

УДК 336.77:330.567.22(045)

*В.Г. Костенкова, И.В. Матвеева***РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА:
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И РЕГУЛИРОВАНИЕ**

Потребительский кредит является одним из показателей, позволяющих судить о реальном положении дел в экономике страны. Контроль за состоянием рынка потребительского кредитования возложен на Банк России. Контроль осуществляется по ряду показателей и в разрезе регионов. Одним из важнейших показателей является уровень закредитованности населения. На закредитованность влияют показатели дохода населения, количество кредитных организаций в регионе. Можно выявить определенную географическую закономерность регионов. Показатели закредитованности существенно выше в регионах с низким уровнем доходов, но далеко не всегда. На уровень закредитованности также влияет количество кредитных организаций в регионе, что делает кредит более доступным. Кроме того, использование интернет-ресурсов банками также повышает доступность потребительского кредита. Кроме банков активными участниками рынка потребительского кредита в России в настоящее время являются микрофинансовые и микрокредитные организации. С 2010 года, после принятия закона №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», их деятельность стала более регламентированной. В целом рынок потребительского кредитования в настоящее время имеет рост. При этом растет и показатель закредитованности. Все это потребовало введение более жестких правил предоставления потребительских кредитов. Центральный банк вполне оправдано установил макропруденциальные лимиты при выдаче потребительских кредитов для банков с базовой лицензией и для МФО. Введение ограничений должно сократить количество высокорисковых кредитов.

Ключевые слова: потребительский кредит, закредитованность, коммерческие банки, ПНД, МФО, регулирование рынка потребительского кредита, макропруденциальные лимиты.

DOI: 10.35634/2412-9593-2023-33-3-430-436

Потребительский кредит в настоящее время пользуется огромной популярностью у населения, и в то же время состояние рынка потребительского кредитования вызывает достаточно много беспокойства у Банка России. С одной стороны, потребительский кредит способствует повышению качества жизни граждан и росту ВВП, но с другой стороны, нарушение главного сущностного свойства кредита – возвратности сводит на нет все плюсы кредита.

Состояние рынка потребительского кредита стоит оценивать в динамике для составления более объективной картины как уровня доходов населения, так и для состояния самого рынка потребительского кредитования. Рост рисков потребительского кредитования возникает у всех участников данного рынка.

Особое внимание в настоящее время уделяется вопросу закредитованности населения. Центральный банк регулярно проводит подобную оценку в региональном разрезе. Кроме того, оценку закредитованности осуществляют и другие структуры. Закредитованность рассчитывается Банком России как «соотношение средней величины задолженности, приходящейся на одного заемщика в регионе к среднемесячному доходу в регионе» [1]. В расчет принимается ипотечный кредит, кредитные карты и потребительский кредит без карт.

По данным табл. 1 на 1 июля 2022 года самыми закредитованными регионами по общему уровню являются: республика Тыва, республика Калмыкия, Чувашская республика, республика Мордовия, Ленинградская область. Наименее закредитованными регионами оказались: Чукотский автономный округ, Магаданская область, а так же республика Дагестан и Чеченская республика. Удмуртия не относится к самым закредитованным регионам, но в целом уровень закредитованности нельзя назвать низким. При этом и по ипотеке и кредитным карта тенденция по регионам одинаковая, лидерами являются одни и те же регионы. Но уровень закредитованности по ипотеке ощутимо выше, что существенно и вызывает тревоги по поводу состояния рынка ипотечного кредитования. При этом если оценить эти же регионы по размеру среднедушевого дохода – Чукотский автономный округ, имея самую низкую закредитованность, имеет высокий среднедушевой доход – 101,4 тыс. рублей. На 1 июля 2022 года это самый высокий уровень доходов, если рассматривать статистику Банка России по регионам. Можно сказать, что прослеживается определенная зависимость уровня закредитованности от уровня дохода. На начало 2023 года агентство РИА Рейтинг представило свой рейтинг закре-

дитованности: «Рейтинг регионов по закредитованности населения – 2023». Подобный рейтинг агентством составляется на постоянной основе. При этом используется немного иной расчет показателя – соотношение среднедушевого долга по кредитам и годовой зарплаты на начало 2023 года. Так же сделан расчет объема задолженности перед банками на одного человека.

Таблица 1

Закредитованность в регионах на 1 июля 2022 г.

№ п/п	Регион	Среднедушевой доход (тыс. руб.)	Ипотека	Кредитные карты	Общая закредитованность, %
1	Республика Тыва	24,7	74,1	4,3	24,7
2	Республика Калмыкия	21,9	58,8	4,2	24,4
3	Чувашская Республика	24,9	36,2	3,8	22,0
4	Республика Мордовия		39,1	4,0	20,3
5	Ленинградская область	37,7	41,5	3,4	20,0
6	г. Москва	93,0	36,4	1,9	13,7
7	Удмуртская Республика	29,1	31,5	3,3	18,9
8	Республика Дагестан	31,4	48,7	3,0	12,0
9	Чеченская Республика	27,4	37,1	2,8	11,4
10	Магаданская область	78,9	20,9	1,9	11,3
11	Чукотский автономный округ	101,4	17,5	1,6	9,9

Таблица составлена авторами по данным Банка России [1]

Оценка агентства совпадает с показателями центрального банка за первое полугодие 2022 года по части самой высокой и самой низкой закредитованности регионов. К наименее закредитованным регионам относятся Ингушетия, Дагестан и Чечня. Достаточно длительное время именно показатели Северо-Кавказского округа являются самыми низкими. Кроме того, по официальной статистике эти регионы относятся к самым бедным регионам.

Стоит отметить, что республика Тыва имеет самую высокую закредитованность по данным Банка России, но уровень дохода здесь один из самых низких. Таким образом, имеют место и другие факторы, помимо уровня дохода.

В целом уровень закредитованности вырос во всех регионах. В начале 2023 года к регионам с самой высокой закредитованностью относятся Ямало-Ненецкий автономный округ, на втором, третьем и четвертом местах расположились: Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Республика Саха (Якутия) и Московская область.

В этом рейтинге прослеживается определенная географическая зависимость и зависимость от уровня доходов по регионам.

Банк России рассчитывает еще один очень интересный показатель – проникновение кредитования, данные так же представлены по регионам.

«Проникновение кредитования – соотношение числа заемщиков на отчетную дату в регионе к числу постоянно проживающего населения на начало календарного года» [1]. Это показатель характеризует активность населения в получении кредитов. И самый низкий показатель у республики Ингушетия – 7 %, Дагестан – 8,7 %, республика Чечня – 9,6 %. Самый высокий уровень проникновения это: Коми – 34,9 %, Калмыкия – 34,5 %, Тыва – 33,6 %. Это показатели прекрасно соотносятся с уровнем закредитованности по регионам, показывая насколько активно население в регионе берет кредиты. У самых закредитованных регионов самые высокие показатели. Если дальше рассматривать какие показатели могут повлиять на уровень закредитованности, то следует учесть количество кредитных организаций, находящихся в том или ином регионе. Например, на наш взгляд, есть определенная зависимость от количества банков в регионе. В Ингушетии, Дагестане и Чечне количество банков самое низкое по России. Низкий уровень и закредитованности. Во многом это верный подход, доступность и простота получения кредита зависит от количества кредитных организаций в регионе.

Изучив статистику по банковскому сектору на 2023 год (табл. 2), мы получаем следующую картину: наибольшее количество банков приходится на Центральный федеральный округ – 209 головных офисов, 98 – филиалов, дополнительных офисов – 6229. При этом на Москву приходится 188

головных офисов, филиалов – 46, дополнительных офисов – 1960. В этом плане достаточно высокий уровень закредитованности по Москве. Представленный агентством РИА Рейтинг подтверждает связь с количеством кредитных организаций. Так же можно оценить результаты по Северокавказскому федеральному округу – 7 головных офисов, 24 – филиалов, дополнительных офисов – 708. При этом в Ингушетии 2 филиала и 9 дополнительных офисов, а в Дагестане – 2 головных офисов, 3 – филиалов, дополнительных офисов – 82. В целом по региону максимальное количество банковских организаций приходится на Ставропольский край. С Дальневосточным округом картина схожая. В Чукотском АО всего – 22 дополнительных офиса. А вот с республикой Тыва схема не срабатывает, не смотря на небольшое количество банковских организаций (2 филиала и 45 дополнительных офисов), уровень закредитованности в регионе самый высокий (по оценке закредитованности на 01.07.2022 у Банка России), по Уральскому федеральному округу: Ямало-Ненецкий автономный округ, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра в значительно большем количестве представлены дополнительные офисы 113 и 232 соответственно.

Таблица 2

Количество кредитных организаций и их подразделений в региональном разрезе на 01.03.2023

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
Центральный федеральный округ	209	98	37	6229	39
г. Москва	188	46	9	1960	1
Северо-кавказский федеральный округ	7	24	6	708	1
Республика Дагестан	2	3	1	82	1
Республика Ингушетия	0	2	0	9	0
Кабардино-Балкарская Республика	1	3	1	68	0
Карачаево-Черкесская Республика	0	1	0	33	0
Республика Северная Осетия-Алания	1	2	1	56	0
Чеченская Республика	0	2	1	48	0
Ставропольский край	3	11	2	412	0
Приволжский федеральный округ	43	75	25	5432	128
Уральский федеральный округ	20	48	11	2208	24
в том числе: Ханты-Мансийский АО – Югра	3	5	2	312	0
Ямало-Ненецкий АО	0	2	0	113	0
Тюменская область без учета: Ханты-Мансийский АО – Югра, Ямало-Ненецкий АО	2	3	1	232	5
Республика Тыва	0	2	0	45	0
Чукотский АО	0	0	0	22	0

Таблица составлена авторами по данным Банка России [2].

По мнению авторов, в настоящее время можно выделить еще один фактор – насколько проникли цифровые технологии в регион и насколько население готово к их активному применению. Например, более высокие показатели по г. Москва, где уровень доход достаточно высок, население к

тому является более активными пользователями цифровых технологий. Чем проще получить кредит – тем больше может быть и негативных последствий.

В настоящее время продолжает увеличиваться доля необеспеченных потребительских кредитов. Объясняется это очень просто, маржинальность по этим кредитам у банков самая высокая. По статистике Банка России: «доля необеспеченных потребительских кредитов, предоставленных заемщикам с ПДН более 80 %, составила более 32 % в III квартале 2022 года (28 % в II квартале 2022 года). На высоком уровне остается доля потребительских кредитов на срок более 5 лет (15 % в июле – сентябре 2022 года). Доля займов МФО, выданных заемщикам с ПДН более 80 %, в II квартале 2022 года составила 41 % (38 % в I квартале 2022 года)» [3].

Регулирование на рынке потребительского кредитования осуществляет Банк России. Деятельность коммерческих банков в этом плане достаточно четко регламентирована. Изначально банки должны были проводить оценку кредитоспособности физического лица, поэтому получить кредит в банке всегда было несколько сложнее, чем в МФО. Банки всегда создавали резервы на возможные потери по ссудам. К тому же организации микрофинансирования появляются в России позже, чем банки.

«1976 год считается официальным днем рождения современных микрофинансовых организаций. Создателем первой современной МФО в мире принято считать Мухаммеда Юнуса – профессора экономики из Бангладеша» [4].

История создания МФО в России имеет свою специфику, коммерческие банки, которые в 90-х частично были созданы на базе государственных банков эпохи социализма, а также и вновь созданные изначально, имели официальный статус и оценивались как часть цивилизованного кредитного рынка. А вот МФО хоть и появились в России в 90-е гг., «но фактически они находились на полулегальном положении. Микрофинансирование тогда было тесно связано с рэкетом, вымогательством, бандитизмом и прочими асоциальными явлениями» [Там же].

Таким образом, длительное время данный рынок практически не регулировался. Люди не получив кредит в коммерческом банке по причине не кредитоспособности, шли за кредитами в МФО. В настоящее время кажутся дикими истории о заемщиках, лишившихся своих квартир, начав с займа в 10 000 рублей.

Считается, что порядок на рынке начали создавать в 2010 году с принятием закона №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В дальнейшем был установлен порядок государственной регистрации МФО, затем их разделили на две категории: микрофинансовые и микрокредитные организации. Кроме того, устанавливаются ограничения по уровню процентной ставки и возможным штрафным санкциям по отношению к неплательщикам. Таким образом рынок микрофинансирования становится гораздо более цивилизованным, физические лица, взявшие такой кредит, стали в какой-то степени более защищенными. Но в то же время многие специалисты утверждают, что наши граждане сами во многом виноваты, так как имеют слишком низкий уровень финансовой грамотности. Займы на рынке МФО существенно дороже, чем на банковском рынке.

Количество займов на рынке МФО продолжает расти. По данным СРО «МиР» (крупнейшего объединения на рынке МФО): «число клиентов микрофинансовых организаций (МФО) в России за 2022 год выросло на 21,9 % относительно 2021-го и достигло 17,3 млн человек» [5]. Во многом это конечно связано с падением реальных доходов граждан после пандемии. В итоге к «концу 2022 года совокупный портфель микрофинансовых организаций составил 294,5 млрд рублей, что на 12,3 % больше, чем годом ранее (рост за 2021 года составил – 41,8 %). Согласно оценке СРО «МиР», в 2022 году МФО одобрили гражданам займы на 608 млрд рублей. Год к году выдачи выросли на 28,7 %. Тем не менее в 2021 году относительный прирост выдач был гораздо существеннее – 76,6 %» (Там же).

Что касается применения цифровых технологий на рынке микрофинансирования, то здесь Банк России отмечает очень высокий рост займов онлайн.

«Портфель онлайн-займов в 2022 году вырос на 53 %. В IV квартале 2022 года 82 % всех договоров было заключено онлайн (для сравнения: в IV квартале 2021 года – 74 %), онлайн-сегмент является достаточно конкурентным и характеризуется более высокой концентрацией – на конец 2022 года около 80 % онлайн-портфеля рынка приходилось на 25 компаний» [6].

Картина получается весьма впечатляющей, темпы роста выше, чем в целом по рынку. А вот такая высокая концентрация кредитов онлайн свидетельствует и об очень высоком риске именно для данных МФО. В настоящее время очень многие вопросы правового регулирования на рынке онлайн еще не проработаны до конца, что и повышает риск для кредиторов. В то же время данные техноло-

гии позволяют существенно и очень быстро наращивать объемы кредитования. Для определенной категории населения с низким уровнем финансовой грамотности эта простота получения займа крайне привлекательна, а перспективы роста доходов увеличивают интерес кредитных организаций и МФО. В целом картина выглядит следующим образом: уровень закредитованности растет, уровень финансовой грамотности населения продолжает оставаться достаточно низким, несмотря на меры, принимаемые со стороны государства в лице Банка России и Минфина.

По мнению Банка России: «Дальнейший рост закредитованности граждан в условиях структурной перестройки экономики может создавать дополнительные макроэкономические риски. Проблемы граждан с обслуживанием кредитов и займов могут приводить к сокращению спроса в экономике, а потери банков в результате списания «плохих» кредитов – к снижению их возможности по кредитованию экономики» [7].

Из вышесказанного следует, что рынок потребительского кредитования нуждается в более жестком регулировании, а деятельность МФО – особенно. Например, Банк России уже в 2019 году ввел требование обязательного расчета ПНД. «Ключевым изменением в подходах к регулированию является внедрение требования по расчету показателя долговой нагрузки заемщиков (сокр. – ПДН, от англ. – DebtService-To-Income (DSTI) Ratio)» [8].

Пояснил Центральный банк и как следует рассчитывать ПНД: «ПДН рассчитывается кредитором как отношение среднемесячных платежей заемщика по всем кредитам и займам, в том числе по вновь выдаваемому кредиту (займу), к его среднемесячному доходу по формуле (1):

$$\text{ПДН} = \frac{\text{среднемесячные платежи по всем кредитам (займам)}}{\text{среднемесячный доход}} \quad (1)$$

Как мы видим, в расчет будут брать все ранее полученные кредиты. При этом ожидается, что расчет данного показателя кредитными организациями вызовет существенный рост отказов физическим лицам в кредитах. С одной стороны, это вызывает тревогу у специалистов (падает платежеспособный спрос), но, с другой стороны, следует учесть, что отказывать будут людям, которые и так уже набрали слишком много кредитов. По большому счету они, скорее всего уже не могут своевременно расплачиваться по набранным кредитам. Следовательно, риск потерь уже наступил.

Банк России предпринял и другие действия для сокращения доли рискованных кредитов – введение макропруденциальных лимитов. Это должно привести к снижению как уровня долговой нагрузки, так и уровня общей закредитованности. Уже с 1-го квартала 2023 года эти правила вступили в действие.

Во-первых, установлены ограничения для банков с универсальной лицензией по объему кредитов для граждан, у которых ПНД свыше 80 %. Теперь доля этих кредитов не может превышать 25 % от общего объема потребительских кредитов. Ограничен и объем кредитов на срок свыше пяти лет. Здесь доля должна быть еще меньше – 10 %.

Во-вторых, установлены лимиты для микрофинансовых организаций, доля кредитов с ПНД свыше 80 %, для них 35 % от общего объема. Как мы видим, доля кредитов с высоким ПНД для них установлена выше, но надо иметь в виду, что в настоящее время доля таких кредитов еще больше, следовательно, придется ее снижать.

Исходя из вышеизложенного установлены ограничения именно по наиболее рискованным кредитам и не только для банков, но и для микрофинансовых организаций. Что касается сроков кредитования, то микрофинансовые организации не имеют права выдавать долгосрочные кредиты. Таким образом, Банк России продолжает вести более жесткую политику регулирования деятельности МФО.

«Макропруденциальные лимиты будут действовать в отношении потребительских кредитов (займов), которые с 1 января по 31 марта 2023 года будут предоставлены и приобретены, а также в отношении потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, лимит по которым будет установлен (увеличен) в указанный период» [Там же].

Банк России планирует в будущем установить правила перерасчета ПНД. Уже с 1 января 2024 года необходимо будет проводить перерасчет:

1. Прошло более 31 дня с момента принятия решения о выдаче кредита.
2. Нарушение целевого использования в случае получения кредита для рефинансирования предыдущих долгов (за 60 месяцев средства не использованы по назначению).

В то же время Банк России определяет, в каком случае можно не проводить расчет ПНД, это касается случаев, если условия договора меняются для заемщика в лучшую сторону. Например, заемщик берет кредит рефинансирования по более низкой ставке. Обещает Банк России и другие вари-

анты: «новые послабления станут действовать с 2024 года, когда вступит в силу Федеральный закон от 29.12.2022 № 601-ФЗ. Расчет ПДН не будет производиться:

- 1) при увеличении лимита, ставки или срока займа, предусмотренного договором кредитования;
- 2) по образовательным кредитам с государственной поддержкой – по условиям Федерального закона от 29.12.2021 № 273;
- 3) при выдаче займов инвалидам на приобретение средств реабилитации с последующей компенсацией за счет СФР;
- 4) при выдаче кредита по системе жилищного обеспечения военнослужащих – по условиям Федерального закона от 20.08.2004 № 117-ФЗ» [9].

Еще одним инструментом регулирования рынка потребительских кредитов является регулирование уровня процентных ставок. Уровень ставок на банковском рынке регулируется Банком России главным образом через ключевую ставку. В настоящее время показатель ключевой ставки составляет 7,5 %. При этом следует помнить, что данный инструмент так же применяется для регулирования уровня инфляции. Поэтому при угрозе повышения уровня инфляции Банк России может ее и повысить. В таком случае повысятся и остальные ставки на рынке и по депозитам, и по кредитам. Для микрофинансовых организаций ограничение по уровню процентных ставок утверждается Государственной Думой. Так с 1 июля ставка не может превышать 0,8 % (сейчас – 1 %) от суммы долга в день, в годовом исчислении это 292 %. В сравнении с величиной ключевой ставки, даже при возможном ее повышении, ставки на рынке МФО невероятно высоки. Смягчают ситуацию на этом сегменте рынка потребительского кредитования только очень короткие сроки займов.

Мы считаем, что состояние рынка потребительского кредитования отражает уровень развития экономики, цифровых технологий, и в тоже время, данный рынок явно нуждается в регулировании со стороны государства. Это позволит повысить уровень финансовой безопасности кредитных организаций – ограничив количество высоко рискованных кредитов. Для граждан эти ограничения должны снизить риск оказаться в долговой яме. Особенно с учетом роста займов на рынке МФО под невероятно высокий процент.

В связи с более жестким регулированием деятельности МФО специалисты ожидают усиление борьбы за клиентов, особенно с низкой ПНД. Это означает наращивание программ лояльности и роста расходов самих МФО, а это означает, что количество МФО будет сокращаться, на рынке останутся наиболее сильные игроки [10]. Соответственно для заемщиков с хорошей кредитной историей это значительный плюс. Для заемщиков с высоким уровнем ПНД, плохой кредитной историей это конечно минус. И здесь возникает угроза, что подобные заемщики могут пойти на еще больший риск и обратятся к нелегальным кредиторам, которые предложат им еще более высокий процент. Банк России, конечно, ведет работу по выявлению незаконной деятельности на рынке кредитования, количество выявленных нелегальных организаций растет, но сверхприбыль делает такую деятельность по-прежнему крайне привлекательной. Таким образом, однозначного решения всех проблем рынка потребительского кредитования пока не выработано, требуется дальнейшая тщательная, кропотливая работа по совершенствованию регулирования рынка и по повышению финансовой грамотности заемщиков, а так же проработка законодательства, в том числе по регулированию онлайн-займов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй // Ассоциация российских банков. [Электронный ресурс]. URL: <https://arb.ru/banks/analytys/-10587721/> (дата обращения: 19.03.2023).
2. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации // Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения: 04.04.2023).
3. Банк России установил макропруденциальные лимиты по потребительским кредитам // Банк России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/pr/?file=638046460634914087FINSTAB.htm> (дата обращения: 19.03.2023).
4. История развития рынка микрофинансирования в России и мире [Электронный ресурс] // Инвестор Альфа. URL: <https://alfainvestor.ru/istorija-rynka-mikrofinansirovaniya-ot-drevnosti-do-nashih-> (дата обращения: 20.03.2023).
5. Микрофинансовые организации (МФО) в России Микрофинансовые организации (МФО) в России [Электронный ресурс] // Tadviser. Государство. Бизнес. Технологии. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 16.03.2023).

6. Тенденции микрофинансового рынка в 2022 году // Банк России. https://cbr.ru/analytics/microfinance/mfo/mmt_2022/ (дата обращения: 18.03.2023).
7. Банк России установил макропруденциальные лимиты по потребительским кредитам // Банк России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/pr/?file=638046460634914087FINSTAB.htm> (дата обращения: 04.04.2023).
8. Показатель долговой нагрузки // Банк России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/finstab/instruments/rpti> (дата обращения: 18.03.2023).
9. Показатель долговой нагрузки (ПДН): расчет, как влияет на заемщика при выдаче кредита // Тинькофф журнал. [Электронный ресурс]. URL: <https://journal.tinkoff.ru/ask/credit-pdn/> (дата обращения: 18.03.2023).
10. Что ждет рынок микрофинансирования в 2023 году // Ведомости. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2023/04/02/969192-cto-zhdet-rinok-mikrofinansirovaniya-v-2023-godu> (дата обращения: 16.03.2023).

Поступила в редакцию 13.04.2023

Костенкова Вера Григорьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и цифровой экономики
E-mail: vgk971@yandex.ru

Матвеева Инна Витальевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и цифровой экономики
E-mail: fin@inem.uni.udm.ru

ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»
426034, Россия, г. Ижевск, ул. Университетская, 1

V.G. Kostenkova, I.V. Matveeva

CONSUMER CREDIT MARKET: CURRENT STATUS AND REGULATION

DOI: 10.35634/2412-9593-2023-33-3-430-436

Consumer credit is one of the indicators that make it possible to judge the real state of affairs in the country's economy. Control over the state of the consumer lending market is entrusted to the Bank of Russia. Control is carried out on a number of indicators and in the context of regions. One of the most important indicators is the level of debt load of the population. The debt burden is influenced by the income of the population, the number of credit institutions in the region. It is possible to identify a certain geographical pattern of regions. Debt ratios are significantly higher in low-income regions, but not always. The level of debt load is also affected by the number of credit institutions in the region, which makes credit more affordable. In addition, the use of Internet resources by banks also increases the availability of consumer credit. In addition to banks, active participants in the consumer credit market in Russia are currently microfinance and microcredit organizations. Since 2010, after the adoption of Law No. 151-FZ "On microfinance activities and microfinance organizations", their activities have become more regulated. In general, the consumer lending market is currently growing. At the same time, the debt ratio is also growing. All this required the introduction of more stringent rules for the provision of consumer loans. The Central Bank quite justifiably set macroprudential limits for issuing consumer loans for banks with a basic license and for MFIs. The introduction of restrictions should reduce the number of high-risk loans.

Keywords: consumer credit, debt load, commercial banks, PND, MFIs, regulation of the consumer credit market, macroprudential limits.

Received 13.04.2023

Kostenkova V.G., Candidate of Economics, Associate Professor at Department of Finance and Digital Economy
E-mail: vgk971@yandex.ru

Matveeva I.V., Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Digital Economy
E-mail: fin@inem.uni.udm.ru

Udmurt State University
Universitetskaya st., 1, Izhevsk, Russia, 426034