

Мазикова Екатерина Владимировна

канд. экон. наук, доцент

Финансово-экономический институт

ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет»

г. Тюмень, Тюменская область

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ: ВЫЗОВЫ СОВРЕМЕННОСТИ

***Аннотация:** в статье рассматривается сформированная среда банковского кредитования населения. Автором проанализировано современное состояние объемов кредитования населения и задолженности. В работе отражена разница размеров процентных ставок в России и Европе по ипотечным жилищным кредитам, определено значение кредитования населения в российской экономике.*

***Ключевые слова:** банковский кредит, кредитование населения, ипотечное жилищное кредитование, просроченная задолженность.*

Статья подготовлена при поддержке гранта РФФИ №19–010–00801

Кредитование населения в современном экономическом пространстве является актуальной темой. Во всех развитых странах такой вид банковской деятельности широко распространен и востребованность в данных кредитах считается финансовым успехом.

Изначально целью кредитования населения было удовлетворение потребностей граждан. В настоящее время банки захватывают данную позицию кредитования населения, чтобы стабильно получать доходы с минимальными рисками.

По данным сайта Банка России доля кредитов, предоставленных населению в рублях, составляет, примерно 30% и в анализируемом периоде остается постоянной (см. табл. 1).

Таблица 1

**Объем предоставленных кредитов населению коммерческими банками РФ
в рублях за период 1.01.15–1.01.19**

Наименование показателей	На 1.01.15	На 1.01.16	На 1.01.17	На 1.01.18	На 1.01.19
Предоставлено кредитов, всего, млн. руб	34888476	35176500	37800220	42928749	48436678
В т.ч. кредиты, предоставленные населению, млн. руб	11028783	10395828	10643612	12065458	14790659
Доля кредитов населению в общем объеме кредитов, %	31,61	29,55	28,16	28,11	30,54
Просроченная задолженность кредитов населению, млн. руб	28953	39396	2490	3643	4757
Доля просроченной задолженности кредитов, предоставленных населению, %	0,26	0,38	0,02	0,03	0,03

Источник: составлено автором по [2, 5].

Объем предоставленных кредитов постоянно растет как в целом, так и кредитов, предоставленных населению. За пять лет объем предоставленных кредитов увеличился на 13,5 трлн. рублей, в том числе кредиты населению – на 3,8 трлн. рублей. Неоднозначная картина по просроченной задолженности. Если на 1.01.16 доля просроченной задолженности увеличилась и составила 0,38%, то в последующие периоды просроченная задолженность составляет 0,03%. В этом случае наблюдается качественная работа Банка России по снижению банковских рисков по невозврату предоставленных кредитов населению.

Несколько иная ситуация наблюдается в кредитовании населения в иностранной валюте (см. табл. 2).

Таблица 2

Объем предоставленных кредитов населению коммерческими банками РФ
в иностранной валюте за период 1.01.15–1.01.19

Наименование показателей	На 1.01.15	На 1.01.16	На 1.01.17	На 1.01.18	На 1.01.19
Предоставлено кредитов, всего, млн. руб	14180978	19086540	15015771	12880836	1386749
В т.ч. кредиты, предоставленные населению, млн. руб	300766	288503	160330	108234	110736
Доля кредитов населению в общем объеме кредитов, %	2,12	1,51	1,07	0,84	0,80
Просроченная задолженность кредитов населению, млн. руб	17143	26687	503	483	404
Доля просроченной задолженности кредитов, предоставленных населению, %	5,70	9,25	0,31	0,45	0,36

Источник: составлено автором по [2, 5].

Анализируя данные таблицы 2, видно, что доля кредитов, предоставленных населению, невелика и стабильно снижается. Так на 1.01.15 года доля составляла 2,12%, то на начало 1.01.2019 она составила 0,8%. Уменьшается просроченная задолженность за исследуемый период, примерно, на 9%

Процесс развития рыночных отношений в России проявляет значительный рост спроса на кредитные услуги, поэтому банки должны уделять больше внимания способности заемщика вернуть долг, оценке его финансового состояния, что и будет иметь влияние на финансовую безопасность банка.

На возможность возвращать долг, в купе со всеми факторами, влияющими на кредитоспособность клиента, имеется процентная ставка по кредиту, которая увеличивает бремя долга. В России 2019 году средняя процентная ставка по ипотечному жилищному кредиту составила 10,41%. Если сравнить с процентными ставками стран Европы, то российская ставка превышает среднюю европейскую, примерно, в три раза (см. рис.1).

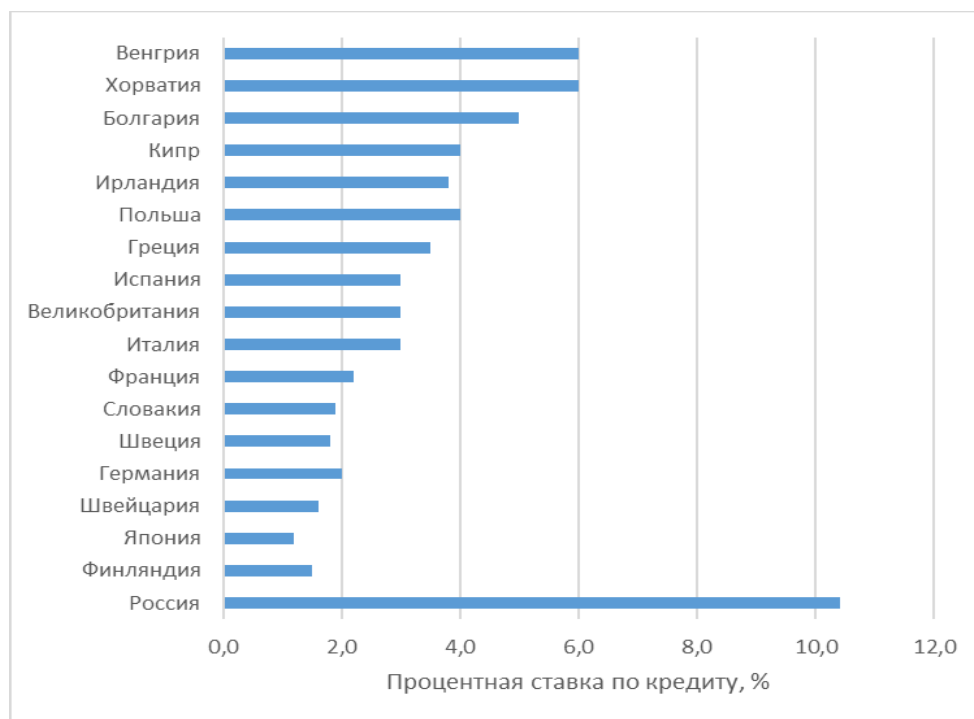


Рис. 1. Процентная ставка по ипотечному жилищному кредиту в России и странах Европы в 2019 году

Источник: составлено автором по [2, 4].

Выявленные тенденции позволяют определить основные проблемы кредитования населения, к ним относятся:

- низкий уровень финансовой грамотности населения;
- отсутствие достаточно существенных залогов;
- высокие ставки.

В современной России кредитование населения не выполняет функцию драйвера роста и социально-экономического развития. Отечественный банковский сектор продолжает терять определенный доход из-за недобросовестных заемщиков. В странах с развитой рыночной экономикой сформирована среда, в которой потребность населения в кредитных ресурсах обусловлена активизацией поведения активного потребления. Этого не скажешь о российском населении, целью получения кредитов которых является необходимость удовлетворения текущих повседневных потребностей.

Таким образом, кредитование населения российскими коммерческими банками не позволяет поставить вопрос о поддержке развития экономики. Более

того современное кредитование населения в России привносит деструктивное влияние на личные финансы граждан. По сообщению RBC от 11 июня 2019 года, трудности с погашением долгов перед банками и МФО испытывают около 60% российских заемщиков, следует из опроса Всемирного банка и Роспотребнадзора [3]. 2019 год в ведущих информационных изданиях обозначен как важный этап в реформировании законодательства в банковской сфере, в частности многие вопросы обновления нормативно-правовой базы будут лежать в плоскости кредитования населения. Насколько эффективно будут решены проблемы, обозначенные в настоящей статье, покажет время.

Список литературы

1. Абагеро Р.Д. Проблемы кредитования населения в России на современном этапе / Р.Д. Абагеро, М.А. Пырина, П.С. Пробин // Modern Science. – М.: НИИЦ «Институт стратегических исследований». – 2019. – №7–1. – С. 19–23 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=38585024> & (дата обращения: 25.12.2019).
2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cbr.ru/> (дата обращения: 25.12.2019).
3. РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 25.12.2019).
4. Самые большие и маленькие процентные ставки по кредитам в мире // Сетевое интернет-издание «Банки Сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankstoday.net/last-articles/samye-bolshie-i-malenkie-protsentnye-stavki-po-kreditam-v-mire> (дата обращения: 25.12.2019).
5. Статистический бюллетень Банка России №1 2015–2019 гг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cbr.ru/publ/bbs/> (дата обращения: 25.12.2019).