УДК 338.24; 336.77

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ[1]

Петров Н. А.

студент,

Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

Аннотация: Статья исследует динамику банковского кредитования населения России в условиях экономической нестабильности. Анализируются ключевые тенденции в сегментах потребительского кредитования, а также факторы, стимулирующие рост закредитованности населения, несмотря на жесткую монетарную политику. Особое внимание уделяется рискам, связанным с увеличением объема необеспеченных кредитов, ростом просроченной задолженности и банкротств физических лиц. Рассматривается роль Центрального банка РФ как мегарегулятора в сдерживании перегрева кредитного рынка через инструменты денежно-кредитного регулирования и программы поддержки заемщиков. На основе выявленных противоречий между теорией и практикой кредитования в кризисных условиях автор обосновывает необходимость усиления контроля за долговой нагрузкой населения и разработки превентивных мер для укрепления финансовой стабильности.

Ключевые слова: Банковское кредитование, экономическая нестабильность, закредитованность населения, потребительский кредит, ипотечное кредитование, ключевая ставка, банкротство физических лиц, монетарная политика, Центральный банк Российской Федерации, микрофинансовые организации (МФО).

[1] Научный руководитель – к.э.н., доц. Александрова Л.С. Финансовый университет при Правительстве Рф

BANK LENDING TO THE POPULATION IN CONDITIONS OF ECONOMIC INSTABILITY

Petrov N. A.

student,

Financial University under the Government of the Russian Federation,

Moscow, Russia

Annotation: The article examines the dynamics of bank lending to the Russian population in conditions of economic instability. The key trends in consumer and mortgage lending segments are analyzed, as well as factors stimulating the growth of household debt, despite tight monetary policy. Special attention is paid to the risks associated with an increase in the volume of unsecured loans, an increase in overdue debts and bankruptcies of individuals. The article considers the role of the Central Bank of the Russian Federation as a mega-regulator in curbing overheating of the credit market through monetary regulation tools and borrower support programs. Based on the identified contradictions between the theory and practice of lending in crisis conditions, the authors substantiate the need to strengthen control over the debt burden of the population and develop preventive measures to strengthen financial stability.

Keywords: Bank lending, economic instability, population over-creditworthiness, consumer loans, mortgage lending, key interest rate, bankruptcy of individuals, monetary policy, Central Bank of Russia, microfinance organizations (MFIs).

Банковская система, как институт экономической жизни общества, который обеспечивает деятельность всех социально-экономических отношений в стране, является важнейшей частью экономики любого государства. Именно банковская система обеспечивает бесперебойное движение финансовых потоков между различными сферами общественной

жизни. В условиях экономической нестабильности и финансовых потрясений роль банковского кредитования возрастает многократно, так как оно становится одним из ведущих инструментов поддержки как предпринимательства, так и населения. Российская экономическая система за 30 лет своего существования обладает богатой историей успешных и кризисных периодов, каждый из которых оказывал существенное влияние на экономику страны. Но стоит отметить, что за последние 10-11 лет финансовая система переживает тяжёлые кризисные явления, которые чередой обрушиваются на экономику России. Всё это отражается в нестабильных темпах экономического роста страны, высоких показателях инфляции, ставках кредитования и безработицы; создаётся серьёзная волатильность на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. Падение реальных доходов населения и снижение уровня благосостояния в свою очередь оказывают влияние на бизнес и людей, вынуждая большую часть субъектов социально-экономических отношений получать кредиты в банках и микрофинансовых организациях (МФО), чтобы удержать уровень своего потребления, а соответственно и благосостояния в соответствии с предыдущими показателями.

Одной из самых востребованных банковских услуг среди населения уже много лет остаётся потребительское кредитование. По данным Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2025 года задолженность по кредитам, которые были предоставлены физическим лицам, в общей сложности составили около 35,0 трлн рублей. (рис. 1). Таким образом, за год общий портфель розничного кредитования вырос на 5,4%. [7]

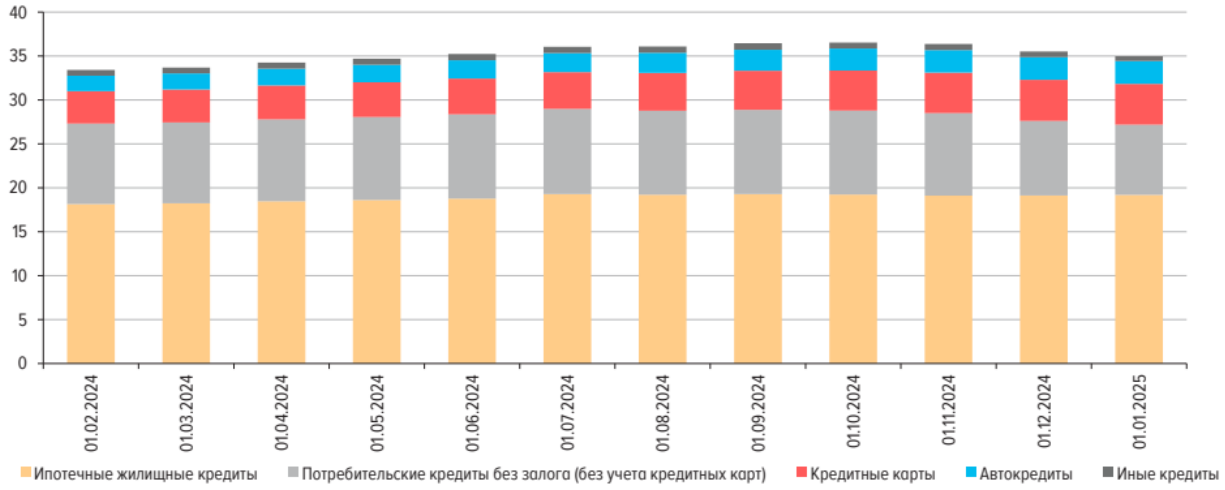

Рисунок 1. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.01.2025г. (трлн руб.)

Источник: составлено по данным источника [5]

За последние несколько лет существенно выросло количество выдаваемых потребительских кредитов населению как по сумме, так и в количественном выражении. [11] Особенно серьёзный рост наблюдается со второго квартала 2023 года. Согласно статистическим данным Центрального банка Российской Федерации каждый месяц финансовые организации предоставляют потребительских кредитов на сумму, превышающую 1,5 – 2,0 трлн рублей, что может свидетельствовать о быстром росте закредитованности населения. В мае 2024 года был поставлен многолетний максимум по совокупной месячной сумме потребительского кредитования. Было выдано 2,99 трлн рублей! (рис. 2). Необходимо обратить внимание на то, что бурный рост потребительского кредитования и максимумы по сумме выданных кредитов в месячном исчислении приходятся на период ужесточения денежно-кредитной политики Банка России. Начиная с 2023 годя, регулятор ещё ни разу не понизил ключевую ставку, продолжая удерживать её на предельно высоком уровне, который является максимальным значением с 2013 года. [5] По состоянию на конец февраля

ключевая ставка Центрального Банка РФ установлена на уровне 21% годовых (рис. 3).

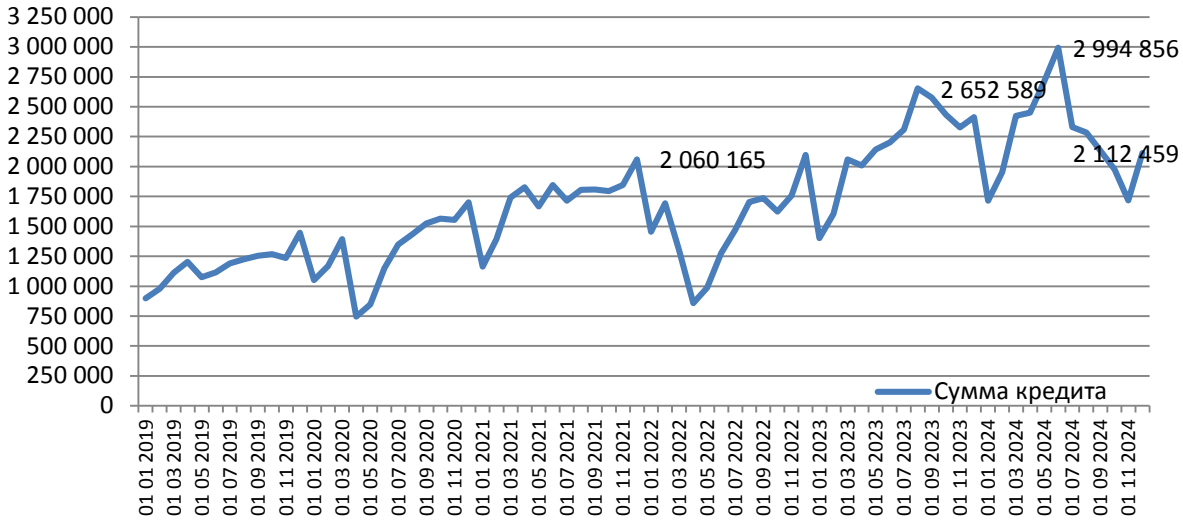

Рисунок 2. Сумма выданных потребительских кредитов в месячном выражении по состоянию на 01.01.2025г. (млн. руб.)

Источник: составлено по данным источника [10]

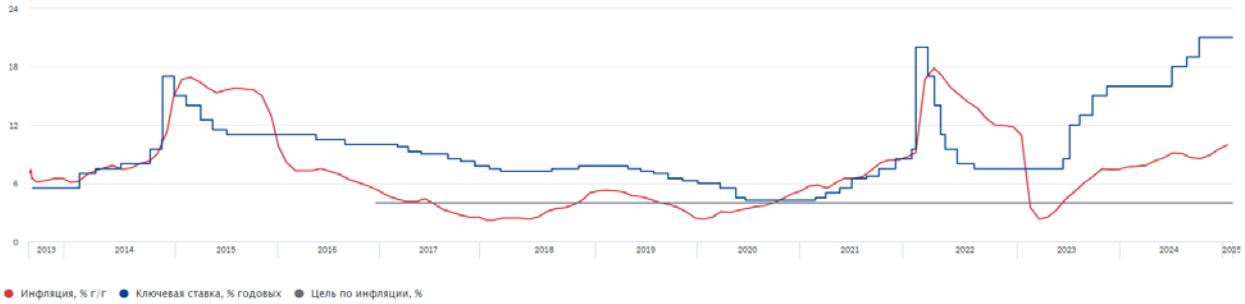

Рисунок 3. Ключевая ставка и инфляция по состоянию (%).

Источник: составлено по данным источника [5]

По большей части бурный рост кредитования в период высокой ключевой ставки связан с несколькими основными причинами. Во-первых, снижение реальных доходов население и рост стоимости жизни, что вынуждает людей прибегать к дополнительному финансированию через кредитование, чтобы не снижать привычный уровень потребления. Во-

вторых, неблагоприятные инфляционные ожидания, которые провоцируют покупать сейчас из-за высоких темпов инфляции и роста цен на товары и услуги в перспективе ближайших нескольких месяцев. В-третьих, ожидание роста цен на иностранные товары в связи с ослаблением курса национальной валюты и перебоев с поставками из-за продолжающегося санкционного давления. Ну и в-четвёртых, невозможность больше оттягивать потребление тех или иных дорогостоящих товаров и услуг, приобретение которых было отложено ещё со времён пандемии 2020 года и экономических шоков начала-середины 2022 года. [9]

Стоит заметить, что начиная с июля – августа 2024 года рост потребительского кредитования пошёл на спад, что в большей степени было вызвано колоссальным ростом ставки по краткосрочным и среднесрочным потребительским кредитам, что в свою очередь позволило незначительно охладить рынок кредитования физических лиц. Так, согласно статистическим данным Центрального банка Российской Федерации средняя процентная ставка на краткосрочные кредиты физическим лицам на конец декабря 2024 года поднялась до уровня 32,7% годовых, а по долгосрочным перевалила за 19%. (рис. 4). Но даже при условии небольшого сокращения розничного кредитования, показатели объёма совокупного кредитного портфеля остаются значительными и пугающими. Особое опасение вызывает рост ипотечного кредитования в условиях неподъёмных ставок и резкого роста стоимости жилья как в новостройках, так и на вторичном рынке недвижимости. Об этом также заявляла председатель Центрального банка РФ Эльвира Набиуллина в ходе пресс-конференции: «Мы считаем, что есть признаки перегрева на ипотечном рынке, и один из признаков - разница в ценах на первичном и вторичном рынке». [4]

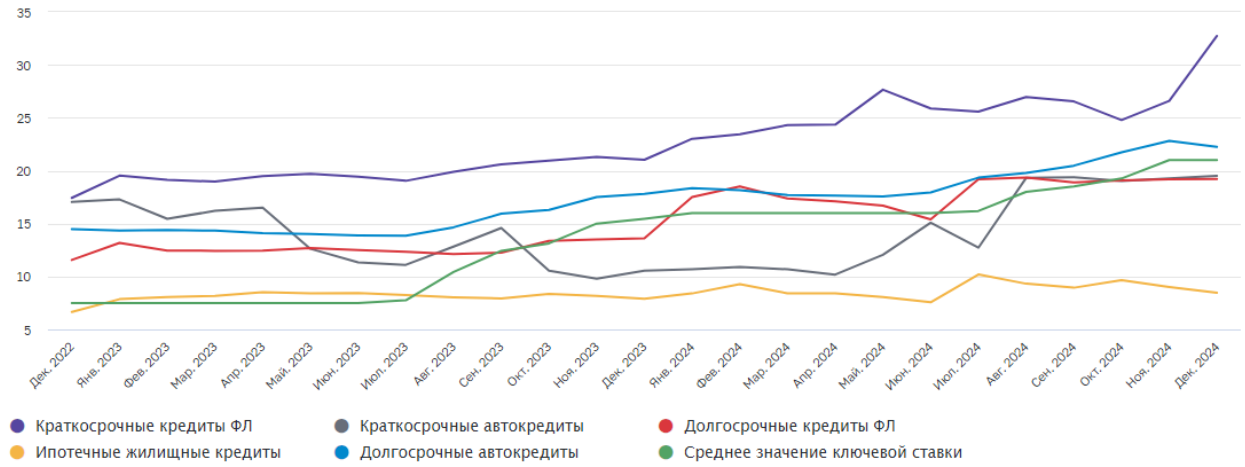

Рисунок 4. Динамика процентных ставок по кредитам ФЛ в рублях по состоянию на 31.12.2024г. (% годовых)

Источник: составлено по данным источника [6]

Согласно отчётам Банка России больше половины потребительских кредитов составляют ипотечные жилищные кредиты. [6] Так, по состоянию на конец 2024 года общий совокупный объём ипотечного кредитного портфеля составляет 20,1 трлн рублей (рис. 1). Следует отметить, что подавляющее большинство ипотечных кредитов взято в рамках программы государственной поддержки под льготные проценты. По объёму выдач результат 2024 года, на который пришлось 4,9 трлн руб., почти на 40% ниже перегретого 2023 года, на который в свою очередь пришлось около 7,8 трлн рублей выданных в рамках ипотечного кредитования. Однако в целом показатели всё равно остаются высокими, при условии резкого сокращения во втором полугодии прошлого года массовой выдачи ипотеки по особым условиям («ИТ-ипотека», «Сельская ипотека», «Дальневосточная и арктическая ипотека», "Льготная ипотека") и ужесточения условий получения и придельных лимитов по «Семейной ипотеке» (рис. 5).

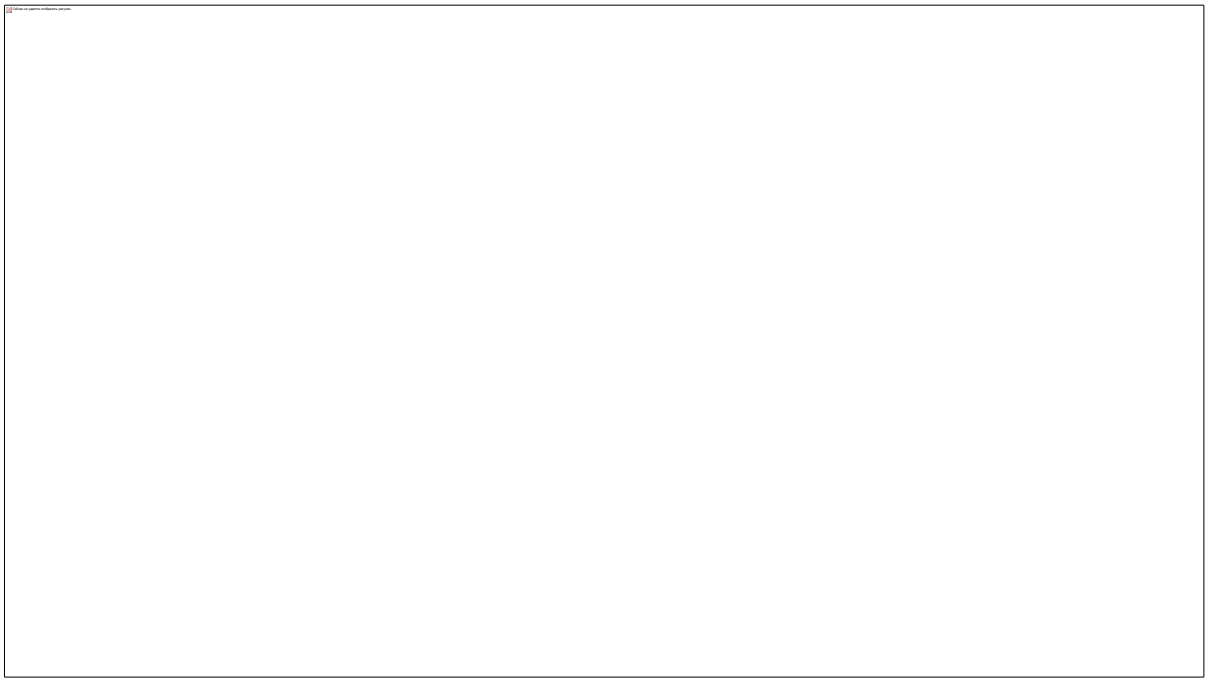

Рисунок 5. Объём выдачи ИЖК с господдержкой в разрезе программ по состоянию на 31.12.2024г. (млрд руб.)

Источник: составлено по данным источника [7]

Одним из ключевых рисков роста закредитованности населения и роста совокупного портфеля потребительских кредитов можно назвать риск просроченной задолженности, то есть - неуплата обязательных платежей, что может привести к сокращению банковской ликвидности и "волне" банкротств среди физических лиц. Особо стоит отметить, что рост необеспеченных потребительских кредитов подскочил с 2,7% от общего портфеля потребительских кредитов в 2022 году, до 15,7% в 2023 году и 11,2% в 2024 году. Общий портфель необеспеченных потребительских кредитов по данным Банка России на конец 2024 года составил 14,1 трлн рублей. [10] Активный рост такого рода кредитов в большей степени вызван популярностью кредитных карт, которые всё чаще стали использоваться за счёт грей-периодов (беспроцентных периодов), что весьма популярно в условиях резкого роста цен на товары и услуги и запаздывающим ростом зарплат и пособий.

Возвращаясь к проблемным кредитам, нужно отметить, что доля проблемных потребительских кредитов держится примерно на одном и том же уровне уже на протяжении нескольких лет, варьируясь в диапазоне от 7,7% до 8,9% от общего объёма портфеля потребительских кредитов (рис 6). Данная тенденция в нынешних нестабильных условиях показывает эффективность деятельности Центрального Банка РФ по регулированию кредитных портфелей при помощи целого ряда разработанных инструментов и программ. Самыми распространёнными являются программы по реструктуризации долгов для определённых категорий граждан, предоставление кредитных каникул и упрощённых условий по погашению задолженности. [10]

Рисунок 6. Доля проблемных потребительских кредитов по состоянию на 01.02.2025г. (%)

Источник: составлено по данным источника [5]

Несмотря на широкую программу поддержки определённых категорий граждан в периоды серьёзной экономической нестабильности, роста процентных ставок и неудержимого роста закредитованности физических лиц, прямо пропорционально растёт и количество заявлений на банкротство, что и указывает на определённые проблемы в объёмах долговой нагрузки населения. Так, согласно отчёту Центрального Банка РФ от 01.07.2024 года 50,2 млн человек имеют кредит или займ, 9,4 млн из которых имеют несколько кредитов или займов в банках или микро финансовых

организациях (МФО). [2] Отсюда можно сделать вывод, что почти каждый второй-третий человек имеет кредит или займ, что и вызывает серьёзные опасения по поводу череды банкротств физических лиц, которая может наступить или уже начинает разворачиваться. Обращаясь к статистическим данным Федресурса, с января по сентябрь 2024 года было подано 300 629 заявлений в суд о признание гражданина банкротом и введении реализации его имущества. Из тех же данных можно выделить, что за аналогичный период годом ранее было подано 249 853 заявления, что демонстрирует рост на 20,32% год к году. [3] Что касается внесудебного банкротства граждан, то ситуация более плачевная. За период с января по сентябрь 2024 года было подано 38 389 заявлений, а за аналогичный период годом ранее всего 7 954 заявления. Таким образом, рост составил 382,24%! Практически в пять раз! Совокупное количество заявлений на банкротство составило 339 018 за первые три квартала 2024 года, против 257 807 за аналогичный период 2023 года, то есть совокупный рост на 31,5% год к году. [3]

Обращаясь к исследовательским статьям юристов и специалистов в области банкротства физических и юридических лиц, а также данным официальных ресурсов, можно обратить внимание на интересный факт - начиная с 2015 года, когда только появилась возможность подать заявление на банкротство физического лица, общее количество поданных заявлений на банкротство как в судебном, так и в досудебном порядке составило примерно 1 200 000 заявлений. [8] Учитывая приведённые выше данные по количеству заявлений за первые три квартала 2024 года, которые превысили 330 тыс. заявлений, можно с уверенностью утверждать о чудовищном росте количества заявок на банкротство. Но самый ужасающий факт заключается в том, что данный показатель учитывает всего лишь неполный год, только первые три квартала кризисного 2024 года (рис. 7).

Рисунок 7. Количество поданных заявлений на банкротство физических лиц (в судебном и внесудебном порядке) по состоянию на конец 2024 года (шт.).

Источник: составлено по данным источника [9]

Переходя к дальнейшему рассуждению, можно отметить, что в статистике приводится только количество зарегистрированных заявлений на банкротство, а количество физических лиц, которые всяческим образом пытаются не допустить печального исхода событий еще больше. Конечно, такого рода статистические данные найти предельно трудно, да и составить нелегко, но, анализируя отчеты Банка России можно сделать соответствующие выводы по этой теме. Так, согласно контрольным данным бюро кредитных историй, которые приведены в отчете Банка России, можно найти интересную статистику по количеству выданных займов физических лиц, полученных в микрофинансовых организациях. Согласно отчётам, на 1 июля 2024 года наблюдается рост доли заёмщиков, которые обладают двумя и более займами в МФО: с 34,2% до 38,8%. Средняя задолженность также подросла на 6,36%, что в денежном выражении составляет 51 675 рублей в среднем на заёмщика. Также Центральный Банк РФ обращает внимание на то, что клиенты МФО стали чаще брать несколько займов, в среднем около

двух кредитных договоров на каждого заёмщика. Данная тенденция привела к росту доли заёмщиков, имеющих более пяти займов. Совокупная приходящаяся на таких заёмщиков задолженность выросла на 8% и достигла 34%. [2]

Подводя итог, можно сказать, что ситуация, которая складывается в современной российской экономике, действительно обладает уникальными чертами, что входит в некое противоречие с экономической теорией. Обычно во время кризисных явлений и нестабильных периодов в экономике страны происходит снижение доходов населения, что в свою очередь замедляет потребительский спрос. Всё это вызывает падение уровня жизни, которое перекрывается возможностями кредитования физических лиц. Но Центральный Банк РФ, как мегарегулятор контролирует объемы кредитования и проводит мероприятия в области жёсткой монетарной политики, что способствует своевременному охлаждению рынка кредитования физических лиц. Но ситуация в современной российской экономике разворачивается иначе. Потребительское кредитование растёт быстрыми темпами, невзирая на жёсткую денежно-кредитную политику Банка России, а также на негативную риторику со стороны официальных представителей мегарегулятора.

Таким образом, можно сделать вывод, что процессы кредитования в моменты нестабильности в экономике требуют особого контроля со стороны регулирующих органов, особенно со стороны Центрального Банка. Необходимо своевременно реагировать на показатели закредитованности населения, а также отслеживать динамику количества необеспеченных кредитов и займов, чтобы не допустить большого количества банкротств среди физически лиц. Кредитование экономических субъектов в период нестабильности требует тщательного анализа ситуации, грамотной оценки перспектив и активного внедрения новых подходов, что в конечном итоге способствует укреплению финансовой системы и поддержке населения.

Библиографический список:

1. Александрова Л. С., Ковальчук И. Д. Банковское кредитование населения в условиях экономической нестабильности // Финансовые рынки и банки. 2023. №12. – С. 75 – 77. (Дата обращения 17.05.2025)
2. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй // Отчёт Банка России за первое полугодие 2024 г. // сайт Банка России URL: https://cbr.ru // с. 2, 14 (Дата обращения 15.05.2025)
3. Банкротства в России: январь-сентябрь 2024 года. Статистический релиз Федресурса // URL: https://download.fedresurs.ru/files/Статрелиз%209%20мес%202024.pdf (Дата обращения 20.02.2025)
4. Заявление Председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной по итогам заседания Совета директоров Банка России 14 февраля 2025 года // сайт Центрального Банка РФ URL: https://cbr.ru/press/event/?id=23377 (Дата обращения 20.05.2025)
5. Инфляция и ключевая ставка Банка России // https:// URL:cbr.ru/hd_base/infl/ (Дата обращения 20.02.2025)
6. Информационно-аналитический материал «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2024» // Январь 2025г. // Аналитика Центрального Банка РФ (Дата обращения 15.05.2025)
7. Информационный бюллетень «Сведения о рынке ипотечного жилищного кредитования в России» №12(56) Декабрь 2024 // Публикация на сайте ЦБ РФ от 06.02.2025 // с. 8 (Дата обращения 15.05.2025)
8. Кузнецов К. С. // Банкротство физических лиц: аспекты процедуры банкротства // Интерактивная наука. 2023. №2 (78). – С. 110 – 112 (Дата обращения 20.05.2025)

9. Потребительское кредитование в условиях макроэкономической нестабильности и пандемии COVID-19 // Ок. В. Савчина, Е. Н. Николенко // ВЕСТНИК МГПУ // СЕРИЯ «ЭКОНОМИКА» // с. 30-46 (Дата обращения 17.05.2025)

10. Результаты банковского сектора за 2024 год // Департамент банковского регулирования и аналитики // Январь 2025 // сайт Банка России URL: https://cbr.ru (Дата обращения 15.05.2025)

11. Саадулаева Т. А., Штанов В. В. Банковский сектор России: современное состояние и тенденции развития // Столыпинский вестник. 2023. №5. – С. 2804 – 2809 (Дата обращения 17.05.2025)

Оригинальность 82%