

Сидорина Т.В., канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ,
г. Ростов-на-Дону, Россия

Петренко А.А., студент 2 курса ФГБОУ ВО ДГТУ,
г. Ростов-на-Дону, Россия

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ПОТРЕБЛЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ СТРАНЫ

Аннотация. Статья посвящена проблеме связанной с состоянием банковского кредитования населения в Российской Федерации. Проведен анализ рынка потребительского кредитования, выявлены факторы сдерживающие его развитие и способствующие увеличению кредитования населения.

Ключевые слова: банк, кредит, потребительское кредитование, задолженность.

Sidorina T.V., Cand. Econ. Sciences, associate professor of the department
"Economic Security, Accounting and Law" FGBOU IN DSTU,
Rostov-on-Don, Russia;
Sidorinatv@mail.ru

Petrenko A.A., student of the 2nd year of FGBOU IN DSTU,
Rostov-on-Don, Russia;
vita_ulanova@mail.ru

BANK LENDING IN ENSURING POPULATION CONSUMPTION

Abstract. The article deals with the problem of Bank lending condition of the population in the Russian Federation. The analysis of the market of consumer crediting, identified the factors hindering its development and contributing to the increase in crediting of population.

Keywords: Bank, credit, consumer credit, debt.

Одной из форм социально-экономического развития страны выступает система банковского кредитования в России, осуществляемое в том числе, по финансированию населения выступает доступность, и качество которого в значительной степени определяется ее состоянием.

Динамика количества действующих банков в России на 1 января каждого года в период 2011-2018 гг., представлена на рисунке 1.

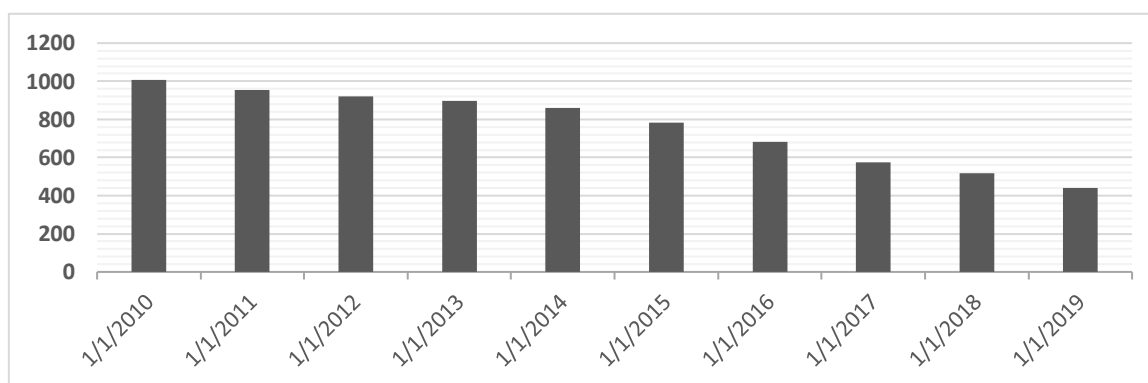


Рисунок 1 – Количество действующих банков в России в 2011-2018 гг. [2, 5]

Количество действующих кредитных организаций имеет тенденцию снижения на протяжении всего анализируемого периода. В 2018 году лицензии были отозваны у 57 банков (в 2017 году – у 47 банков), что было обусловлено:

- высокорискованной бизнес-моделью, предусматривающей кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов;
- проведением теневых, сомнительных и/или транзитных операций;
- несоблюдением требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Одним из основных источников дохода любого банка является потребительское кредитование, которое выступает источником дополнительного дохода населения, способствующего повышению его покупательной способности, ведущей к повышению экономического развития страны.

Развитие кредитования банками населения в настоящее время находится под влиянием внешних и внутренних факторов, которые могут оказывать как положительное, так и отрицательное влияние.

К внутренним факторам следует отнести:

- 1) увеличение количества просроченной задолженности по потребительским кредитам;
- 2) достаточно высокая цена потребительских кредитов;
- 3) нехватка ресурсов для развития программ потребительского кредитования и др.

В качестве основного внешнего фактора следует выделить недостаточность нормативно-правового обеспечения банковской деятельности в сфере потребительского кредитования.

Потребительский кредит обладает определенными особенностями:

- направлен на финансирование конечного потребления;
- предоставляется физическим лицам;
- возврат обеспечивается за счет доходов от текущей деятельности;
- в качестве одного из факторов, оказывающего влияние на формирование его цены выступает психологическое ее восприятие заемщиком.

Объем кредитов, выданных в российских банках физическим лицам за 2016-2018 гг. представлен в таблице 1.

Таблица 1

Объем рынка кредитования российскими банками физических лиц [4]

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение	
				2017 / 2016	2018 / 2017
Объем кредитов, млн руб.	10690431	12173693	14901391	1483262	2727698
Размер просроченной задолженности, млн руб.	835939	848868	760360	12929	-88508
Доля просроченной задолженности, %	7,82	6,97	5,1	-0,85	-1,87

Из данных таблицы 1 видно, что объем кредитования физических лиц имеет тенденцию роста в 2017 году по отношению к 2016 году на 1483263 млн

руб. или на 13,87 %, а в 2018 по сравнению с 2017 годом на 2727698 млн руб. или на 22,41 %, который был в значительной степени обеспечен устойчивым снижением ставок и снижением склонности к сбережению, однако существует угроза, что данный фактор роста может исчерпать себя в 2019 году.

При этом в 2018 году отмечается уменьшение размера задолженности и доли просроченной задолженности на 88508 млн руб. и 1,87 % соответственно, что характеризует повышение уровня платежной дисциплины и может рассматриваться в качестве положительного момента.

По статистике Национального Бюро Кредитных Историй установлено, что в 2018 года средний размер потребительского кредита составил 159,2 тыс. руб., что на 19,1 % выше по сравнению с предыдущим годом [7], а задолженность средней российской семьи составляла 234 тысячи рублей, что на 19 % выше, чем годом ранее [1].

К факторам, способствовавшим увеличению кредитования населения следует отнести:

- снижение процентных ставок, наблюдавшееся в течение большей части года;
- слабые денежные доходы населения, которые в 2018 году сократились на 0,2 %, что ведет к необеспеченности кредитов, росту просроченной задолженности и увеличению банкротств физических лиц.

Отмечается рост долговой нагрузка населения в 2017–2018 более быстрыми темпами, чем его реально располагаемых доходов.

Таким образом, на дальнейшее уменьшение процентной ставки по потребительским кредитам может быть направлено совершенствование системы контроля, а также проверка, как добросовестности заемщиков, так и их способности и возможности осуществления выплат процентов по ним.

Таким образом, в качестве основных проблем, существующих в кредитовании физических лиц, можно выделить:

- низкая платёжеспособность;
- высокая закредитованность;

- достаточно высокая стоимость кредита;
- низкая экономическая компетентность граждан;
- неудобство самого процесса получения кредита;
- предвзятое отношение к заёмщикам [3].

Также, на ограничение роста объемов кредитования населения, могут оказать факторы:

- 1) присутствие слабой динамики роста располагаемых доходов;
- 2) меры, принимаемые Центральным банком, направленные на ограничение роста потребительского кредитования [6];
- 3) отсутствие условий, позволяющих значительно снизить процентные ставки.

Для развития потребительского кредитования необходимо:

- 1) повышать финансовую грамотность населения;
- 2) предоставлять в полном объеме информацию заемщику на этапе заключения договора;
- 3) развивать систему мер направленную на предотвращение невозвратов задолженности;
- 4) совершенствовать систему работы с плохой задолженностью.

Таким образом, в кредитовании населения присутствует определенная динамика, отражающая его перспективность, связанная с существованием достаточно высокого спроса на него и обладающего определенной привлекательностью, в условиях стабилизации экономической ситуации и снижения темпов инфляции и возможностью снижения процентных ставок по потребительским кредитам.

Список литературы:

1. Закредитованность населения России 2019. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://baikalinvestbank-24.ru/poleznye-stati/zakreditovannost-naseleniia-rossii-2019.html>

2. Проблемы банковской системы в 2019 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://center-yf.ru/data/economy/problemy-bankovskoy-sistemy-v-2019-godu.php>
3. Проблемы кредитования в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kreditorpro.ru/problemy-kreditovaniya-v-rossii/>
4. Рейтинг банков на 01.04.2019 по показателю «Просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://https://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-delay-part-fl.html>
5. Сколько банков в России сегодня 2019 // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bancrf.ru/analitika/skolko-bankov-v-rossii-segodnya-2019.php>
6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
7. Официальный сайт Национального бюро кредитных историй (НБКИ). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru/>

Bibliography:

1. Zakreditovannost of the Russian population 2019. [Electronic resource]. – Access mode: <https://baikalinvestbank-24.ru/poleznye-stati/zakreditovannost-naseleniia-rossii-2019.html>
2. The problems of the banking system in the year 2019. [Electronic resource]. – Access mode: <https://center-yf.ru/data/economy/problemy-bankovskoy-sistemy-v-2019-godu.php>
3. The problem of lending in Russia. [Electronic resource]. – Access mode: <http://kreditorpro.ru/problemy-kreditovaniya-v-rossii/>
4. Rating of banks at 01.04.2019 in terms of "arrears on loans issued to private individuals. [Electronic resource]. – Access mode: <http://https://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-delay-part-fl.html>
5. How many banks in Russia today 2019//[electronic resource]. – Access mode: <https://bancrf.ru/analitika/skolko-bankov-v-rossii-segodnya-2019.php>

6. The official website of the Central Bank of the Russian Federation. – [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.cbr.ru/>
7. Official site of the National Bureau of credit histories (NBCH). – [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.nbki.ru/>