынок потребительского кредитования в сторону снижения спроса на кредиты и замедление роста рынка потребительских кредитов. С другой стороны, это явление уменьшает риски для банков, так как чаще всего самозапрет применяют финансово дисциплинированные клиенты, в результате банки могут переориентироваться на более надежных клиентов или предлагать более гибкие условия, чтобы стимулировать кредитную активность.

3. Упрощение процедуры получения небольших сумм физическими лицами в краткосрочном периоде путем использования мобильных приложений и сервисов для мгновенного одобрения, и выдачи кредитов. Данный механизм опирается на имеющуюся возможность учитывать данные о клиентах-пользователях приложения, их поведение в социально-экономическом пространстве, которое

часто отражается в мобильном приложении, для предложения им индивидуальных кредитных продуктов.

4. Развитие P2P-кредитования как платформы для прямого кредитования между физическими лицами, минуя традиционные финансовые институты. В современных условиях такой подход является действенным механизмом в достижении цели снижения издержек и повышения доступности кредитов.

5. В последнее время активизируется интерес к обеспечению устойчивого и социально ответственного кредитования. На наш взгляд эффективность такого подхода зависит от степени внедрения «зеленых» потребительских кредитов, направленных на финансирование экологически устойчивых проектов. То есть поддержка социально уязвимых групп населения через специальные программы может стать действенным механизмом повышения активности в потребительском кредитовании.

6. Интеграция с FinTech-решениями обеспечит партнерство банков с финтех-компаниями, что является перспективным направлением для разработки инновационных продуктов, использования блокчейна для повышения прозрачности и безопасности транзакций.

7. Интеграция кредитных услуг в платформы электронной коммерции в настоящее время является одним из перспективных направлений развития потребительского кредитования. Например, согласно исследованию, проведенному финансовой онлайн-платформой Webbankir [7] в декабре 2024 г. с участием 3,2 тыс. респондентов из разных регионов России, почти 37 % жителей страны оформляют кредиты для покупки товаров на популярных маркетплейсах, таких как Ozon, Wildberries, «Яндекс.Маркет», «Мегамаркет» и других. Наиболее популярным способом приобретения товаров в кредит являются услуги, предлагаемые непосредственно маркетплейсами, такие как рассрочка, так этой опцией пользуются более 30 % участников опроса. При этом кредитные продукты, доступные вне торговых платформ (например, банковские кредитные карты или займы в микрофинансовых организациях), выбирают лишь около 10 % респондентов.

Очевидно, что предложенные перспективные направления должны позволить банкам и финансовым организациям адаптироваться к изменяющимся условиям рынка, повышать конкурентоспособность и удовлетворять потребности клиентов.

Отметим, что потребительские кредиты продолжают играть ключевую роль в удовлетворении финансовых запросов населения. Их значительный удельный вес в общем объеме кредитования объясняется упрощенной процедурой получения, адаптивностью условий и способностью решать разнообразные задачи. Внедрение цифровых технологий, индивидуальный подход к клиентам, сотрудничество с финтех-компаниями и развитие социально ориентированных программ, открывают новые возможности для расширения рынка потребительского кредитования физических лиц. Однако для устойчивого роста и эффективного развития этой отрасли необходимо соблюдать баланс между обеспечением защиты интересов заемщиков и поддержанием стабильности финансовой системы.

Список использованной литературы

1. Авдеева В. И. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях / В. И. Авдеева, Н. Н. Кулакова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 9-2. – С. 5–11.
2. Горчакова М. Е. Потребительское кредитование в РФ: проблемы и перспективы развития / А. В. Свирепа, М. Е. Горчакова // Global and Regional Research. – 2024. – Т. 6, № 2. – С. 20–29.
3. Сычева Э. В. Тенденции развития рынка банковского кредитования в России: актуальные проблемы и перспективы / Э. В. Сычева, М. А. Иванникова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2020. – № 1(43). – С. 126–131.
4. Яруллин Р. Р. Потребительское кредитование в Российской Федерации: анализ, проблемы, пути решения / Е. Д. Дубовик, Р. Р. Яруллин // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2023. – № 4(172). – С. 9–14.
5. Национальное бюро кредитных историй. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nbki.ru/company/news/?id=4090946> (дата обращения: 11.03.2025).
6. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй // Информационно-аналитический материал. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/50679/inf-material_bki_2024fh.pdf (дата обращения: 12.03.2025).
7. Онлайн-платформа Webbankir. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://webbankir.com/> (дата обращения: 13.03.2025).