**Обеспечение экономической безопасности коммерческих банков в сфере потребительскогокредитования**

**Киселёва А.А**

*Студент, 4 курса специалитета*

*Сибирский институт управления – филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»*

*kiselevaa042@gmail.com*

Актуальность выбранной темы объясняется тем фактом, что на данный момент потребительское кредитование является одним из самыхважных направлений развития банковского кредитования. Мировой опыт показывает, что, как правило, потребительское кредитование неразрывносвязано с решением социальных задач, прежде всего с повышением платежеспособности и уровня жизни населения в целом. Целью исследования является разработка предложений по поддержанию и улучшению уровня кредитования населения в России:

Для оценки уровня потребительского кредитования в России и выявления проблем~~,~~ проанализированы объемы выданных потребительских кредитов за последние 5 лет в динамике.

Оценив уровень кредитования в России, можно сделать вывод, что основными негативными факторами в данной сфере, являются: международные санкции; высокие ставки по кредитам; низкий уровень доходов населения и невозможность выплат по кредитам.

С одной стороны, потребительский кредит позволяет повысить доходы граждан, а чем выше уровень заработной платы, тем больше и налогов, которые отчисляются государству. Так же есть и еще одно существенное достоинство не только потребительского кредита, но и в целом всей сферы кредитования, с помощью кредитов группы населения выравниваются по доходам, а, следовательно, повышается уровень жизни в стране в целом.

Но при этом растет и зависимость населения от кредитов, так же увеличиваются задолженности по кредитам, которые не возвращаются в срок, из-за нехватки средств для погашения обязательств перед банком.

Для оценки уровня потребительского кредитования в России и выявления проблем в данной сфере рассмотрим динамику величины потребительского кредитования в Российской Федерации за последние 5 лет, в период 2018-2023 гг. В начале периода с 2018 годав сфере потребительского кредитования наблюдается стабильное увеличение объема потребительского кредита в Российской Федерации, и показатель продолжает расти на протяжении трех лет, т.е. до 2021 года, таким образом, объем потребительского кредитования в России к 2021 году по сравнению с началом рассматриваемого периода вырос на 88,7%. [4]

В 2022 году произошло снижение данного показателя со значения в 2,983трлн. руб. в 2021 году до 2,605 трлн. руб. в 2022 году. В связи с тем, что на многие банки Российской Федерации были наложены санкции и заморожены средства банков, в том числе вклады граждан, риски банков увеличились, и как следствие сократилось количество клиентов, желающих взять кредит и открыть вклад, в результате кредитный портфель банков сократился на 1,2% в 2022 году. [5]

Так же санкции существенно повлияли и вызвали повышение спроса на автокредитование, связанно это с резким увеличением цен на автомобили. Таким образом, удельный вес по автокредитам в 2023 году составил 4,4%, против 1,6% и 3,3%, в 2022 и 2021 годах, соответственно. [3].

По данным ЦБ России в последние годы наблюдается рост числа заемщиков, оформившие потребительский кредит в целях финансирования первоначального взноса по ипотеке, выдача которой так же увеличивается с каждым годом. Так за 2023 год было выдано около 800 тыс. ипотечных кредитов, что на 11,3% относительно 2022 года. Объем выданной ипотеки составил более 2 трлн руб., а средний размер ипотеки увеличился на 9,6% за год.

Важную роль при этом играет такой инструмент управления рисками как страхование [Деревянкина М.А., Выжитович А.М. Анализ применяемых страховых продуктов для управления рисками при ипотечном кредитовании //Интеллектуальный потенциал Сибири: 31-я Региональная научная студенческая конференция (г. Новосибирск, 22-26 мая 2023 г.): материалы конференции: в 7 частях / Под. ред. Кравченко Е.А. – Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2023, С.323-325]

При этом одной из самых быстроразвивающейся отрасли кредитования является интернет-кредитование. В последние годы данная сфера становиться все более востребована большинство клиентов банков предпочитают получение более быстрого и упрощенного кредита на карту через приложение мобильного банка, благодаря чему портфель, так называемых удалённых займов увеличился до 56% за 2023 год.

Рассмотрев динамику потребительского кредитования и оценив в целом уровень кредитования в Российской Федерации, стоит отметить, что одной из проблем в данной сфере является задолженность по кредитам, что в свою очередь негативно влияет на уровень экономической безопасности страны.

Таким образом, главными проблемами в сфере не только потребительского кредитования, но и кредитования населения в целом, которые оказывают негативное влияние на экономику страны, являются, санкции, наложенные на Российскую федерацию в последние годы; так же высокие ставки по кредитам; низкий уровень доходов населения и невозможность выплат по кредитам.

Для решения выявленных проблем в сфере кредитования, необходима разработка следующих мер по поддержанию и улучшению уровня кредитования населения в России: Эффективные и доступные программы потребительского кредитования для различных категорий граждан; расширение перечня кредитования на льготных условиях для разных категорий граждан; информативные встречи с населением, направленные на уменьшение просроченной задолженности.

Данные меры должны положительно влиять и способствовать совершенствованию банковской кредитной сферы, что в свою очередь приведет к повышению экономической безопасности страны в целом.

Литература

1. Деревянкина М.А., Выжитович А.М. Анализ применяемых страховых продуктов для управления рисками при ипотечном кредитовании //Интеллектуальный потенциал Сибири: 31-я Региональная научная студенческая конференция (г. Новосибирск, 22-26 мая 2023 г.): материалы конференции: в 7 частях / Под. ред. Кравченко Е.А. – Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2023, С.323-325(дата обращения 21.12.2023)
2. Синяков А., Дерюгина Е., Пономаренко А. О влиянии доминирования на рынке депозитов/платежей на кредитование. Аналитическая записка. Декабрь 2021 / Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/Content/Document/File/131934/analytic_note_20211224_dip.pdf> (дата обращения 20.12.2023)
3. URL: https://[www.business.ru/news/30601-banky](http://www.business.ru/news/30601-banky)(дата обращения 20.12.2023)
4. ЦБ рассчитывает на выполнение новой программы кредитных каникул [Электронный ресурс]. URL: <https://1prime.ru/banks/20221108/838741864.html>(дата обращения 20.12.2023)

5. Федеральная служба государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/?%25>(дата обращения 18.12.2023