

УДК 336.77

## **ЗАКРЕДИТОВАННОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ КАК ВЫЗОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ**

**Ларченко О. В.**

*ст. преподаватель,*

*Петрозаводский государственный университет,*

*Петрозаводск, Россия*

**Кузнецов А.Э.**

*студент,*

*Петрозаводский государственный университет,*

*Петрозаводск, Россия*

### **Аннотация**

В статье обоснована актуальность проблемы, связанной с закредитованностью населения, оказывающей существенное влияние на финансовую устойчивость банков. Проанализированы показатели деятельности банков по кредитованию. Рассмотрены меры, принимаемые Банком России, для стабилизации банковской системы.

**Ключевые слова:** закредитованность, кредитование, долг, банк, ключевая ставка

## **THE DEBT BURDEN OF THE RUSSIAN POPULATION AS A CHALLENGE TO THE BANKING SYSTEM**

**Larchenko O. V.**

*Senior Lecturer,*

*Petrozavodsk State University,*

*Petrozavodsk, Russia*

**Kuznetsov A.E.**

*student,*

*Petrozavodsk State University,*

*Petrozavodsk, Russia*

### **Abstract**

The article substantiates the relevance of the problem associated with the debt burden of the population, which has a significant impact on the financial stability

of banks. The performance indicators of banks in lending are analyzed. The measures taken by the Bank of Russia to stabilize the banking system are considered.

**Key words:** debt load, lending, debt, bank, key rate

Кредитование крайне важно, как для обеспечения бесперебойной деятельности предприятий, так и для удовлетворения потребностей населения. Однако, излишняя закредитованность населения является большой угрозой для макроэкономической стабильности, и может привести к кризису не только банковской системы, но и экономики в целом. Актуальность данной темы подтверждается тревожными заявлениями СМИ и госслужащих. Так, Председатель Банка России Эльвира Набиуллина, в одном из своих выступлений выделила такие основные риски финансовой стабильности как «накаченная и льготными, и псевдольготными программами» ипотека и темпы розничного кредитования, которые «растут быстрее, чем растут доходы людей». Также ключевой фразой многих её выступлений является утверждение, что банки как кровеносная система экономики должны доставлять финансирование не только тем, кто нуждается в кредите, а кто ещё и способен его обслуживать [6].

Проблема закредитованности населения для банковской системы заключается в нарушении основных принципов кредитования, без которых этот институт не может функционировать эффективно. На практике это означает, что при кредитовании необходим избирательный подход, основным критерием которого является возможность и способность клиента вернуть кредит вовремя и с процентами. В связи с этим банк предоставляет кредиты на определённых условиях [8]. По данным анализа д.э.н. Л.И. Проняевой, значительное влияние на финансовую устойчивость банка влияет именно закредитованность населения [10]. Чтобы определить степень проблемы, сравним рост закредитованности россиян с ростом реальных доходов (рис. 1).

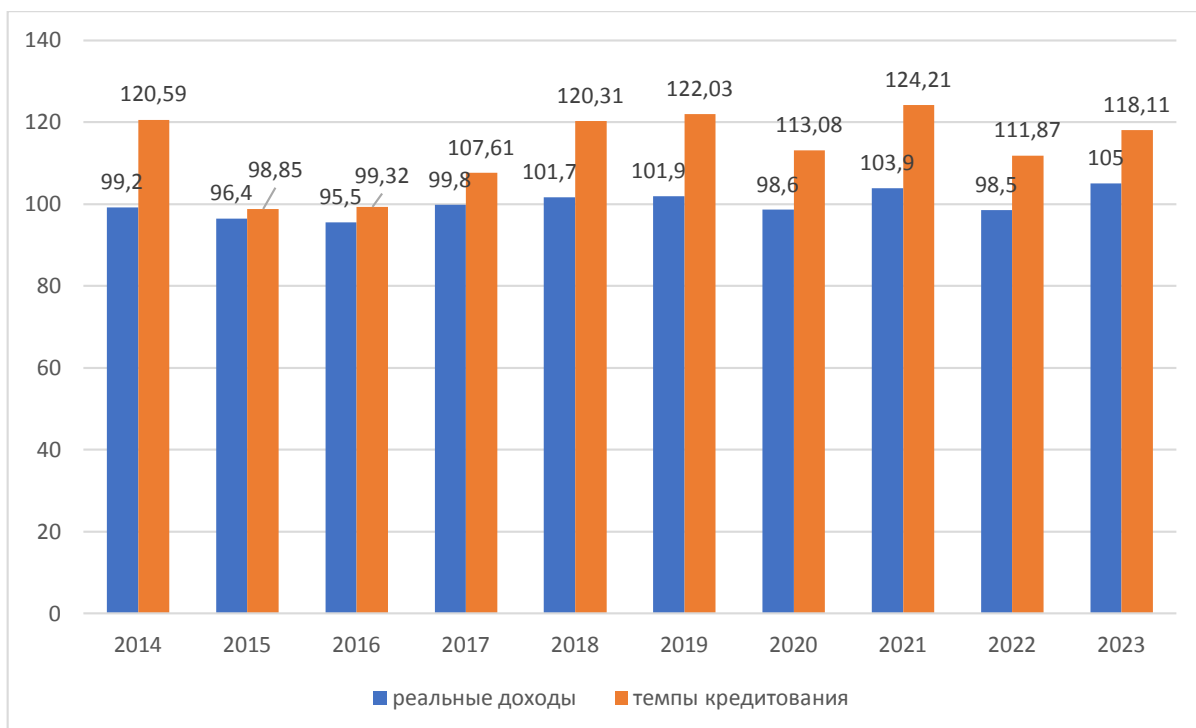


Рис. 1. Темпы роста реальных доходов населения и кредитования

[составлено автором, 9,11]

Как видно из данного графика, темпы кредитования на порядок опережают рост реальных доходов населения, следовательно можно увидеть некоторую закономерность: после рекордного объёма выданных кредитов в 2014 году сильно уменьшились реальные доходы населения, темпы кредитования тоже снизились. Как только обнаружился тренд на повышение доходов, темпы кредитования также пошли вверх.

Кроме высоких темпов кредитования, рост показывает и задолженность россиян перед банками. Банк России сообщает о рекордной сумме в 31 триллион рублей на 1 октября 2023 года, что на четверть больше, чем в 2022 [4]. Чтобы оценить масштаб задолженности необходимо соотнести его к годовому фонду оплаты труда. В 2023 году сумма задолженности перед банками стала больше половины от совокупного фонда оплаты труда в стране (рис.2).

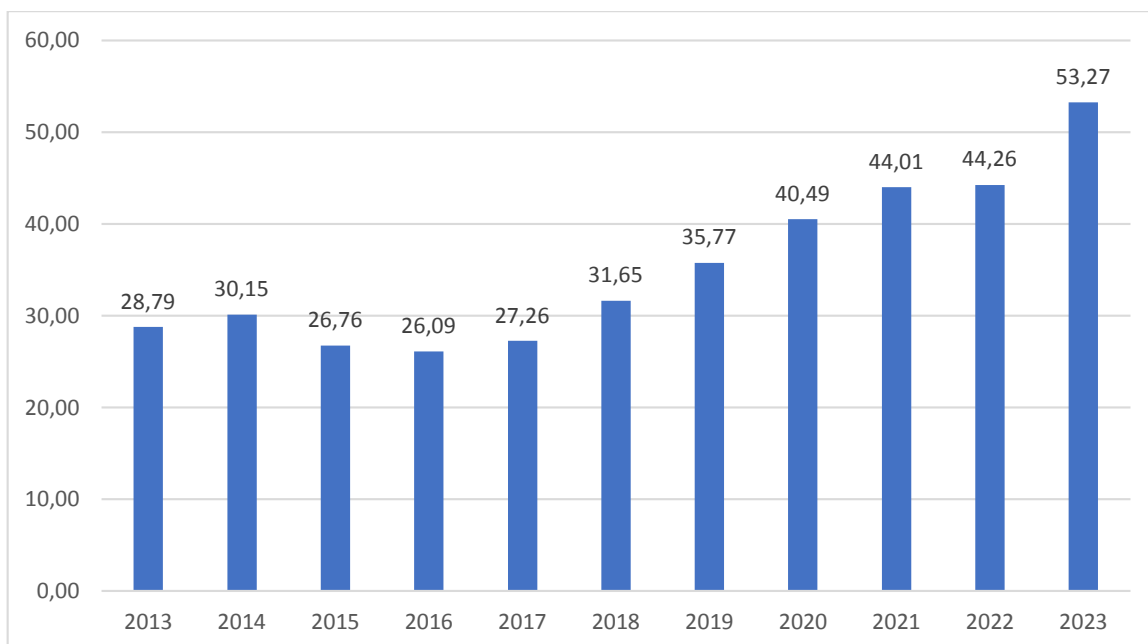


Рис. 2. Доля задолженности перед банками к годовому фонду оплаты труда, % [составлено автором, 7,9]

Аналогично, рост показывает не только сумма задолженности, но и количество заёмщиков. В первой половине 2023 года значительно увеличилось число банковских заёмщиков (+2 млн. клиентов с начала года), а общее количество уникальных заёмщиков на 1 июля 2023 года достигло 46,7 млн. человек (рис. 3).

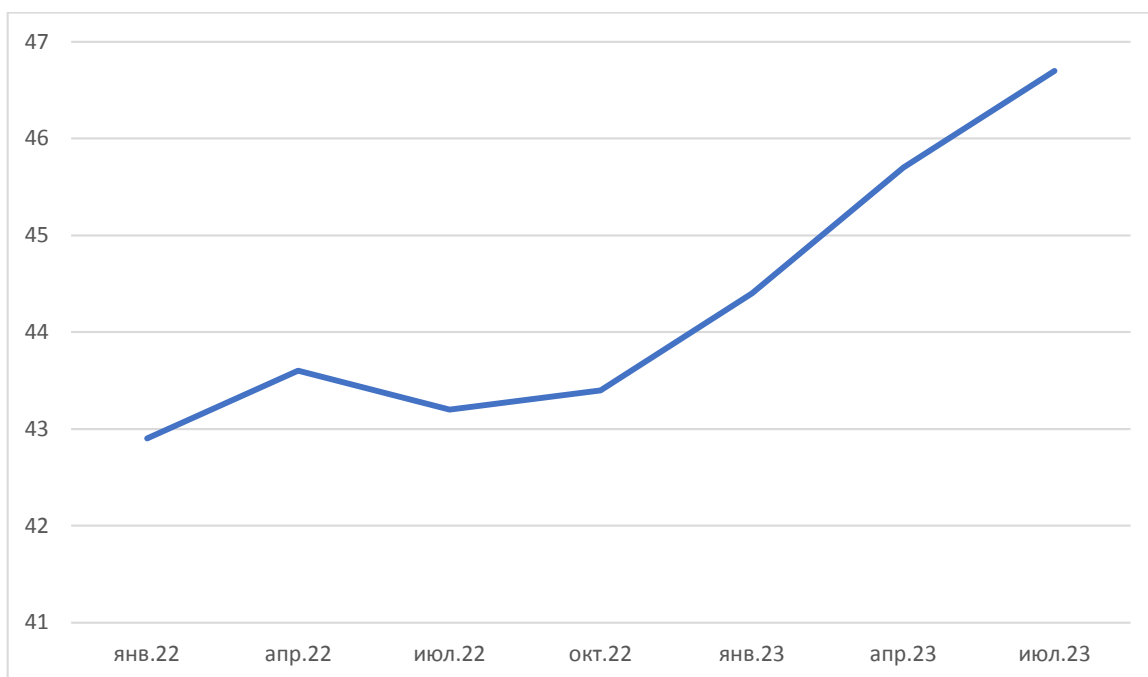


Рис. 3. Количество заёмщиков, млн. человек [составлено автором, 1]

Стоит отметить, что такая тенденция роста числа заёмщиков и кредитных портфелей характерна не только для российского рынка, но и для всего мира. Например, согласно данным Федеральной резервной системы США, 18% граждан Соединённых штатов могут оплатить свои расходы, не привлекая заёмные средства, лишь на сумму, не превышающую 100 долларов, ещё 14% опрошенных могут покрыть собственными накоплениями расходы только до 500 долларов [5].

Как известно, кредитованием населения занимаются не только банки, но и микрофинансовые организации (МФО). Рост обращений в МФО свидетельствует об ухудшении кредитной истории населения и финансового положения, поскольку, как правило, в МФО обращаются не самые платёжеспособные граждане и риски невозврата кредита такие организации компенсируют большими процентными ставками (по несколько процентов в день). Если проанализировать статистику за последние несколько лет, то можно сделать вывод, что количество займов в МФО за последние 5 лет выросло в 4 (!) раза. Общее количество заёмщиков выросло более чем на 20% (рис.4).

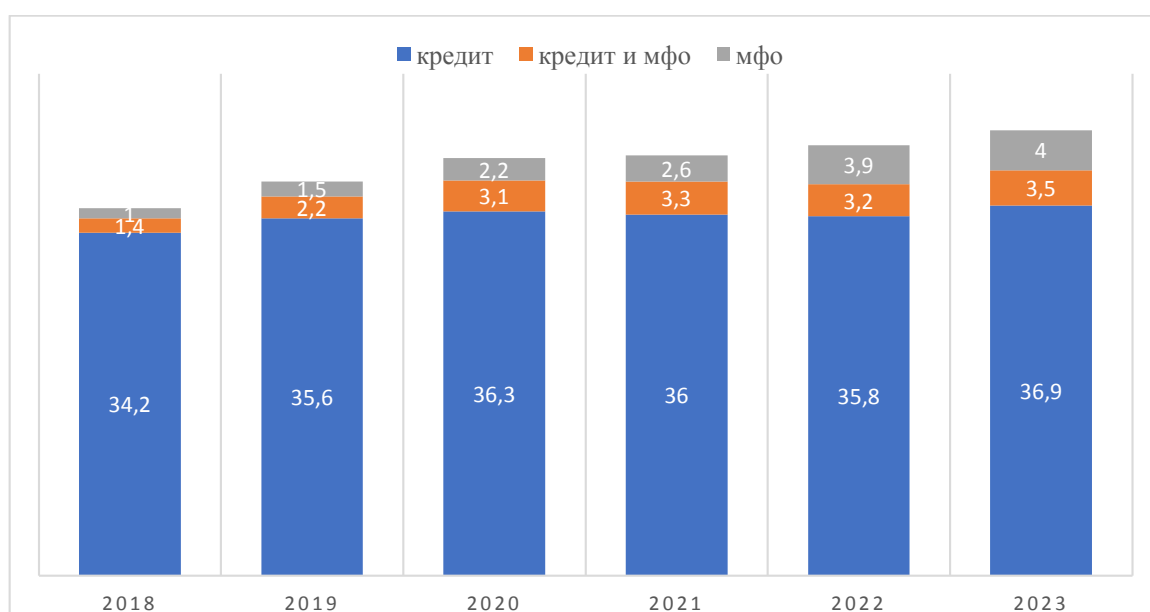


Рис. 4. Распределение заёмщиков по видам кредитования, млн. человек

[5]

Проанализируем заёмщиков, которые берут кредиты в банках. За год (с июля 2022 года) количество заёмщиков, имеющих три кредита и более, увеличилось на 2,2 млн. человек и достигло 11,2 млн. При этом только один кредит последние полтора года стабильно имеют около 21 млн. заемщиков (рис.5).

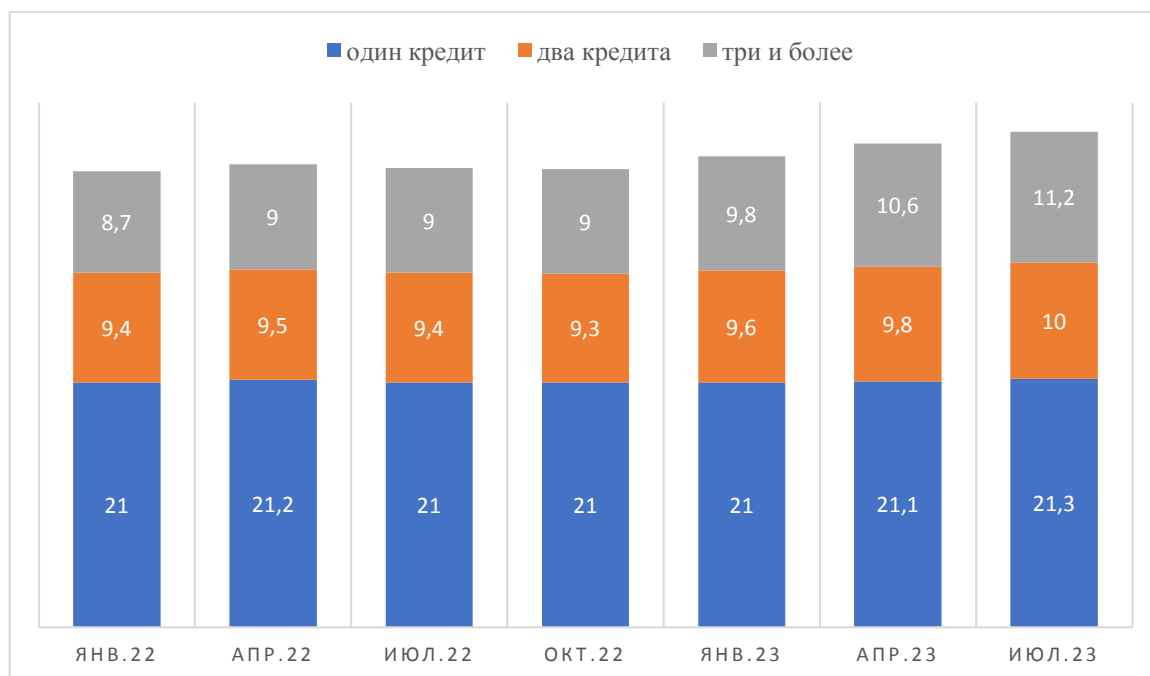


Рис. 5. Распределение заемщиков по количеству кредитов  
(млн. чел.) [1]

Большую опасность для банковской системы представляет не только сама задолженность, но и её просроченная часть (рис.6).

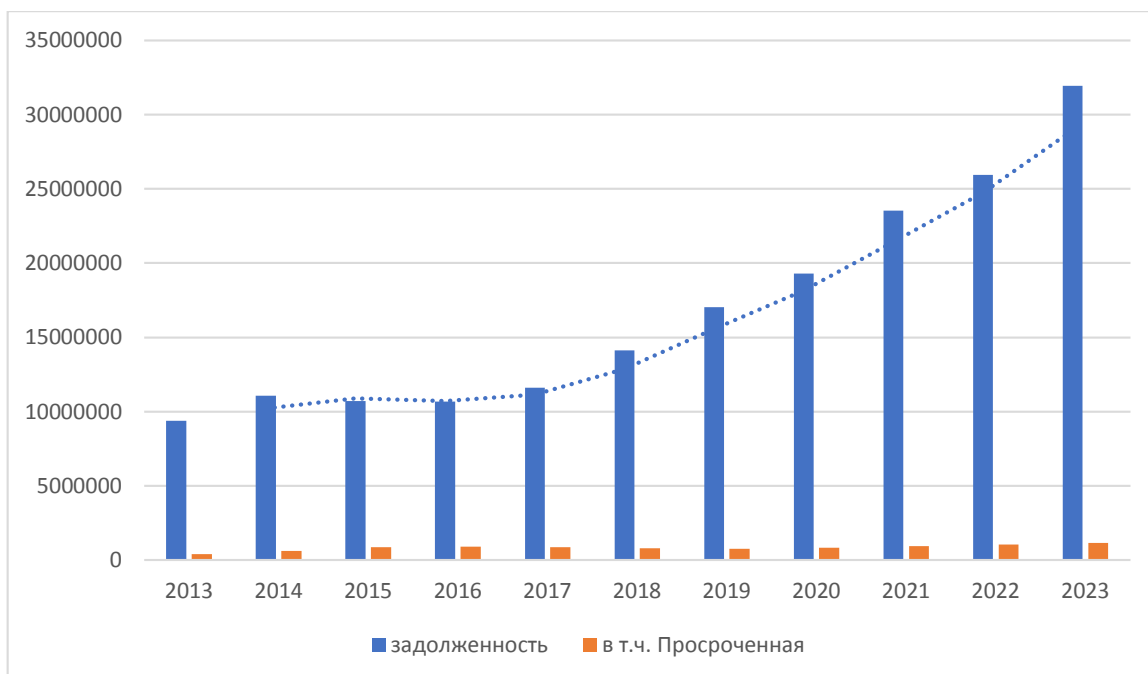


Рис. 6. Задолженность физических лиц перед банками, в т.ч. просроченная, млн. руб.

Начиная с 2020 года, наблюдается устойчивый рост задолженности и просроченной задолженности. В 2022 году объём просроченной задолженности превысил один триллион рублей (рис.7).

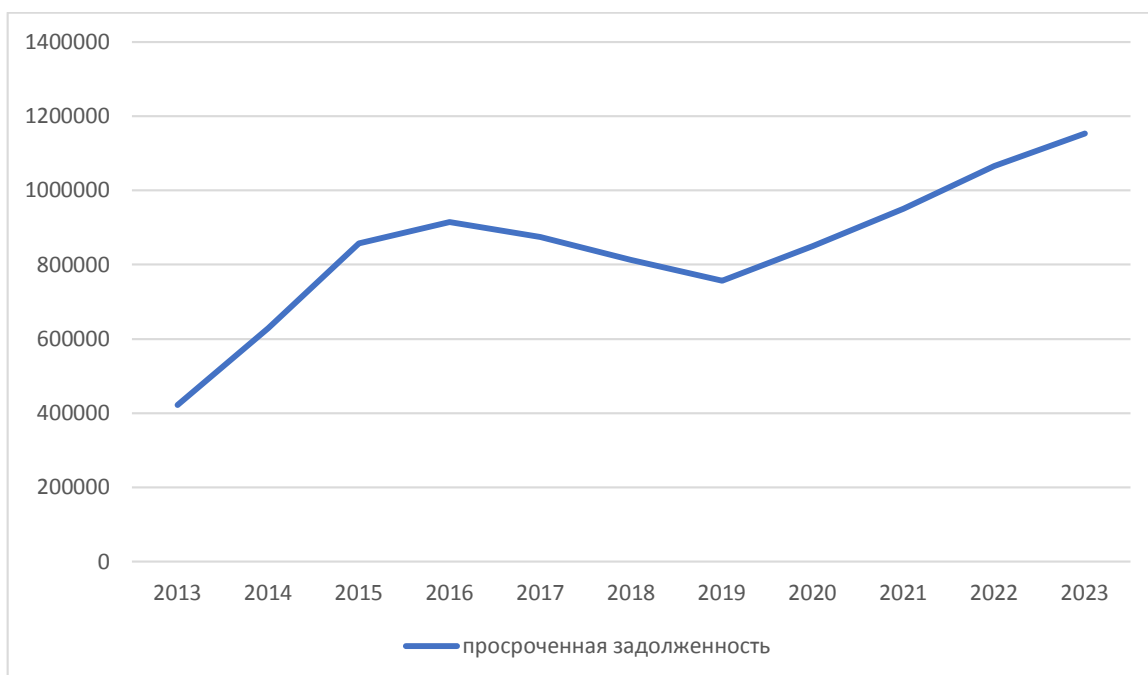


Рис. 7. Просроченная задолженность, млн. руб. [1]

Наибольшая сумма обязательств отмечается в семьях с детьми, поскольку эта группа домохозяйств чаще принимает на себя обязательства, связанные с покупкой жилья. Медианный размер суммы обязательств домохозяйств без детей меньше на 58%, чем размер обязательств домохозяйств с детьми. Медиана суммы невыплаченной задолженности семей, состоящих только из пенсионеров, меньше в три раза (рис.8) [3]. Чаще всего, семьи с детьми берут такой вид кредита, как ипотечный. И статистика здесь тоже тревожная. По данным Банка России, за два года доля выдач с ПДН (показатель долговой нагрузки, показывает какая часть доходов уходит на обслуживание кредита) более 80% в кредитах на строящееся жилье, выросла на 18 п. п. до 39% во втором квартале 2023 года, в кредитах на готовое жилье — на 20 п.п., до 43% [1].

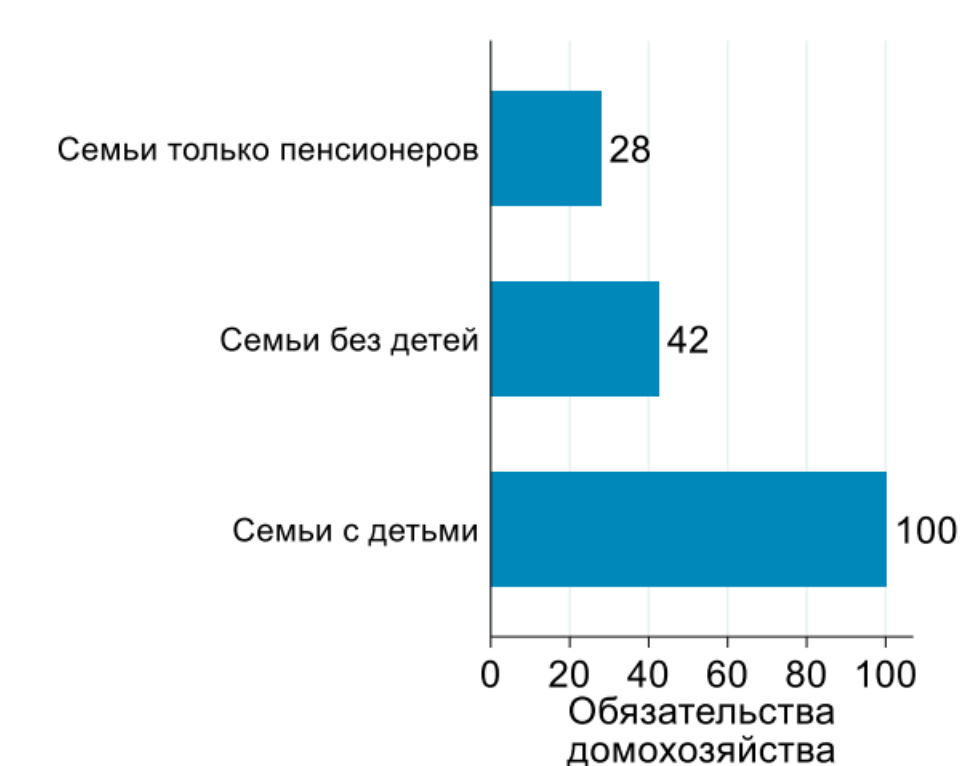


Рис. 8. Медиана суммы обязательств домохозяйства по типу домохозяйства, семьи с детьми = 100%, % [3]



Также, рассматривая феномен «долговой ямы» как психологического явления, нужно отметить, что задолженность по займам отрицательно влияет на психоэмоциональное состояние человека. Доктор Джон Газергудиз из университета Ноттингем (Великобритания), исследовал связь между денежным долгом и депрессией, и пришел к выводу, что люди с долгами наиболее подвержены депрессии и сильной тревоге: они не в состоянии реализовывать свой потенциал в работе, творчестве, развивать свои личностные и профессиональные качества, поскольку живут одной мыслью – как вернуть долг. И лёгкий способ «перекредитоваться» в МФО, который, как было упомянуто выше, набирает всю большую популярность, лишь усугубляет ситуацию [5].

Какой из всего этого можно сделать вывод? В последнее время наблюдается активный рост кредитования. Этот рост не обеспечен таким же ростом реальных доходов населения. Чаще всего кредиты берут наиболее уязвимые категории граждан: семьи с детьми и те, которые поверх высокой долговой нагрузки обременяют себя и ипотекой, а также излишне закредитованные граждане. Кроме того, кредиты берутся на цели, которые не способствуют будущему увеличению капитала (на ремонт, на закрытие другого займа, на текущие траты, на отпуск и т.д), следовательно закредитованность граждан будет расти. Какие у этой ситуации есть пути решения?

Банк России последний год планомерно борется с этим, в том числе, повышая ключевую ставку. Последнее решение Банка России о повышении ключевой ставки прямо обосновывалось целью «росту привлекательности сбережений и некоторому охлаждению кредитования». В 2023 году Банк России начал контролировать объёмы выдачи потребительских кредитов, постепенно ужесточая требования к выдаче. Также, в «Основных направлениях развития российского финансового рынка на 2024 и период 2025 и 2026 годов», Банк России планирует запросить полномочия

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

устанавливать количественные ограничения на выдачу ипотечных кредитов. В Банке России отметили, что такая мера позволит ограничить предоставление ипотеки закредитованным заемщикам, а также кредитов с небольшим первоначальным взносом (рис.9).

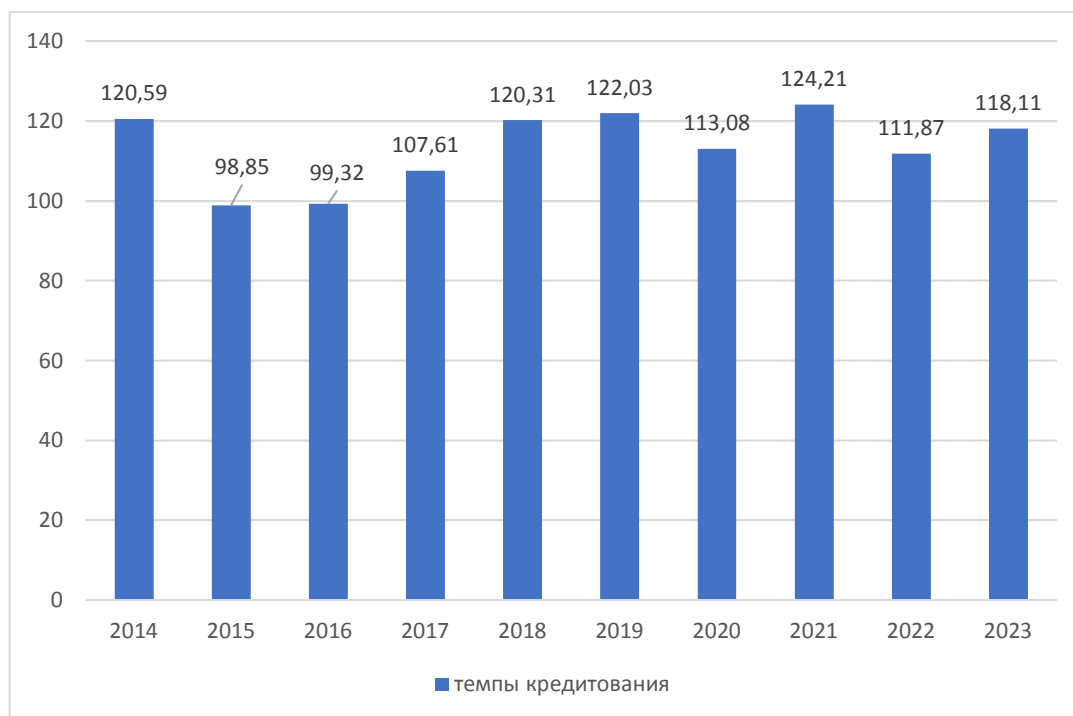


Рис. 9. Темпы розничного кредитования, % [9]

Как следует из графика, потребительское кредитование реагирует на радикальные изменения ключевой ставки. Повышение ставки до 20% в 2022 году повлекло за собой лишь некоторое охлаждение к потребительским кредитам и снижением темпов роста. Однако банки постепенно реагируют на меры Банка России, ужесточая подход к потенциальным заемщикам: в сентябре они отклонили около 63% заявлений на кредиты наличными, а в октябре — более 80%, оценили «Сравни.ру» [2].

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что в России присутствует проблема закредитованности населения, которая влияет как на благосостояние граждан и экономику в целом, так и на банковский сектор в частности. Банкам приходится нести колоссальные издержки и

ограничивать себя в размещении и привлечении средств. Однако Банк России принимает радикальные меры, которые способствуют стабилизации банковской системы.

### Библиографический список:

1. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй [Электронный ресурс] // Банк России : [сайт]. — URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/46543/inf-material\\_bki\\_2023fh.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/46543/inf-material_bki_2023fh.pdf) (дата обращения: 01.04.2024).

2. Банки резко увеличили долю отказов клиентам по потребкредитам. Только каждый пятый получил одобрение займа // РБК URL: <https://www.rbc.ru/finances/20/10/2023/653131539a7947e324b53944> (дата обращения: 01.04.2024).

3. Бессонова Е., Цветкова А. Финансы российских домохозяйств в 2022 году. - 5-е изд. - М.: Банк России, 2023 - 28 с.

4. В ЦБ сообщили, что озабочены долговой нагрузкой россиян // ТАСС URL: <https://tass.ru/ekonomika/17420491> (дата обращения: 01.04.2024).

5. Гайдаенко А.А., Худов А.М., Фокин С.Д. Проблема закредитованности граждан России, варианты решения // Инновации и инвестиции. 2020. №9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-zakreditovannosti-grazhdan-rossii-varianty-resheniya> (дата обращения: 29.04.2024).

6. Глава ЦБ отметила "накачку" ипотеки льготными и псевдольготными программами // ТАСС URL: <https://tass.ru/ekonomika/18075831> (дата обращения: 01.04.2024).

7. Национальные счета // Росстат URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts> (дата обращения: 02.04.2024).

8. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024.

— 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536271> (дата обращения: 29.04.2024).

9. Показатели деятельности кредитных организаций // Банк России URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/pdco\\_sub/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/) (дата обращения: 01.04.2024).

10. Проняева Л.И., Парушина Н.В. Управление финансовыми рисками в кредитной деятельности коммерческих банков // Вестник Академии знаний. 2023. №2 (55). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovymi-riskami-v-kreditnoy-deyatelnosti-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 29.04.2024).

11. Уровень жизни // Росстат URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397#> (дата обращения: 01.04.2024).

*Оригинальность 86%*