

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ БАНКОВ

А. С. Щелупова

*Саратовский национальный исследовательский
государственный университет им. Н. Г. Чернышевского, Россия*
E-mail: alyna.shelupova@yandex.ru

В современных экономических условиях потребительское кредитование является важным инструментом социально-экономической политики государства в целом. Данный вид кредитования позволяет физическим лицам получить необходимые денежные средства на определенных условиях на конкретные нужды. Обычно, с помощью данного вида кредитования население может реализовать свои потребности. В связи с ростом потребительского кредитования происходит увеличение задолженности населения, и как следствие развитие потребительского кредитования начинает зависеть от платежеспособности населения и его финансового поведения.

На фоне роста потребительского кредитования, вопросы развития и совершенствования кредитных продуктов в части потребительского кредитования приобретают особую актуальность. Коммерческим банкам на фоне высокой конкуренции приходится постоянно разрабатывать новые виды потребительских кредитов, которые будут иметь большую привлекательность у населения. В данной статье приведена сравнительная характеристика потребительских кредитов коммерческих банков, их особенности и условия предоставления.

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF CONSUMER LOANS FROM BANKS

A. S. Shchelupova

In today's economic conditions, consumer lending is an important tool in the socio-economic policy of the state as a whole. This type of lending allows individuals to receive the necessary funds under certain conditions for specific needs. Usually, with the help of this type of lending, the population can meet their needs. In connection with the growth of consumer lending, there is an increase in the debt of the population, and as a result, the development of consumer lending begins to depend on the solvency of the population and its financial behavior.

Against the background of the growth of consumer lending, the issues of development and improvement of credit products in terms of consumer lending are of particular relevance. Against the backdrop of high competition, commercial banks have to constantly develop new types of consumer loans that will be more attractive to the population. This article provides a comparative description of consumer loans from commercial banks, their features and terms of provision.

В современных экономических условиях, важной направленностью по улучшению как качества жизни населения, так и финансового состояния коммерческого банка является развитие потребительского кредитования и формирование оптимальных кредитных продуктов.

Кредитование – это банковская операция, в ходе которой заемщику предоставляются денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности и гарантированности. Потребительское кредитование – это денежные

средства, которые предоставляются на основании договора потребительского займа кредитной организацией заемщику в целях, которые не относятся к предпринимательской деятельности [1].

Потребительское кредитование является перспективным и динамично развивающимся направлением, даже несмотря на кризисные условия. В табл. 1 представлена динамика потребительского кредитования в соотношении с макроэкономическими показателями банковского сектора Российской Федерации.

Таблица 1

**Макроэкономические показатели деятельности
банковского сектора Российской Федерации**

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.22
Кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность, млрд руб.	12 174	14 901	17 651	20 044	24 603
в % к ВВП	13,3	14,3	16,1	18,7	18,8
в % к активам банковского сектора	15,6	17,3	19,9	19,3	20,4
в % к денежным доходам населения	21,7	25,4	28,4	31,6	35,2

Примечание. Составлено автором на основании данных: Банка России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Банк России, 2000-2022. - Электрон, дан. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 11.06.2022).

Как видно из представленной табл. 1, объемы кредитования физическим лицам ежегодно имеет тенденцию к увеличению, так на начало 2019 года рост составил 22,7% по отношению к 2018 году, в 2020 темп немного снизился и составил 18,6% по отношению к 2019 году. В 2021 году рост составил 13,5%, а на начало 2022 года 23,2%.

Растущий на протяжении последнего времени рынок потребительского кредитования становится насыщенным и от кредитных организаций требуется постоянный мониторинг своих кредитных продуктов, анализ конкурентных преимуществ данных продуктов на рынке, а также возникает потребность в постоянном улучшении ассортимента и условий кредитования. Но в тоже время быстроменяющиеся экономические условия, а также ужесточения требований Банка России в отношении коммерческих банков сказывается на количестве кредитных организаций на рынке. Так на начало 2018 года на рынке функционировало 561 организация, на 2019 г. – 484, на 2020 г. – 442, на 2021 г. – 406, а на 01.01.2022 года данный показатель составил 370 кредитных организаций [2]. К 2022 году общее сокращение количества организаций составило 35%. Основная причина закрытия — отзыв лицензии Центральным Банком России. Также случаются поглощения со стороны более крупных финансовых организаций.

В настоящее время на рынке функционируют коммерческие банки, которые являются лидерами по оказанию различных услуг населению, в том числе

по предоставлению потребительского кредита. В табл. 2 представлена информация, которая позволяет провести сравнительную характеристику условий потребительского кредитования среди четырех крупнейших банков в России.

Таблица 2

**Условия выдачи потребительского кредита в СберБанке,
ВТБ банке, Газпромбанке и Тинькофф банке**

Показатели	Коммерческий банк			
	СберБанк	ВТБ банк	Газпромбанк	Тинькофф банк
Процентная ставка	от 12,5%	от 7,4% (при условии страхования)	от 7,4% (при условии страхования)	от 7,9%
Сумма кредита	от 1 тыс. руб. до 30 млн. руб.	от 100 тыс. руб. до 30 млн. руб.	от 100 тыс. руб. до 7 млн. руб.	от 50 тыс. руб. до 15 млн. руб.
Страхование	по желанию	по желанию	по желанию	по желанию
Стаж работы	от 6 месяцев	от 1 года	на последнем месте – не менее трех месяцев	от 3 месяцев

Каждый коммерческий банк самостоятельно устанавливает требования к заемщику и определяет особенности кредитования, но необходимо отметить, что данные требования не должны противоречить Федеральному закону № 353 от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)» [3]. В последнее время влияние на установленную процентную ставку оказывает влияние на объем прочих услуг, которым пользуется заемщик в конкретном коммерческом банке, на пример: участие в зарплатном проекте от банка, в котором заемщик собирается взять потребительских кредит, наличие вкладов, использование подписок и т.д.

Несмотря на различные условия кредитования, с учетом более высокой ставки в отличии от других банков, СберБанк является лидером в сегменте потребительского кредитования населения на основании финансовых рейтингов [4]. Это связано в первую очередь с высокой лояльностью населения, постоянным развитие продуктов экосистема СБЕРА и выбором широкого спектра как финансовых, так и нефинансовых услуг.

Развитость потребительского кредитования необходимо все время поддерживать и развивать, чего можно достичь за счет повышения осведомленности населения о кредитных продуктах и их особенностях. Для этого целесообразно создавать новые и развивать имеющиеся информационных ресурсах. Данное мероприятия позволит потенциальным заемщикам просто и быстро провести сравнение предлагаемых услуг, определить важные условия при заданных параметрах кредитования. Отметим, что подобные информационные сайты реализованы, например, banki.ru, но данный сервер раскрывает не полную детализацию о кредитных ресурсах и условий их получения с минимальной процентной ставкой.

Еще одним направлением развития потребительского кредитования может послужить эффективная маркетинговая деятельность банка, ведь распростра-

нение рекламы среды определенной целевой аудитории – это успешный инструмент продвижения продукции. Грамотная реализация рекламы позволит сохранить положительный вектор развития потребительского кредитования, что также обусловлено развитием микрокредитования населения [4].

Необходимо отметить, что более узкая сегментация отдельных розничных продуктов рынка кредитования населения приводит к увеличению коммерческого риска, который связан со степенью лояльности клиентов и правильностью оценки емкости выбранного рыночного сегмента. В таких условиях коммерческим банкам необходимо уделять достаточное внимание оценке кредитных рисков и оценки платежеспособности потенциальных заемщиков [5].

Рынок потребительского кредитования в России имеет значительный потенциал и основные тенденции:

- расширение работы кредитных организаций;
- усиление конкуренции кредитных организаций и как следствие предложения наиболее выгодных условий кредитования;
- появление на рынке новых участников;
- развитие некредитных организаций.

Все эти события способствуют развитию и укреплению потребительского кредитования на рынке, которые могут спровоцировать рост потребительского спроса и уровня благосостояния граждан. Потребительское кредитование является перспективным и динамично развивающимся направлением, даже несмотря на кризисные условия. Однако в современных условиях, при наличии санкций, многие начали испытывать финансовые трудности, что создает предпосылки для формирования проблем в коммерческом банке в виде увеличения просроченной задолженности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Нахушева, Ж. Г.* Проблемы потребительского кредитования в РФ // *Экономико-правовые проблемы в современной России.* 2021. № 5. С. 107-108.
2. Банк России: Официальный сайт. [Электронный ресурс]. Банк России, 2000-2022. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 11.11.2022).
3. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. (ред. от 08.03.2022) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 11.11.2022).
4. Рейтинги банков. [Электронный ресурс]. URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=200 (дата обращения: 11.11.2022).
5. *Ковелин Д. М., Тарханова Е. А.* Анализ рынка банковского кредитования населения в России: состояние, проблемы и перспективы // *Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире* : сб.ст. по матер. XVIII междунар. науч.-практ. конф. 2021. Т. 2. С. 42-48.
6. *Самедова С. Б.* Анализ кредитования физических лиц // *Международный журнал гуманитарных и естественных наук.* 2020. № 1-2 (40). С. 127-130.
7. *Сафрончук М. В.* Банковское дело : Учеб. пособие М. : КноРус, 2019. 416 с.