

УДК 336.71

***СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ***

Телегенова А.А.,

студентка 5 курса,

*Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВО
«Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова»,*

г. Саратов, Россия.

Аннотация

В статье анализируется состояние современного рынка банковского кредитования населения, рассматриваются показатели и особенности его функционирования, в том числе динамика роста объёмов кредитования и просроченной задолженности.

Ключевые слова: банковское кредитование населения, просроченная задолженность, кредитная нагрузка.

THE CURRENT STATE OF CUSTOMER CREDIT IN RUSSIA

Telegenova A.A.,

student,

Saratov Socio-Economical Institute

Saratov, Russia

Annotation

The article contain a modern market research of customer credit, also in the article the indicators and features of its functioning are analyzed, including the dynamics of growth in lending volumes and overdue debts.

Keywords: banking customer credit, overdue debt, credit load.

На развитие банковского кредитования физических лиц влияет множество экономических, политических и социальных факторов, среди которых: [1, 79]

- общий уровень развития экономики;
- уровень развития банковской системы в целом;
- уровень развития банковской инфраструктуры;
- степень развития кредитного брокериджа;
- устойчивость национальной валюты;
- процентные ставки в банковском секторе;
- уровень инфляции;
- уровень доходов населения;
- уровень финансовой грамотности населения;
- стабильность и предсказуемость политической ситуации;
- степень доверия населения к кредитно-банковской системе;
- наличие или отсутствие внешней угрозы и др.

Опираясь, на вышеназванные факторы, стоит отметить, что экономика России в последние годы во многих сферах развивалась под влиянием кризисных явлений, что, несомненно, отразилось и на уровне доходов населения, и как следствие, на динамике кредитования, объёмах просроченной задолженности и т.д.

Так, анализируя динамику реальных доходов населения нашей страны, а также в отдельности жителей Саратовской области, можно заметить, что с 2012 года темпы роста сначала замедлялись, а уже в 2015-2016 гг. и вовсе отражают отрицательную динамику (Табл.1).

Таблица 1 – Динамика реальных доходов населения России и Саратовской области в 2012-2016 гг. (в % к предыдущему году) [5]

	2012	2013	2014	2015	2016
по Российской Федерации	105,8	104,8	99,5	95,9	94,4
по Саратовской области	104,0	105,3	103,9	97,7	91,4

Объёмы банковского кредитования физических лиц в РФ за анализируемый период росли достаточно быстрыми темпами в 2012-2013 гг., с 2014 года, напротив, наблюдается отрицательная динамика с большим снижением в 2015 году (на 32,1% относительно предыдущего года). С 2016 года наблюдается восстановление роста объёмов банковского кредитования (Табл.2).

Таблица 2 – Объём кредитов, предоставленных коммерческими банками физическим лицам в России в 2012-2017 гг. [3]

	Всего, млрд.руб.	В том числе				Изменение общего объёма, %
		В рублях		В ин.валюте		
		млрд.руб.	Уд.вес, %	млрд.руб.	Уд.вес, %	
01.01.2012	5438,65	5289,18	97,3	149,47	2,7	+ 49,1
01.01.2013	7226,42	7075,35	97,9	151,07	2,1	+ 32,9
01.01.2014	8778,16	8612,54	98,1	165,63	1,9	+ 21,5
0.1.01.2015	8629,72	8461,42	98,0	168,30	2,0	– 1,7
01.01.2016	5861,35	5765,76	98,4	95,59	1,6	– 32,1
01.01.2017	7210,28	7100,62	98,5	109,66	1,5	+ 23,0
01.01.2018	9233,73	9132,51	98,9	101,22	1,1	+ 28,1

Снижение реальных доходов населения, а также общая нестабильная экономическая ситуация в России неизбежно приводит к росту долговой нагрузки на заёмщиков и увеличению объёма просроченной задолженности, что можно заметить в Табл.3.

Таблица 3 – Просроченная задолженность по банковским кредитам, предоставленным физическим лицам в России в 2012-2017 гг. [3]

	Всего, млрд.руб.	Уд. вес ,в общем портфеле кредитов населению, %	Изменение абсолютного объёма, %	Изменение доли в общем портфеле кредитов (п.п.)
01.01.2012	290,31	5,3	+ 3,9	– 2,3
01.01.2013	312,51	4,3	+ 7,6	– 1,0
01.01.2014	439,16	5,0	+ 40,5	+ 0,7
01.01.2015	665,64	7,7	+ 51,6	+ 2,7
01.01.2016	861,43	14,7	+ 29,4	+ 7,0
01.01.2017	856,14	11,9	– 0,6	– 2,8
01.01.2018	846,62	9,2	– 1,1	– 2,7

По данным Таблицы 3 мы видим, что усиленный рост просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в целом по России приходится

на 2013-2015 гг. В 2017 году можно отметить, снижение темпов роста, что может свидетельствовать о некотором оздоровлении рынка кредитования и восстановлении экономического потенциала взаимоотношений населения с банковской сферой. Похожая ситуация наблюдается и по данным Саратовской области, однако степень прироста просроченной задолженности здесь несколько выше, чем в среднем по России (Табл.4).

Таблица 4 – Объём банковских кредитов физическим лицам в Саратовской области и просроченная задолженность по ним в 2012-2017 гг. [3]

	Объём кредитов, млн.руб.	Изменение объёма кредитов, %	Объём просроченной задолженности, млн.руб.	Изменение объёма просроченной задолженности, %
01.01.2012	58250	+ 61,2	3410	+ 4,4
01.01.2013	82689	+ 41,9	3966	+ 16,3
01.01.2014	108259	+ 30,9	6313	+ 59,2
01.01.2015	109287	+ 0,9	9404	+48,9
01.01.2016	66615	– 39,0	12722	+ 35,3
01.01.2017	81356	+ 22,1	12642	– 0,6
01.01.2018	107169	+ 31,7	12759	+ 0,9

Статистические данные об объёмах кредитования и объёмах просроченной задолженности по банковским кредитам населения подтверждаются также показателем РТИ или кредитной нагрузкой.

Кредитная нагрузка, или показатель payment-to-income (РТИ), – это соотношение размера ежемесячных платежей по всем кредитам заёмщика к уровню его дохода. Комфортным для человека считается показатель РТИ на уровне 30-35%. Согласно исследованиям канадских статистиков, значение кредитной нагрузки свыше данного предела свидетельствует о том, что обслуживание долга может стать невозможным для гражданина и привести к его банкротству.

Что касается динамики кредитной нагрузки в РФ, то многие исследователи отмечают, что по сравнению с другими странами Россия имеет достаточно низкие показатели по уровню охвата населения кредитами и размерам кредитов, однако из-за преобладания в структуре кредитного портфеля потребительских кредитов (для которых характерны высокие ставки

и короткие сроки) нагрузка обслуживания данных кредитов на население существенно возрастает. [2, 3]

В Таблице 5 мы можем заметить, что вышеназванный показатель в России в 2014-2015 гг. поднимался гораздо выше нормы.

Таблица 5 – Кредитная нагрузка (отношение задолженности по кредитам к располагаемым ресурсам), % [4]

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Уровень кредитной нагрузки, %	22	26,5	41	37	34	32

Таким образом, общая экономическая ситуация в России, в реальном секторе экономики оказывает определяющее влияние и на всю финансово-банковскую систему. Более того, именно она определяет и направления государственной денежно-кредитной и финансовой политики. Экономический спад, падение числа экономических субъектов, имеющих доступ на рынок, обусловили падение спроса населения на банковские продукты в 2014-2015 гг., а также рост просроченной задолженности по кредитам. С 2016 года в российской экономике наблюдается тенденция к восстановлению активности населения во взаимоотношениях с банковской сферой, однако по-прежнему данная сфера развивается в России в условиях целого ряда проблемных факторов, среди которых снизившиеся темпы роста реальных доходов населения, дороговизна кредитных средств, изменения в банковской системе, низкая финансовая грамотность населения, мошенничество, высокая степень теневой экономики и др.

Однако несмотря на достаточное количество проблемных факторов, в нашей стране существуют большие перспективы развития рынка банковского потребительского кредитования. Сегодня кредитование физических лиц требует усовершенствованного подхода к решению имеющихся проблем как в сфере расширения объектов кредитования, так и в сфере условий предоставления займов. Устойчивость кредитной системы РФ и рост её качественных показателей должны быть приоритетными вопросами, т.к. чётко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие

экономики страны. Перспективы развития кредитных операций в России, прежде всего, связаны с экономической и политической стабилизацией, оздоровлением реальной экономики, а также с повышением уровня жизни населения. Поэтому главной задачей правительства на ближайшую перспективу должно стать урегулирование экономической и политической ситуации, что будет способствовать развитию экономики и повышению эффективности её функционирования.

Библиографический список:

1. Абрамова М.А. Финансы, деньги, кредит: учебник / коллектив авторов; под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной. – М.: Кнорус, 2017. – 256 с.
2. Белехова Г.В. Финансовое поведение населения: современные тренды и факторы / Г.В. Белехова // Социальное пространство. – 2017. – №2(9).– С.4.
3. Информация о кредитах, предоставленным физическим лицам / Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>.
4. Кредитная нагрузка россиян рекордно снизилась / Редакция ООО «МИЦ «Известия» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://iz.ru/653313/anastasiia-alekseevskikh/kreditnaia-nagruzka-rossiiian-rekordno-upala>.
5. Регионы России. Социально-экономические показатели: стат. сб. / Росстат. – М., 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/region/reg-pok17.pdf.