

УДК 336

**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ
ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Губанкова М. И.

магистрант

МГУ им. Н. П. Огарева

Россия, Саранск

Филичкина Ю. Ю.

к.э.н, доцент

МГУ им. Н. П. Огарева

Россия, Саранск

Аннотация. В данной статье анализируются основные тенденции кредитования физических лиц в РФ, связанные с объемом кредитования, возвратностью кредитов, а также приводятся положительные и отрицательные аспекты влияния кредитования физических лиц на экономику страны.

Ключевые слова: физические лица, кредитование, банковская сфера, тенденции, банкротство.

**MODERN TRENDS OF CREDITING OF PHYSICAL PERSONS IN THE
RUSSIAN FEDERATION**

Gubankova M.I.

undergraduate

MSU N. P. Ogarev,

Russia, Saransk

Filichkina Yu.Yu.

PhD, associate Professor

MSU N. P. Ogarev

Annotation. This article analyzes the main trends in lending to individuals in the Russian Federation, related to the volume of lending, loan repayment, as well as the positive and negative aspects of the impact of lending to individuals on the economy of the country.

Keywords: physical persons, crediting, banking sphere, trends, bankruptcy.

Последние 20 лет в Российской Федерации отрасль банковского кредитования физических лиц является актуальным направлением деятельности банков, что можно связать с рядом причин.

С одной стороны, кредитование населения положительно влияет на экономическое развитие государства, ввиду:

- содействия увеличению потребления товаров длительного пользования и услуг, стимулируя расширение их производства;

- активизации перераспределения доходов как в пространстве (между различными участниками процессов производства и потребления), так и во времени;

- сбалансирования в краткосрочном периоде совокупного спроса и совокупного предложения;

- сокращения временного разрыва между потребностью в определенных товарах и услугах и возможностью их оплаты;

- расширения возможностей диверсификации спектра кредитных продуктов коммерческих банков и увеличения доходов от кредитования, с учетом высокой прибыльности таких продуктов [2].

С другой стороны, как отмечают ряд исследователей, существует и негативное влияние на экономику со стороны банковского кредитования физических лиц.

Так, по мнению П.А. Медведева, кредит для физических лиц в современной России, подавляет покупательную способность населения, так как «перестает быть стимулом, как только прирост задолженности становится не

очень большим», хотя и обеспечивает заемщику выигрыш во времени [3, 14].

В другом исследовании Старостиной С. А. отмечается, что увеличение текущего дохода населения и его платежеспособного спроса при потребительском кредитовании может привести к превышению спроса над предложением, что станет причиной роста цен на товары [4, 36].

Вместе с тем, в настоящее время происходит активное развитие кредитования физических лиц. Банки стремятся разработать наиболее привлекательные для потенциальных клиентов программы кредитования, заманивая людей низкими процентными ставками, гибкими условиями сотрудничества, определенными льготами и специальными предложениями.

Это обусловлено в большей мере тем, что граждане, не обладая достаточным уровнем дохода и способностью удовлетворить свои ежедневные потребности, пытаются найти дополнительные источники к существованию. Многие из них обращаются к услугам коммерческих банков в части оформления кредита, о чем говорит статистика сложившаяся на отечественном рынке кредитования физических лиц (Таблица 1) [1].

Таблица 1 – Банковские кредиты, предоставленные физическим лицам в Российской Федерации за период с 2012 по 2016 гг, млрд. руб.

	2012	2013	2014	2015	2016
Рублевые кредиты	3725,2	5227,3	7492,7	9719,9	11028,8
Валютные кредиты	359,6	323,6	244,4	237,2	300,8
Всего	4084,8	5550,9	7737,1	9957,1	11329,5

Как свидетельствуют аналитические данные таблицы 1, в период с 2012 по 2016 годы объем кредитов в денежном выражении, выданных населению Российской Федерации, неукоснительно рос. Так, в 2012 году данный показатель составлял всего 4084,8 млрд рублей, а к 2016 году он увеличился до

11329,5 млрд. рублей, то есть почти в 2,5 раза.

При этом отдельного внимания заслуживает тот факт, что, несмотря на финансово-экономический кризис и его негативное влияние практически на все сферы жизнедеятельности людей, граждане не перестали обращаться в кредитные учреждения и пользоваться их финансовыми продуктами.

На фоне увеличивающихся объемов кредитования физических лиц можно наблюдать тенденцию увеличения количества заемщиков, признанных банкротами (Таблица 2) [5].

Таблица 2 – Количество дел о банкротстве физических лиц в Российской Федерации в 2015- 2016 году, ед.

	2015	2016	Количество дел на 1 млн. жителей в 2016 году
Всего процедур банкротства	9821	10234	69
Процедуры реализации имущества должника	6245	6916	47
Процедуры реструктуризации долга	3576	3318	22

Важной тенденцией 2017 года можно назвать сокращение кредитных ставок. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным продуктам. Стоимость кредитов населению за 9 месяцев 2017 года снизилась на 1-2 процентных пункта.

Таким образом, говоря о современных тенденциях в сфере банковского кредитования физических лиц, можно говорить о том, что объем кредитов, взятых данной категорией лиц, с 2012 года непрерывно увеличивается, однако налицо увеличение целого ряда случаев признания заемщиков банкротами, что негативно влияет на возвратность банковских средств. Помимо этого наблюдается тенденция снижения ставок по кредитам.

Темпы роста экономики и банковского сектора в 2018 году, как и прежде, будут определяться динамикой цен на нефть и ключевой ставки ЦБ РФ. В 2018

году, на наш взгляд, необходимо также ожидать продолжения тенденции к консолидации банковской системы за счет ухода слабых игроков с рынка.

Библиографический список:

1 Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям, кредитным организациям и физическим лицам. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_11/IssWWW.exe/Stg/d02/24-12.htm

2 Лавришко А. С. Развитие банковского кредитования физических лиц: границы и влияние на экономическое развитие страны / А. С. Лавришко // Российский экономический интернет журнал, 2017. – № 1 – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

(<http://www.e-rej.ru/upload/iblock/cb1/cb1504abc2c946cd71e012f059733a57.pdf>)

3 Медведев П.А. Макроэкономический эффект потребительского кредитования / П. А. Медведев // Деньги и кредит. – 2015. – № 1. – С.14.

4 Старостина С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России / С. А. Старостина // Финансы и кредит. – 2016. – № 24(696). – С. 35-44.

5 Статистика дел по банкротству в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vbankrote.ru/novosti/statistika-del-po-bankrotstvu-v-rossii/>