

# ЗНАЧЕНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСЛЕ ПАНДЕМИИ

Ризайкина А.В.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Ризайкина Алина Владимировна – студент 3 курса магистратуры  
экономического факультета, ФГБОУ ВО «МГУ им. Н. П. Огарёва»  
г. Саранск, Российская Федерация

**Аннотация:** в статье анализируется кредитование физических лиц, а также ее значение в развитии экономики Российской Федерации после пандемии. В настоящее время важной особенностью кредитования физических лиц можно определить и то, что данный процесс способен влиять на текучесть кадров, так как наличие кредита заставляет человека «держаться» за рабочее место, чтобы иметь возможность погашать данное обязательство перед банком.

**Ключевые слова:** кредитование, физические лица, задолженность, кредит, кредитные продукты, кредитный долг, обязательства.

## THE IMPORTANCE OF LENDING TO INDIVIDUALS IN THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION'S ECONOMY AFTER THE PANDEMIC

Rizaikina A.V.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Rizaikina Alina Vladimirovna – the student of the magistracy of the Faculty of  
Economics, Mordovia State University  
Saransk, Russian Federation

**Abstract:** the article analyzes lending to individuals, as well as its significance in the development of the Russian Federation's economy after the pandemic. Currently, an important feature of lending to individuals can be determined by the fact that this process can affect staff turnover, since the availability of credit forces a person to "hold on" to the workplace in order to be able to repay this obligation to the bank.

**Keywords:** lending, individuals, debt, credit, credit products, credit debt, obligations.

УДК 336.67

В настоящее время межбанковская конкуренция является наиболее важным элементом в функционировании банковской отрасли и представляет

собой быстро развивающийся процесс, который мотивирует коммерческие банки иметь конкурентные преимущества и устойчивое положение на рынке. Межбанковская конкуренция создает благоприятную обстановку для улучшения банками своей деятельности во всех направлениях, подталкивает банки к увеличению перечня предоставляемых клиентам продуктов и услуг, к эффективному регулированию цен на них, а также стимулирует коммерческие банки к постоянному совершенствованию способов предоставления продуктов и услуг для клиентов. При возникновении в мировой экономике форс-мажорных обстоятельств, которые приводят к кризисным ситуациям, банки перестают конкурировать друг с другом за клиентов и начинают выстраивать стратегию развития так, чтобы получить необходимый уровень прибыли и покрыть уровень операционных расходов.

2020 год в Российской Федерации является тяжелым годом, так как весь мир и наше государство все средства и возможности направляют на борьбу с пандемией COVID-19. Соответственно, банковская отрасль попадает под прямой удар, так как многие заемщики лишаются постоянного заработка и не в состоянии вовремя вносить обязательные платежи по кредитным обязательствам. В данный период времени объем предоставления банками кредитов физическим лицам значительно снизится, а уровень просроченной задолженности будет лишь возрастать.

В подтверждение данного суждения проведем оценку объема задолженности по кредитным продуктам, предоставленным отечественными банками физическим лицам – резидентам в валюте РФ за 1 квартал 2020 г. [2].

Как видно из расчетов, представленных в таблице 1, объем задолженности по кредитным продуктам, предоставленным отечественными банками физическим лицам – резидентам в валюте РФ возрастает за 1 квартал 2020 года темп роста задолженности (в том числе просроченной задолженности составляет 103-105 %. Это свидетельствует о том, что осуществление кредитования физических лиц в нашей стране нуждается в доработке механизма оценки заемщиков и разработке более тщательных мероприятий по управлению

кредитными рисками. Кроме того, управленческому персоналу банков необходимо выработать мероприятия по снижению уровня просроченной задолженности.

Таблица 1 – Оценка объема задолженности по кредитным продуктам, предоставленным отечественными банками физическим лицам – резидентам в валюте РФ в 2020 году [Источник – статистика ЦБ РФ], млн. р.

Показатель	2020 год			Откл. (+,-)		Темп роста за период
	Январь	Февраль	Март	Март / Февраль	Март / Январь	
РФ, всего:	17704026	17196773	18217215	1020442	513189	102,90
В т.ч. просроченная	751000	768785	788591	19806	37591	105,01
ЦФО	5377759	5450941	5554856	103915	177097	103,29
В т.ч. просроченная	238059	242373	250367	7994	12308	105,17
СЗФО	2105763	2132822	2166680	33858	60917	102,89
В т.ч. просроченная	71208	73316	75161	1845	3953	105,55
ЮФО	1504361	1523909	1550549	26640	46188	103,07
В т.ч. просроченная	77011	79487	81593	2106	4582	105,95
СКФО	502338	507381	514092	6711	11754	102,34
В т.ч. просроченная	30210	30963	31474	511	1264	104,18
ПФО	3231543	3263819	3315334	51515	83791	102,59
В т.ч. просроченная	125424	129087	132338	3251	6914	105,51
УФО	1846469	1865745	1892011	26266	45542	102,47
В т.ч. просроченная	68385	69972	71447	1475	3062	104,48
СФО	2023617	2044002	2075432	31430	51815	102,56
В т.ч. просроченная	93026	94873	96555	1682	3529	103,76
ДФО	1112176	1128155	1148261	20106	36085	103,24
В т.ч. просроченная	47677	48714	49656	942	1979	104,15

Данная тенденция характерна для рынка кредитования физических лиц в 1 квартале 2020 года, но для того, чтобы рассмотреть тенденции к развитию данного рынка необходимо также рассмотреть его динамику за 2016-2019 гг. (таблица 2) [2].

Таблица 2 – Динамика предоставления кредитов физическим лицам на территории Российской Федерации за 2015-2019 гг. [Источник – статистика ЦБ РФ]

Кредиты, выдаваемые физическим лицам		В валюте РФ	В иностранной валюте и драгоценных металлах	ВСЕГО	Просроченная задолженность
2015	Сумма, млрд. р.	5765	96	5861	861
	Уд. вес, %	98,4	1,6	100,0	14,7
2016	Сумма, млрд. р.	7101	110	7211	856
	Уд. вес, %	98,5	1,5	100,0	11,9
2017	Сумма, млрд. р.	9133	101	9234	847
	Уд. вес, %	98,9	1,1	100,0	9,2
2018	Сумма, млрд. р.	10865	152	11017	7255
	Уд. вес, %	98,6	1,4	100,0	31
2019	Сумма, млрд. р.	14006	38	14044	9122
	Уд. вес, %	99,7	0,3	100,0	64,5
Темп роста, %	2019 / 2018	128,91	25,00	127,48	125,73
	2019 / 2015	242,95	39,58	239,62	1059,47

Как видно из анализа, проведенного в таблице 1.9, на протяжении 2015-2019 гг. количество выдаваемых кредитов с каждым годом неуклонно растет, за этот период темп роста составил 239,62 %, среди которых в 2019 году 99,7 % – кредиты, выдаваемые физическим лицам в национальной валюте, и 0,3 % – кредиты, выдаваемые в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Помимо этого, наблюдается увеличение доли выдаваемых кредитов в рублях и снижение кредитов, выдаваемых в иностранной валюте и драгоценных металлах. Также можно заметить, что просроченная задолженность на протяжении анализируемого периода стремительно растет, за данный период она возросла на 1059,47 %.

За период 2016-2019 гг. наибольший темп роста выдаваемых кредитов физическим лицам показали следующие коммерческие банки страны, а именно: «Почта банк» – 65 %, АО «Тинькофф Банк» – 35,6 % и ПАО «ВТБ 24» – 34,1 %.

Наименьший темп роста за анализируемый период по выдаче кредитов физическим лицам наблюдается в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» – 3,6 %, ПАО «Сбербанк» – 16,1 %, АО «Альфа-Банк» – 16,2 %.

В условиях пандемии COVID-19 Центральный Банк РФ утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, согласно которым изменение внешних условий и давление на внутренний спрос из-за пандемии могут привести к снижению доступности финансовых ресурсов для реального сектора. Данные меры помогут банкам стабилизировать уровень своего дохода по операциям, а заемщикам позволят отсрочить обязательные платежи до периода стабилизации на рынке труда РФ и возвращение физического лица к привычному образу жизни.

На наш взгляд, в существующих условиях коммерческим банкам необходимо пересмотреть формирование своих страховых фондов, изменить условия выдачи кредитных продуктов физическим лицам, а также дополнительно стимулировать заемщиков на полное погашение кредитных долгов. Необходим более тщательный отбор клиентов и проверка их кредитоспособности, ограничение выдачи кредитов в определенных условиях, даже в текущей ситуации, когда люди находятся в вынужденной самоизоляции. Несмотря на это некоторые банки продолжают рекламировать свои кредитные продукты, упрощенный порядок их получения, не ужесточают требований по кредитованию. Продолжение подобных тенденций может постепенно привести к еще большей экономической нестабильности, банковскому кризису.

Соответственно, после завершения ограничительных мер, кредитная политика коммерческих банков должна оперативно переключиться на поддержку спроса, стимулирование найма сотрудников и восстановление балансов в кредитовании физических лиц, что в целом будет способствовать подъему экономики Российской Федерации.

#### *Список литературы*

1. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2020. – 304 с.

2. Официальный сайт Центрального банка РФ/ [Электронный ресурс] – URL: <https://cbr.ru> (Дата обращения: 20.09.2020).
3. Тавасиев А. М. Банковское дело / А. М. Тавасиев. – М.: Юрайт, 2019. – 301 с.
4. Тетерина Д. Ю. Денежно-кредитная политика Центральных банков мира и России в период пандемии коронавируса / Д. Ю. Тетерина, А. Д. Рябова // Наука через призму времени. – 2020. – № 5 (38). – С. 105–109.
5. Травкина Е. В. Развитие банковского кредитования населения в России / Е. В. Травкина. – М.: Русайнс, 2019. – 118 с.
6. Четверикова М. Н. Особенности кредитного поведения населения в условиях экономической нестабильности / М. Н. Четверикова, Л. Е. Зернова // Modern Science. – 2020. – № 4-1. – С. 156–159.
7. Ширенбек Х. Банковский менеджмент, ориентированный на доход. Измерение доходности и риска в банковском бизнесе / Х. Ширенбек, М. Листер, Ш. Кирмсе. – М.: Олимп-Бизнес, 2019. – 956 с.