

- организовать и провести научно – практические конференции, круглые столы по актуальным вопросам финансового просвещения, а также обмену лучшими практиками.

Перед созданием Центра необходимо провести анализ подобных практик в других регионах России. Центры создаются либо на базе институтов развития образования как бюджетных учреждений, подведомственных непосредственно региону (Липецкая область, Калининградская область), либо как самостоятельные некоммерческие организации (например, Саратовская область), либо на базе высших учебных заведений (например, Алтайский край). Однако, все центры, которые уже функционируют, были созданы на базе организаций, оказывающих образовательные услуги, то есть помимо массовой информационной кампании о необходимости повышения финансовой грамотности, получения знаний и навыков, организации взаимодействия с региональными органами власти и муниципалитетами, органами исполнительной власти, бизнесом, общественными организациями и иными заинтересованными лицами, РЦФГ активно участвуют и в образовательной деятельности (разрабатывают и внедряют инструменты финансового просвещения, методические рекомендации по обучению финансовой грамотности, организуют конференции, круглые столы, вебинары по обмену опытом, содействуют в повышении квалификации преподавателей, учителей, тьюторов) и т.д.

Центр позволит осуществлять в регионе активную работу по развитию деятельности волонтеров финансового просвещения. Их цель будет заключаться в оказании помощи и школьникам, и студентам, и взрослому населению, и предпринимателям в получении финансовых знаний и навыков, которые каждому человеку в современном мире позволят решить возникшую перед ним финансовую проблему.

Для реализации направлений деятельности Региональный центр должен привлекать органы исполнительной власти, внебюджетные фонды, территориальные органы Банка России, учебные учреждения, образовательные организации, финансовые и общественные организации, научное и экспертное сообщество.

Основным эффектом от реализации проекта на региональном уровне будет повышение уровня финансовой грамотности различных групп населения, защищенности их интересов на рынке финансовых услуг, что повысит уровень и качество жизни граждан Белгородской области.

#### **ЛИТЕРАТУРА**

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>

2. Постановление Правительства Белгородской области от 08.02.2021 № 44-пп «Об утверждении региональной программы «Повышение финансовой грамотности населения Белгородской области на 2021 – 2023 годы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/574636861?ysclid=19czczu8j6587862383>

### **ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО РАЗВИТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**Л.А. Коньшина Л.А., Т.В. Люлина**

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет

*В данной статье дана трактовка понятия «потребительский кредит», выявлены его характерные особенности. Проанализировано состояние потребительского кредитования в России в период 2019-2022 гг. Представлены факторы, оказывающие*

*негативное влияние на предоставление потребительских кредитов, а также выявлены дальнейшие перспективы развития данного сегмента.*

*Ключевые слова: потребительский кредит, кредитный портфель, банковский сектор, тенденции развития.*

## **CONSUMER CREDIT AND ITS DEVELOPMENT TRENDS IN MODERN CONDITIONS**

**L.A. Konshina, T.V. Lyulina**

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

*This article gives an interpretation of the concept of "consumer credit", reveals its characteristic features. The state of consumer lending in Russia in the period 2019-2022 is analyzed. The factors that have a negative impact on the provision of consumer loans are presented, and further prospects for the development of this segment are identified.*

*Keywords: consumer credit, banking policy, economic development, key rate, bank, loan.*

Потребительский кредит является одной из основных составляющих современной рыночной экономики. Это одна из быстрорастущих отраслей банковского сектора в России. Особенность потребительского кредита заключается в том, что он выдается гражданам для приобретения различных предметов потребления, например, квартир, мебели, автомобиля и т.д. Такой кредит может выступать в качестве приобретенных товаров и услуг с отсрочкой платежа, в форме денежных средств на потребительские цели, в частности, может предоставляться через кредитные карты с беспроцентным периодом на определенный период времени и различными предложениями для клиентов банка.

В современных реалиях, потребительский кредит используется достаточно широко среди различных слоев населения, так как это один из самых простых и быстрых способов займа, хотя зачастую процентные ставки по такому виду кредитования значительно завышены. Актуальность продуктов и услуг в сегменте потребительского кредитования в России обусловлена низкой покупательной способностью населения страны для совершения единовременной дорогостоящей покупки [3].

Рассмотрение тенденций потребительского кредитования имеет весомое значение, поскольку потребительский кредит является одним из высокодоходных продуктов для коммерческой структуры государства, занимает весомую долю в источниках доходов коммерческих банков и микро-финансовых организаций [9].

В рамках определения современных тенденций потребительского кредитования в России рассмотрим динамику выдачи потребительских кредитов в период 2019-2022 гг., представленную на рисунке 1.

Исходя из данных рисунка 1, можно сказать, что в период с 2019 по начало 2022 годов наибольшее количество кредитов, выдаваемых физическим лицам кредитными организациями, зафиксировано в январе 2020 года и составило 1,96 млн.ед., что на 0,49 млн.ед больше по отношению к началу 2019 года. Наименьшее количество выданных кредитов пришлось на май 2020 года и составило 0,66 млн.ед. Количество выданных кредитов уменьшилось на 1,3 млн.ед по сравнению с началом года. Такое уменьшение было вызвано распространением всемирной пандемией COVID-19. Однако, несмотря на трудности, вызванные всемирной пандемией, с июля 2020 года наблюдалось положительная динамика увеличения количества выданных кредитов. На начало 2021 года количество выданных кредитов выросло, по сравнению с маем 2020 года и составило 1,47 млн.ед., но по сравнению с началом 2020 года значение снизилось на 0,49 млн.ед. В период 2021 года мы можем наблюдать незначительно увеличение или снижение

количества выданных кредитов, в свою очередь, в январе 2022 года прослеживается отрицательная динамика количества выданных кредитов – их значение снизилось до 1,1 млн.ед. Такое снижение спроса на потребительские кредиты можно аргументировать повышением ключевой ставки с 4,25% до 8,5%, которая привела к увеличению процентных ставок по выдаваемым кредитам [2].

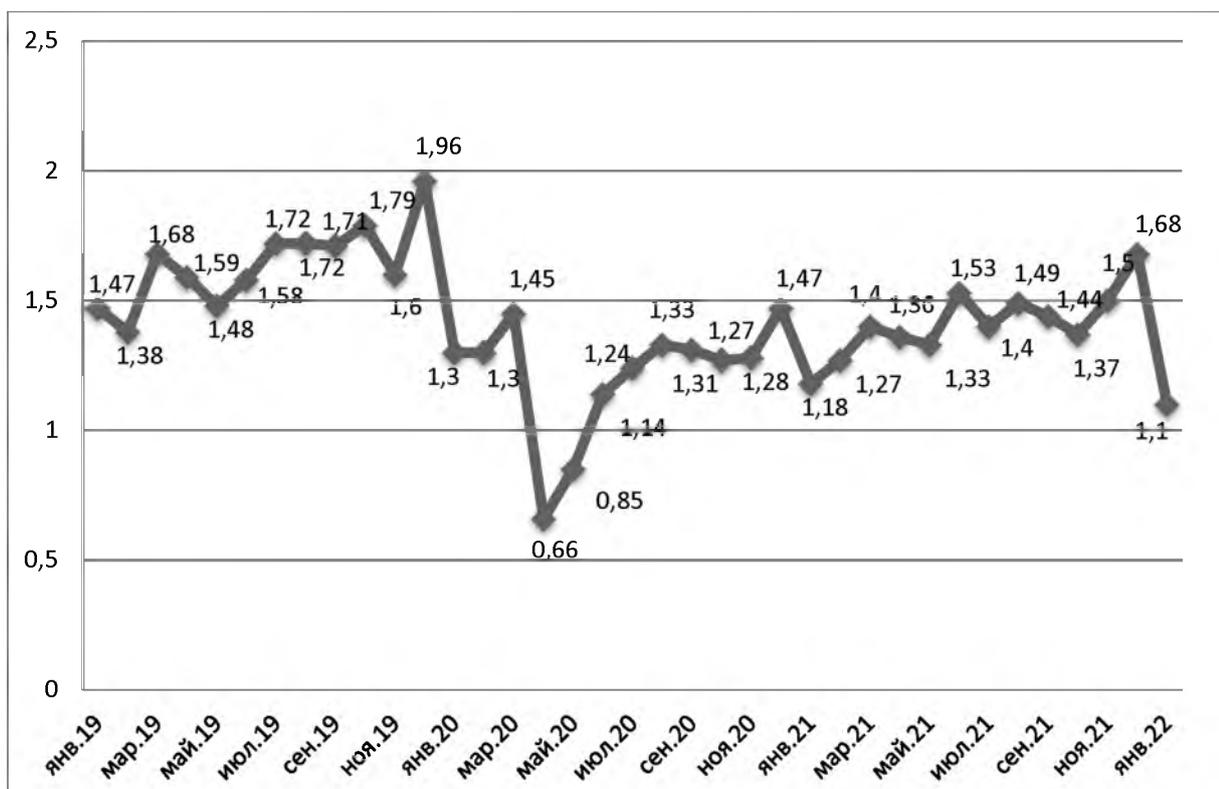


Рис.1 – Динамика выдачи потребительских кредитов в России в период 2019-2022 гг., млн.ед.

Источник: [5]

В феврале 2022 года, после начала специальной военной операции количество заявок на кредиты снизились практически в два раза. До 24 февраля ключевая ставка Центрального банка России находилась на уровне 20%. В 2022 году причины повышения ставки оказалась намного серьезнее. Так, среди причин повышения ключевой ставки в феврале 2022 года можно выделить резкий рост инфляции на 20-30% и девальвация рубля. Такие экономические факторы были вызваны санкционными давлениями на Россию со стороны «недружественных стран» [8].

Рассмотрим более подробно динамику потребительского кредитования в I-II кварталах 2022 года.

Исходя из данных рисунка 2, можно заметить, что в период с января по февраль 2022 года наблюдается увеличение выдачи потребительских кредитов, однако с февраля по март можно наблюдать резкий спад, что было связано с повышением ключевой ставки до 20%. В период с марта по апрель можно наблюдать незначительное увеличение, которое составило 0,15 млн.ед., которое сохранилось до конца I полугодия 2022 года и составило в августе 0,66 млн.ед. Такое увеличение связано со стабилизацией экономической обстановки, а также со снижением ключевой ставки Центральным банком до 17% в марте, а в мае до 14%. В свою очередь в июне 2022 года ЦБ РФ было принято решение снизить ключевую ставку до 11%, а в августе до 8% [4].

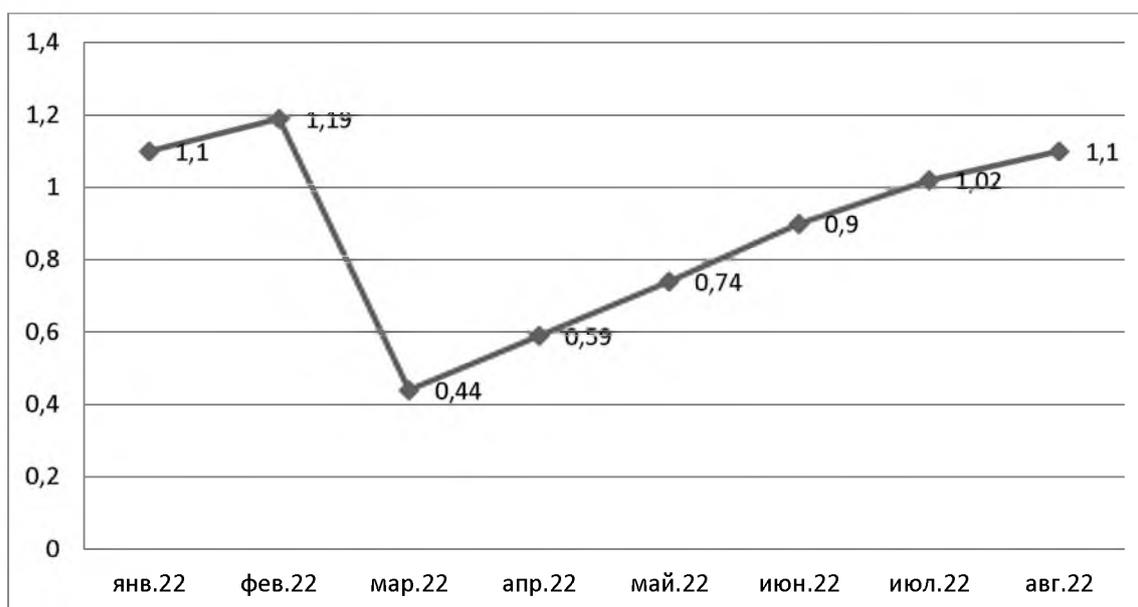


Рис.2 – Динамика выдачи потребительских кредитов в России в I-II кварталах 2022 года, млн.ед.

Источник: [5]

Таким образом, можно сказать, что со снижением ключевой ставки доля выдаваемых потребительских кредитов на август 2022 года приблизилась к показателям на начало 2022 года.

В таблице 1 представлена структура потребительского кредитования физических лиц в период 2019-2021 гг.

Таблица 1 – Структура кредитного портфеля физических лиц за период 2019-2021 гг.

| Показатели                             | 2019 г. | 2020 г. | 2021г.  | Абсолютное отклонение |               | Темп прироста      |                    |
|--|---------|---------|---------|-----------------------|---------------|--------------------|--------------------|
|  |         |         |         | 2020/<br>2019         | 2021/<br>2020 | 2020/<br>2019, в % | 2021/<br>2020, в % |
| Жилищное кредитование                  | 2848    | 4295    | 6470    | 1447,00               | 2175,00       | 50,81              | 50,6               |
| Потребительские ссуды физическим лицам | 1457    | 1950    | 2910    | 493,00                | 960,00        | 33,84              | 49,2               |
| Кредитные карты и овердрафт            | 285,8   | 305,6   | 334,7   | 19,80                 | 29,10         | 6,93               | 9,5                |
| Автокредитование                       | 615     | 746,45  | 963     | 131,45                | 216,55        | 21,37              | 29,0               |
| Итого                                  | 5205,8  | 7297,05 | 10677,7 | 2091,25               | 3380,65       | 40,17              | 46,3               |

Источник: [7]

Исходя из данных таблицы 1, можно сделать вывод, что за анализируемый период наблюдается четкая тенденция увеличения количества выданных кредитов физическим лицам в России, причем данная тенденция относится ко всем видам кредита. Наглядно структура кредитного портфеля физических лиц в 2019-2021 гг. изображена на рисунке 3.

Данные рисунка 3 свидетельствуют о том, что в кредитном портфеле физических лиц наибольший удельный вес занимают жилищные кредиты, их доля занимает 61%. Примерно одну треть часть занимают потребительские кредиты. Автокредиты занимают третью позицию, которые составляют 9%. И последнюю позицию занимают кредитные карты и овердрафты, их доля составила 3%.

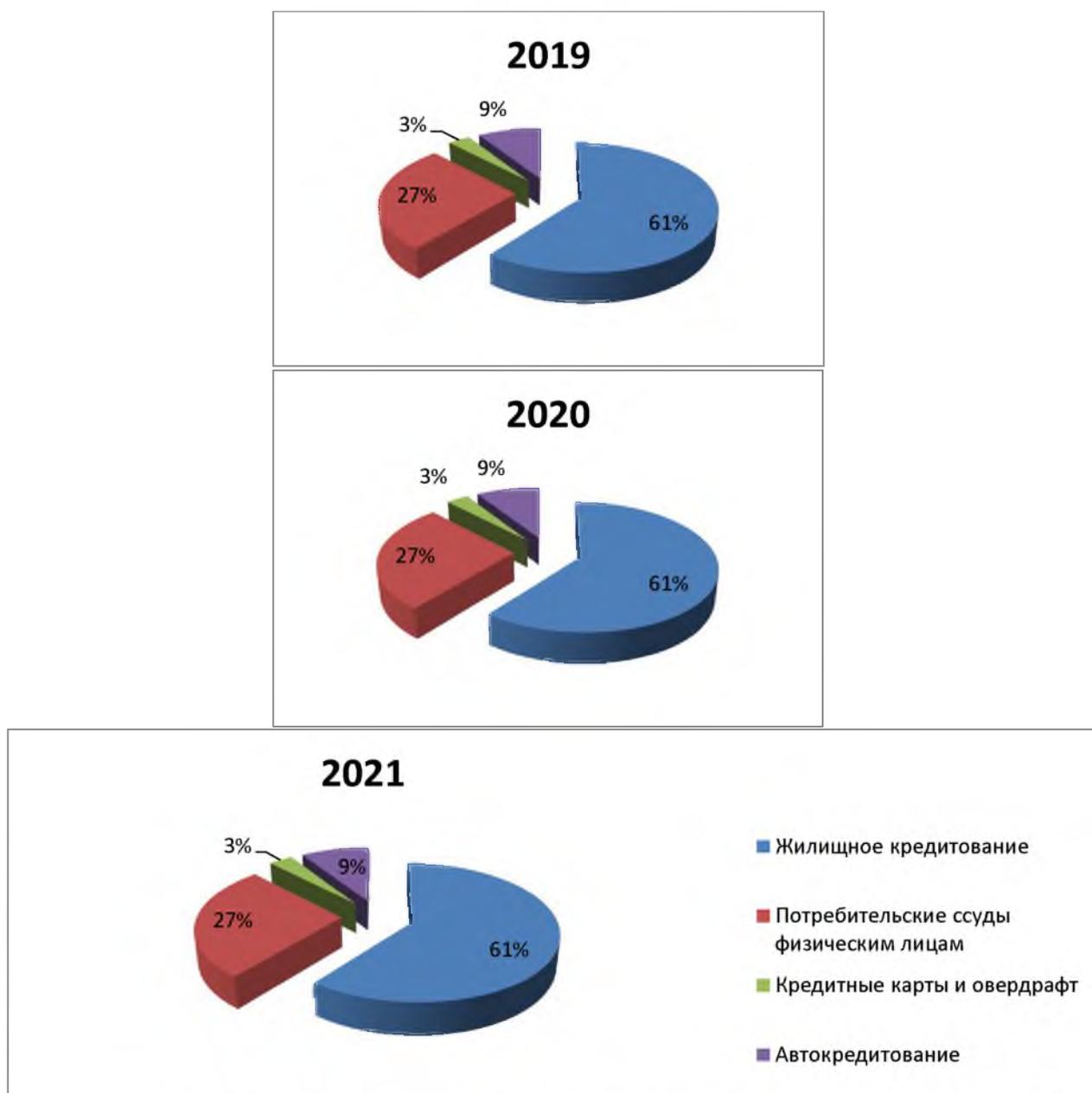


Рис.3 – Структура кредитного портфеля физических лиц в период 2019-2021 гг.

Источник: [6]

Следует также отметить, что для отечественного банковского сектора на современном этапе развития, помимо всех прочих тенденций, характерна тенденция упразднения процедуры выдачи кредитов клиентам, что тем самым позволяет привлекать большее количество клиентов. В данном случае, такое поведение банков приводит не только к увеличению продаж, но и к увеличению так называемых «безнадежных кредитов», которые несут за собой негативное влияние на банковскую систему [9].

Исходя из данных таблицы 2, можно сказать, что в период с 2019 по 2020 г просроченная задолженность по кредитному портфелю увеличилась на 2736,70 млрд. руб., что составило 55%, а в 2021 по сравнению с 2020 годом увеличение оказалось незначительным, всего 0,3%. Так же можно заметить незначительный рост по объему просроченной задолженности в 1% в 2020 году по сравнению с 2021, а в 2021 году по сравнению с 2020 рост составил почти 6 %. Доля просроченной задолженности в общем объеме по кредитам, предоставленным физическим лицам сократилась на 0,24% в 2020 году, а в 2021 увеличилась на 42 % по сравнению аналогичным показателем предыдущего года. Подобные скачки в доле просроченных платежей также могут быть связаны с

эпидемиологической ситуацией, вызванной эпидемией COVID-19. В этом направлении банки и государство активно поддерживают заемщиков, вводят программы реструктурирования задолженности граждан а также периоды с отсрочкой погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам – кредитные каникулы [1].

Таблица 2 – Доля просроченных платежей в структуре потребительского кредитования в РФ в 2019-2021гг.

| Показатели   | 2019 г.  | 2020 г.  | 2021г.   | Абсолютное отклонение |               | Темп прироста      |                    |
|--|----------|----------|----------|-----------------------|---------------|--------------------|--------------------|
|  |          |          |          | 2020/<br>2019         | 2021/<br>2020 | 2020/<br>2019, в % | 2021/<br>2020, в % |
| Кредитный портфель, млрд. руб.   | 14752,60 | 17489,30 | 17549,30 | 2736,70               | 60,00         | 18,55              | 0,3                |
| Объем просроченной задолженности, млрд.руб.  | 729,10   | 735,60   | 789,10   | 6,50                  | 53,50         | 0,89               | 7,3                |
| Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, % | 4,94     | 4,70     | 6,70     | -0,24                 | 2,00          | -4,86              | 42,6               |

Источник: [10]

Подводя итоги вышесказанному, можно сказать, что перспективы роста рынка потребительского кредитования в стране достаточно спорные. С одной стороны, потребительские кредиты выступают из наиболее доступных форм кредитования населения в целях приобретения различных благ, и с другой стороны имеется немало проблем, тормозящих его дальнейшее развитие. На сегодняшний день очень трудно прогнозировать дальнейшее развитие потребительского кредитования, так на него оказывает влияние множество факторов, таких, как инфляция, повышение или понижение ключевой ставки. При этом важно понимать, что решение подобных проблем напрямую зависит от комплексности подхода к решению вопросов потребительского кредитования, поскольку от расширения и совершенствования данного сектора зависит благополучие банковского сектора и развитие экономики страны в целом.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Инфляция в России вдвое выше плана. Почему так происходит и что будет с ценами в 2022 году? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https:// 6bankstoday.net/last-articles/inflyatsiya-v-rossii-vdvoe-vyshe-planapo-chemutak-proishodit-ichtobudet-s-tsenami-v-2022-godu](https://6bankstoday.net/last-articles/inflyatsiya-v-rossii-vdvoe-vyshe-planapo-chemutak-proishodit-ichtobudet-s-tsenami-v-2022-godu). (Дата обращения: 05.09.2022).
2. Инфляционные ожидания и потребительские настроения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/analytics/dkp/inflationary\\_expectations/Infl\\_exp\\_22-03/](https://cbr.ru/analytics/dkp/inflationary_expectations/Infl_exp_22-03/) (Дата обращения: 03.09.2022).
3. Коньшина Л.А., Люлина Т.В., Краснокутская Н.С.Тенденция развития современной финансовой политики РФ. /Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сборник материалов IX Международной научно практической конференции, г. Белгород, 15 сентября 2021 года / под науч. ред. О.В. Вагановой, Н.Е. Соловьевой. – Белгород: ИД «БелГУ» НИУ «БелГУ», 2021. – 344 с

4. Ключевая ставка Банка России [Электронный ресурс]. –Режим доступа: [https://cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2021&UniDbQuery.To=04.04.2022](https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2021&UniDbQuery.To=04.04.2022) (Дата обращения: 07.09.2022).

5. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам по состоянию на 01.01.2021 г. [Электронный ресурс]. – <https://cbr.ru/statistics/pdko/f316/f316-info/?fdate=202101&regn=1481> (Дата обращения 04.09.2022)

6. Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (Дата обращения 04.09.2022)

7. Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа) [Электронный ресурс]. –[http://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/psk/#highlight=потребительского%7Скредита%7Спотребительском%7Скредите%7Спотребительских%7Скредитов](http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/#highlight=потребительского%7Скредита%7Спотребительском%7Скредите%7Спотребительских%7Скредитов) (Дата обращения 05.09.2022)

8. Счастливенко Т.В., Люлина Т.В. Современные факторы влияния на темпы инфляционных процессов в РФ / Актуальные проблемы развития национальной и региональной экономики: сборник научных трудов XII Международной научнопрактической конференции для студентов, магистрантов, аспирантов и молодых ученых (Белгород, 28 апреля 2022 г.) / под науч. ред. д-ра пед. наук, проф. Е.Н. Камышанченко, к-та экон. наук, доц. Н.П. Шальгиной. – Белгород: ООО «Эпицентр», 2022. – 380 с.

9. Что будет с экономикой России в 2022 году. Прогнозы экспертов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/03/01/2022/61c1ac739a79476c95bd7775>(Дата обращения: 03.09.2022).

10. Федеральная служба государственной статистики / [Электронный ресурс]. – Режим Структура по кредитам, предоставленным физическим лицам за период 2019-2021 гг. доступа: <http://www.gks.ru/>(Дата обращения 04.09.2022)

## **СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Н.С. Мельникова, Н.И. Быканова**

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет

*Статья посвящена исследованию стресс-тестирования как инструмента оценки кредитного риска банков. Определена сущность стресс-тестирования на основе анализа нормативных документов, а также периодической литературы. Определены типы и особенности стресс-тестирования кредитного риска. Установлено, что стресс-тестирование кредитного риска можно использовать для анализа устойчивости коммерческих банков РФ.*

**Ключевые слова:** кредитный риск, оценка, коммерческий банк, стресс-тестирование инструмент, сценарии, модель поведения.

## **STRESS TESTING AS A TOOL FOR ASSESSING CREDIT RISK OF A COMMERCIAL BANK**

**N.S. Melnikova, N.I. Bykanova**

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

*The article is devoted to the study of stress testing as a tool for assessing the credit risk of banks. The essence of stress testing is determined based on the analysis of regulatory documents,*