

Малинов Валерий Николаевич

студент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

***Аннотация:** кредитный рынок стоит перед необходимостью выяснения запросов потребителей (или клиентов) для создания таких условий кредитования, которые бы удовлетворили потребности и гарантировали получение прибыли кредитным организациям и учреждениям. Современное состояние и перспективы развития кредитования населения Российской Федерации основано на статистическом анализе кредитования населения за 2019–2020 годы. Кредитование населения развивается очень динамично, а сформированные предпосылки его дальнейшего совершенствования создают условия для эффективной банковской деятельности в этой сфере. По мнению автора, наличие негативных тенденций и факторов, влияющих на стабильность и устойчивость банковской системы, делают необходимым исследования и постоянный мониторинг состояния потребительского кредитования на предмет выявления потенциальных проблем для расширения клиентского рынка кредитных учреждений.*

***Ключевые слова:** кредитование, потребительский кредит, микрозаем, микрокредит, просроченная задолженность.*

Экономическое развитие государства не только предполагает, но и требует развития механизмов рыночного кредитования, способных не только обеспечивать кредитным (банковским и небанковским) учреждениям получения прибыли, но и обеспечить стабильный рост экономики. Следует отметить, что, кроме банковских учреждений, услуги кредитования предоставляют также многочисленные микрофинансовые организации (МФО). Несмотря на ужесточение

правил их работы и количество законодательно-нормативных документов, количество МФО, которые активно работают в России, весьма значительна.

Анализа кредитной деятельности учреждений посвящены научные исследования и труды многих ученых и практиков. Так, весомый вклад в раскрытие этой темы сделали О.А. Бабина [1], Н.В. Голозубова [2], Д.М. Махачев [3] и другие ученые. Авторы обращают внимание на необходимость разработки конкурентных стратегий банка (Е.О. Шотова, В.Д. Кондратюк [5] и др.), исследующие проблемы разработки и выбора стратегий (Р.Ю.Черкашнев, А.Ю. Федорова [6] и др.). Но, несмотря на значительную их количество, многие исследователи также отмечают и различную направленность проводимых исследований, и отсутствие единого подхода к определению направлений совершенствования их конкурентоспособности, и несоответствие выбранных стратегий реальной ситуации, которая сложилась в России [1].

Целью данной статьи является теоретические исследования и практическое обоснование рекомендаций для банковского сектора в разрезе развития кредитования населения Российской Федерации. Поскольку кредитная политика занимает в деятельности банковских учреждений значительное место, эффективная кредитная деятельность является главным условием ее успеха и прибыльности.

Сегодня кредитная деятельность любого коммерческого банка является частью философии банковского бизнеса, в рамках которой определяется внутренняя банковская процедура предоставления кредита, документооборот, мониторинг кредитного портфеля, работа с проблемными кредитами, определения ставок процента по кредитам [2]. Именно ей принадлежит роль охват важнейших элементов и принципов организации кредитной работы, определение приоритетных направлений кредитования и перечень кредитов, ни в коем не входящих в кредитный портфель. Все перечисленное, конечно же, для потребителей (клиентов) в первую очередь связано с объектом кредитования, то есть с тем, под приобретение чего должно предоставляться кредит или заем. Наибольшая доля на рынке кредитования принадлежит потребительским займам, классическим займам для физических лиц, когда заемные средства берутся с целью растраты на

различные жизненные потребности [3]. Сюда относятся всевозможные расходы, которые не имеют коммерческой подоплеки. Для анализа современного состояния кредитования населения России проанализируем статистические данные задолженности по кредитам физических лиц за 2019–2021 год.

Таблица 1

Анализ задолженности по кредитам физических лиц
за 2019–2021 год в региональном разрезе

Регион	31.12.2019	31.12.2020	01.08.2021
Российская Федерация	17 386 131	19 799 600	22 639 714
Центральный федеральный округ	5 281 020	6 056 978	6 925 726
Г. Москва	2 021 465	2 359 490	2 738 389
Северо-западный федеральный округ	2 063 794	2 359 033	2 693 413
Г. Санкт-Петербург	943 975	1 092 217	1 262 711
Южный федеральный округ	1 467 980	1 677 504	1 938 309
Г. Севастополь	12 724	18 230	24 388
Северо-кавказский федеральный округ	491 357	552 243	632 001
Приволжский федеральный округ	3 178 779	3 589 135	4 091 077
Уральский федеральный округ	1 818 575	2 046 002	2 298 486
Сибирский федеральный округ	1 989 682	2 259 016	2 594 703
Дальневосточный федеральный округ	1 094 945	1 259 688	1 465 999

Задумавшись на тему данного исследования, мы считали, что выбранная тематика вызвана незначительными для обеспечения предпринимательского сектора и физических лиц объемам кредитования с одной стороны, недостаточным уровнем доходности кредитных организаций с другой стороны, и вытекающих отсюда потребностей совершенствования организации этого процесса, но, столкнувшись с аналитическими данным Росстата, были замечены другие тенденции. Согласно данным [4], за первые 8 месяцев текущего, 2021 года, банковскими учреждениями увеличены объемы выдачи кредитов физических лиц по сравнению с 2019 и 2020 годами. В региональном разрезе рост демонстрируют все округа. В целом кредиты физическим лицам за 2019–2021 год выросли с 17,4 млрд рублей до 22,6 млрд рублей, среди регионов максимальный рост по абсолютному приросту демонстрируют Центральный федеральный округ с 5,3

до 6,0 млрд рублей, Приволжский федеральный округ с 3,2 до 4,1 млрд рублей, а также Сибирский федеральный округ с 2 до 2,6 млрд рублей.

Причинами увеличения кредитования населения банков являются:

- снижения ставки на ипотечное кредитование;
- положительный результат по переоценке и в результате сделок купли-продажи, низкие объемы отчислений банковских резервов.

Для анализа современного состояния следует также провести анализ просроченных кредитов физических лиц за такой же период (анализ проведен во 2 таблице).

Таблица 2

Анализ просроченной задолженности по кредитам физических лиц
за 2019–2021 год в региональном разрезе

Регион	01.12.2019	01.12.2020	01.08.2021
Российская Федерация	743 850	901 374	946 635
Центральный федеральный округ	235 585	283 625	293 897
Г. Москва	96 123	110 979	108 438
Северо-западный федеральный округ	71 710	88 018	92 079
Г. Санкт-Петербург	29 032	36 652	38 403
Южный федеральный округ	75 094	96 282	102 226
Г. Севастополь	206	369	493
Северо-кавказский федеральный округ	29 512	35 374	37 350
Приволжский федеральный округ	123 696	155 067	166 419
Уральский федеральный округ	67 270	81 745	87 201
Сибирский федеральный округ	93 096	108 028	112 478
Дальневосточный федеральный округ	47 885	53 234	54 986

Просроченная задолженность также растет по всем регионам за 2019–2021 годы, единственный регион, который демонстрирует снижение просроченной задолженности демонстрирует город Москва. В таблице 3 представим долю просроченных кредитов по регионам за 2019–2021 годы. В абсолютном значении просроченная задолженность росла во всех регионах, однако при анализе доли просроченной задолженности, можно сделать следующие выводы, России доля просроченных задолженности по кредитам физических лиц снизилось за период 2019–2021 года с 4,28 до 4,18%.

Доля просроченной задолженности в общей сумме кредитов
по кредитам физических лиц за 2019–2021 годы в региональном разрезе

Регион	31.12.2019	31.12.2020	01.08.2021
Российская Федерация	4,28%	4,55%	4,18%
Центральный федеральный округ	4,46%	4,68%	4,24%
Г. Москва	4,76%	4,70%	3,96%
Северо-западный федеральный округ	3,47%	3,73%	3,42%
Г. Санкт-Петербург	3,08%	3,36%	3,04%
Южный федеральный округ	5,12%	5,74%	5,27%
Г. Севастополь	1,62%	2,02%	2,02%
Северо-кавказский федеральный округ	6,01%	6,41%	5,91%
Приволжский федеральный округ	3,89%	4,32%	4,07%
Уральский федеральный округ	3,70%	4,00%	3,79%
Сибирский федеральный округ	4,68%	4,78%	4,33%
Дальневосточный федеральный округ	4,37%	4,23%	3,75%

Также снижение просроченной задолженности демонстрируют следующие регионы, как Центральный Федеральный округ, г. Москва, Северо-Западный федеральный округ, г. Санкт-Петербург, Северо-Кавказский федеральный округ, Сибирский федеральный округ, Дальневосточный федеральный округ. Рост просроченной задолженности демонстрируют Южный федеральный округ, г. Севастополь, Приволжский федеральный округ, Уральский федеральный округ.

Сегмент кредитования физических лиц в современных условиях является одним из наиболее динамичных на рынке банковских услуг в связи с тем, что банки нуждаются в прибыльных продуктах. Основной задачей кредитной политики кредитования населения в России за 2019–2021 годы должно быть не наращивание кредитного портфеля, а сохранение его качества и содержания существующих клиентов. Стабилизация ситуации в значительной мере может быть достигнута благодаря более консервативной кредитной стратегии ведущих банков в условиях жестких регулятивных требований со стороны ЦБ РФ, повышенной склонности к минимизации рисков, ориентации на повышение качества кредитного портфеля вместо расширения кредитования, ориентация на погашение собственных долгов.

Выводы. На основе проведенного анализа современного состояния и развития рынка потребительского банковского кредитования в Российской Федерации можно сделать следующие выводы:

1. В течение 2019–2021 годов кредитования банковскими учреждениями физических лиц было неравномерным. Объемы потребительского кредитования начали активно развиваться в нашей стране в 2019 году, достигнув максимума в 2021 году.

2. Современное состояние кредитования физических лиц присущи повышение объемов кредитования, снижение доли невозвратных кредитов физическим лицам в общей сумме кредитов.

3. Основными проблемами банковского потребительского кредитования является развитие инфляции и процессов, уменьшение реальной заработной платы, девальвация национальной денежной единицы, низкая платежеспособность физических лиц, недостаточность анализа банковскими учреждениями кредитоспособности заемщиков-физических лиц, что приводит к росту кредитных рисков и объемов невозврата банковских потребительских кредитов.

4. Банковским учреждениям необходимо совершенствовать внутреннюю нормативную базу по вопросам потребительского кредитования и эффективнее проводить работу с заемщиками на всех этапах организации кредитного процесса, в частности по разработке и использованию методики анализа кредитоспособности заемщиков-физических лиц. Так эффективное осуществление кредитной деятельности банковских учреждений и возможность получения кредитов физическими лицами в значительной степени зависит от кредитоспособности заемщиков.

5. Для предотвращения появления проблемной задолженности банковским учреждениям нужно отказаться от агрессивной кредитной политики, а проводить традиционный вид кредитной политики при предоставлении потребительских кредитов. Это может быть детальная проверка доходов заемщиков, в частности предлагать различные виды потребительских кредитов тем физическим лицам, имеющим доходы значительно превышают их расходы. Это будет

способствовать обеспечению интересов как банковских учреждений, так и заемщиков-физических лиц в современных условиях финансово-экономического кризиса.

8. Для активизации и успешного развития потребительского кредитования банковским учреждениям следует использовать процентные рычаги, в частности уменьшить процентные ставки за пользование потребителем кредитом, что увеличит его доступность для широкого круга платежеспособных клиентов – физических лиц. Этому будет способствовать снижение учетной ставки Центрального банка Российской Федерации. Эти предложения способствовали бы соблюдению принципов и условий банковского потребительского кредитования, снижению кредитных рисков во взаимоотношениях банковских учреждений с заемщиками-физлицами. Более глубокий анализ деятельности банковских учреждений в сфере кредитования физических лиц, в том числе по оценке их кредитоспособности, позволит предложить пути повышения эффективности кредитной деятельности отечественных банковских учреждений в посткризисный период.

Список литературы

1. Бабина О.А. Перспективы потребительского кредитования на современном этапе в РФ / О.А. Бабина, Н.Э. Ухварина, Т.В. Красовская // Молодой ученый. – 2014. – №1 (60). – С. 365–366 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/60/8628/> (дата обращения: 03.09.2021).

2. Голозубова Н.В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России // Молодой ученый. – 2016. – №11 (115). – С. 670–674 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/115/30872/> (дата обращения: 03.09.2021).

3. Махачев Д.М. Анализ современного состояния и перспективы развития кредитования населения в РФ// АНИ: экономика и управление. 2020. №1 (30) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sovremennogo-sostoyaniya-i-perspektivy-razvitiya-kreditovaniya-naseleniya-v-rf> (дата обращения: 03.09.2021).

4. Сведения о размещенных и привлеченных средствах / Росстат. – 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 03.09.2021).

5. Шотова Е.О. Современный рынок банковского кредитования населения в РФ / Е.О. Шотова, В.Д. Кондратюк // Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело» / отв. ред. Я.Ю. Радюкова. – Тамбов, 2019. – С. 169–176.

6. Черкашнев Р.Ю. Рынок банковского кредитования населения в Российской Федерации / Р.Ю. Черкашнев, А.Ю. Федорова // Российская экономика: взгляд в будущее: материалы V Международной научно-практической конференции / отв. ред. Я.Ю. Радюкова. – Тамбов, 2019. – С. 374–382.