

**Шестакова Маргарита Владимировна**

преподаватель

Красноярский филиал ФГБОУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

## СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ЭТИКА НА КРЕДИТНОМ РЫНКЕ

**Аннотация:** кредитный рынок играет важнейшую роль в экономике любого государства, обеспечивая предприятия и население необходимыми финансовыми ресурсами для развития и улучшения качества жизни. Однако наряду с положительными аспектами, кредитный рынок несет в себе определенные социальные и этические вызовы.

**Ключевые слова:** социальная ответственность, закредитованность, кредитный рынок, кредитные организации.

Закредитованность населения является одной из наиболее острых проблем на современном кредитном рынке является высокая степень закредитованности населения. Доступность кредитов, особенно потребительских и микрозаймов, привела к тому, что многие люди берут на себя обязательства, которые они не в состоянии выполнить. Это создает серьезную нагрузку на семейный бюджет и может привести к финансовым трудностям, включая банкротство физических лиц.

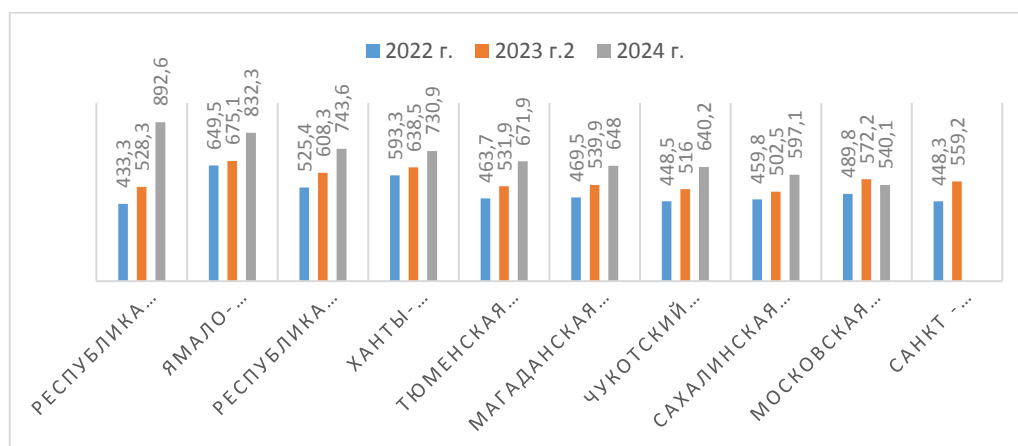


Рис. 1. Рейтинг регионов России с высокой задолженностью населения перед банками в среднем на 1 чел. за 2022–2024 гг., тыс. руб. [4]

В первую десятку по общему объему кредитов на душу населения вошли: Магаданская область, Тюменская область, Сахалинская область, Чукотский автономный округ и Санкт-Петербург. В этих регионах средний размер кредитной задолженности на одного жителя колебался в пределах от 448 до 470 тысяч рублей. Столичный город Москва заняла 12-ю позицию по объему задолженности на одного человека, с показателем в 413 тысяч рублей. Республика Тыва стала лидером по абсолютному объему кредитов на одного трудоспособного гражданина. Этот регион стремительно занял первое место, и сейчас средний взрослый житель Тувы должен 893 тысячи рублей. Для сравнения, два года назад средняя задолженность здесь составляла лишь 433 тысячи рублей, то есть она увеличилась вдвое за такой короткий промежуток времени.

Основной проблемой роста задолженности по кредитам является высокая закредитованность населения. На 1 сентября 2024 года банки выдали 47,04 млн кредитов на сумму 11,93 трлн руб. По сравнению с аналогичным периодом 2023 года количество выдач выросло на 4%, объем сократился на 7%. С января по август прошлого года было выдано 45,13 млн кредитов на сумму 12,88 трлн руб. [3].

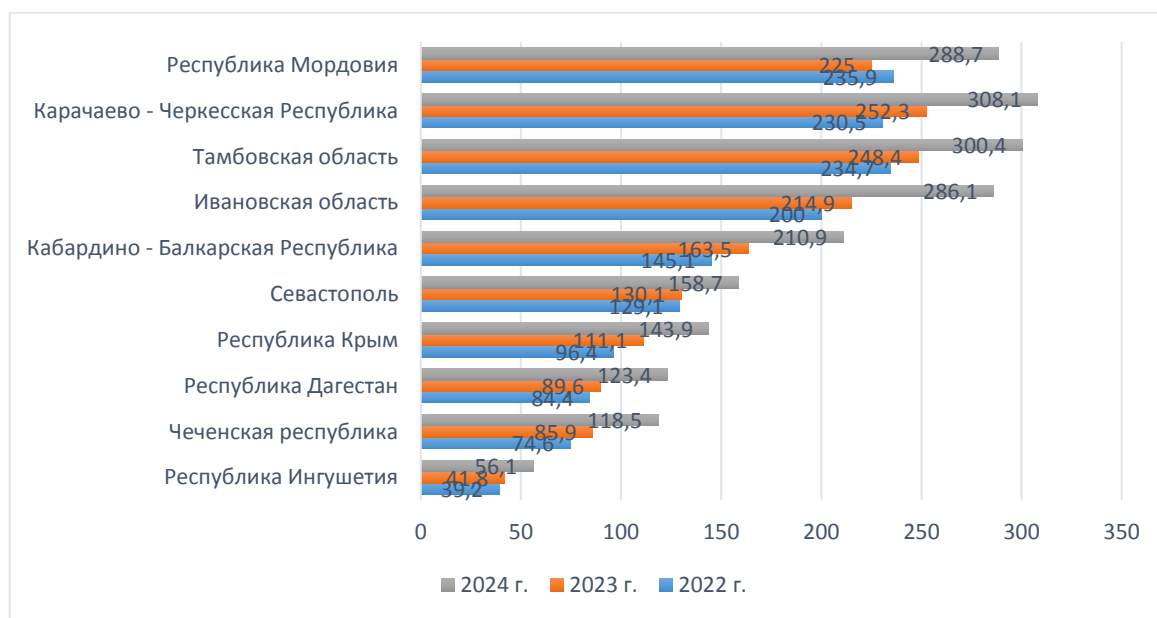


Рис. 2. Рейтинг регионов России с минимальной задолженностью населения перед банками в среднем на 1 чел. за 2022–2024 гг., тыс. руб. [4]

Среди лидеров рейтинга с минимальной задолженностью среди регионов России оказались регионы Северного Кавказа и другие субъекты Южного федерального округа. На первом месте находится Республика Ингушетия, где отношение средней задолженности на душу населения к годовому доходу составляет 14,9%. Хотя долговая нагрузка в регионе увеличивается (год назад она составляла 12,2%), она все еще значительно ниже, чем в других регионах. На втором месте в рейтинге Республика Крым с результатом 143,9 тыс. руб. в среднем на одного человека. Два Северо-Кавказских региона: Чеченская Республика и Республика Дагестан, занимают третью и четвертую позиции в рейтинге, где уровень закредитованности экономически активного населения составляет 30,1% и 30,7% соответственно. Замыкает первую пятерку другой субъект РФ с Крымского полуострова – Севастополь. В этом городе федерального значения соотношение ссудной задолженности и годовой средней зарплаты находится на уровне 31,9%.

Специалисты выделяют ряд причин высокой закредитованности:

- низкий уровень финансовой грамотности;
- отсутствие долгосрочного планирования;
- стремление к немедленному удовлетворению потребностей.

В результате многие граждане оказываются в ситуации, когда их доходы полностью уходят на погашение кредитов, оставляя мало возможностей для других расходов.

Другая проблема связана с методами взыскания долгов. Некоторые кредитные учреждения и коллекторские агентства используют агрессивные и порой незаконные способы воздействия на должников. Угрозы, психологическое давление, звонки в ночное время – всё это нарушает права граждан и приводит к стрессу и ухудшению психического здоровья. Законодательство многих стран предусматривает защиту прав потребителей и ограничивает действия коллекторов. Однако на практике эти нормы часто нарушаются, что требует усиления контроля со стороны государственных органов и общественных организаций. Недостаточная прозрачность условий кредитования еще одной проблемой является недостаточная прозрачность условий кредитования. Многие потребители

подписывают договоры, не до конца понимая их содержание. Высокие скрытые комиссии, штрафы за досрочное погашение, непонятные условия страхования – всё это может существенно увеличить реальную стоимость кредита. Для решения этой проблемы необходимы меры по повышению уровня финансовой грамотности населения, а также ужесточение требований к банкам и другим кредитным организациям в части раскрытия информации о продуктах и услугах.

Важной составляющей этичного поведения на кредитном рынке является социальная ответственность кредитных учреждений. Это подразумевает не только соблюдение законодательства, но и добровольные инициативы, направленные на улучшение положения клиентов.

Примеры таких инициатив включают:

- программы реструктуризации долгов для людей, оказавшихся в сложной жизненной ситуации;
- образовательные проекты по повышению финансовой грамотности населения;
- поддержка социально значимых проектов и программ.

Такие шаги помогают укрепить доверие к кредитным учреждениям и улучшить их репутацию среди клиентов.

Государство и регуляторы играют ключевую роль в обеспечении социальной ответственности и этичности на кредитном рынке. Они устанавливают правила игры, контролируют выполнение нормативных актов и наказывают нарушителей. Среди возможных действий государства выделяются следующие меры:

- ужесточение требований к лицензированию кредитных организаций;
- повышение штрафов за нарушение прав потребителей;
- разработка и внедрение стандартов финансовой грамотности;
- создание механизмов защиты интересов должников.

Социальная ответственность на кредитном рынке подразумевает, что банки и другие финансовые учреждения осознают влияние своих решений на общество и стремятся минимизировать негативные последствия для клиентов и экономики в целом.

---

**Список литературы**

1. Гладкова С.Б. Кредитная культура как фундамент базовых этических норм противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма / С.Б. Гладкова // Журнал правовых и экономических исследований. – 2024. – №3. – С. 188–194. – DOI 10.26163/GIEF.2024.68.59.026. – EDN OXIFYU.
2. Калакуток Б.А. Трансформация корпоративной социальной ответственности в условиях цифровизации банковского сектора: дис. ... канд. экон. наук / Б.А. Калакуток. – 2023. – 148 с. – EDN GMDJRF.
3. Полтавец О.А. Макропруденциальные лимиты как комплекс мер Банка России / О.А. Полтавец // Новая наука в новом мире. – 2024. – С. 27–31. EDN HAVMYU
4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ra-national.ru/> (дата обращения: 17.02.2025).
5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 17.02.2025).