

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, объемах 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
01.01.2015	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](http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/region/reg-pok17.pdf).