

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО РОЗНИЧНЫМ КРЕДИТАМ, КАК ОДНА ИЗ ПРОБЛЕМ
ФИНАНСОВО - КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ****Шляхова Ирина Андреевна**

студент, Сочинский государственный университет, РФ, г. Сочи

Магдесян Галина Андреевна

научный руководитель, канд. юр. наук, доцент, Сочинский государственный университет, РФ, г. Сочи

Аннотация. В данной статье подробно рассмотрена одна из важных проблем финансово-кредитных отношений. Кроме того выявлено, что располагаемый доход снижается из-за роста потребительских цен, вследствие чего уменьшается и показатель возвратности кредитов.

Abstract. This article details one of the important problems of financial and credit relations. It was also revealed that disposable income is declining due to rising consumer prices, as a result of which the loan repayment rate is also decreasing.

Ключевые слова: Финансово-кредитные отношения, экономический рост, экономический спад, персональное кредитование, располагаемый доход, кредитный портфель.

Keywords: Financial and credit relations, economic growth, economic downturn, personal lending, disposable income, loan portfolio.

В периоды экономического роста кредитно-финансовая деятельность возрастает, в связи с ростом промышленной активности населения. Во время спада экономики напротив – падает как деятельность предпринимательского сектора, так и кредитного. Развитие кредитно-финансового сектора прямо пропорционально развитию производства в стране или регионе.[2]

На сегодняшний день, связь между кредитной и финансовой системой становится более тесной. Кредитование взаимосвязано с фондом ценных бумаг. В современной России персональное кредитование, а также предоставление ипотечных кредитов и кредитов на недвижимость становятся все более популярными. Эти направления были не актуальны в советское время, поэтому они только начинают развиваться. Однако, несмотря на положительные изменения в финансово-кредитном секторе за последние годы, у него все еще много проблем. Прежде всего, это большое количество невозвращённых кредитов. Даже если банк предпринимает все возможные меры для предотвращения дефолта по кредитам, риски сохраняются, особенно во время экономического спада, когда платёжеспособность граждан снижается.[1]

По данным Росстата, реальные денежные доходы россиян, в первой половине 2019 года, упали на 1,3%. Из оценок Росстата можно сделать вывод о том, что фактический располагаемый денежный доход россиян (доходы за вычетом обязательных платежей, с учетом инфляции) снизились на 0,2% в годовом исчислении. По итогам первого полугодия реальные доходы

граждан упали на 1,3%. В то же время Росстат пересмотрел свои оценки реальных доходов за первый квартал года: согласно новым данным, показатель снизился не на 2,3% с января по март 2019 года, а на 2,5%. Так же, по данным Росстата, среднемесячная заработная плата во втором квартале увеличилась в номинальном выражении на 7,4%, а в реальном — на 2,3%. По итогам первого полугодия номинальная заработная плата выросла на 7%, реальная — на 1,8% [4]. В целом реальный располагаемый доход продолжает падать из-за роста потребительских цен и обязательных платежей.

К 30 января 2020 года стало известно, что доля просроченной задолженности в розничных кредитных портфелях банков за 11 месяцев в 2019 году сократилась на 30 млрд. рублей, что составляет 4,3% от общей суммы задолженности. Без учета ипотечной задолженности (на ипотечные кредиты в розничных кредитных портфелях приходится 43%) доля просроченных кредитов составила 6,7%, что на 1,5 процентных пункта меньше, чем за аналогичный период прошлого года [3].

Без учета ипотечной задолженности розничный кредитный портфель банков вырос на 13% до 9,96 трлн. рублей. Объем просроченной задолженности снизился на 4% до 667,4 млрд. рублей. Регионами-лидерами по объему просроченной задолженности традиционно являются Москва и Московская область (совокупно доля данных регионов в общем объеме составляет 20,2%), Краснодарский край (8%) и Санкт-Петербург (4%). Данные по топ-15 регионов с максимальным объемом проблемных долгов в розничном кредитном портфеле без учета ипотеки приведены в таблице.

Таблица.

Топ - 15 регионов с максимальным объемом проблемных долгов в розничном кредитном портфеле без учета ипотеки

	Наименование региона	Объем просроченной задолженности, млн. руб.	Доля просроченной задолженности, %
1	Москва	80 334	
2	Московская область	54 542	
3	Краснодарский край	28 170	
4	Санкт-Петербург	25 615	
5	Тюменская область	22 088	
6	Свердловская область	20 248	
7	Ростовская область	19 858	
8	Республика Башкортостан	16 596	
9	Красноярский край	16 494	
10	Самарская область	16 092	
11	Новосибирская область	14 784	
12	Челябинская область	14 692	
13	Татарстан	14 060	
14	Иркутская область	13 049	
15	Кемеровская область	12 668	
	В целом в РФ	667 425	

По данным Министерства экономического развития РФ, в 2019 году половина российских заемщиков потратила более 50% своего ежемесячного дохода на погашение кредитов [5].

По данным проекта плана работы правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции, подготовленного министерством экономического развития РФ, в 2019 году показатель долговой нагрузки половины российских заемщиков составляет 50 и более процентов. То есть они используют более половины своего ежемесячного дохода на погашение кредитов. В 2018 году этот показатель составлял 42%

В июле 2019 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's (далее – S&P) обвинило банковский надзор Банка России в большом количестве проблемных кредитов. Около 16% кредитов,

выданных российскими банками, являются проблемными: они либо уже реструктурированы, либо обслуживаются с просрочкой. S&P отмечает, что доля неработающих кредитов в российской банковской отрасли «осталась неизменной и в основном отражает слабости банковского надзора»: эти слабости привели к появлению новых «плохих долгов», что усугубило влияние экономического кризиса 2009 и 2015 годов.

Таким образом, задолженность по розничным кредитам в настоящее время остается одной из актуальных проблем финансово – кредитных отношений, что в свою очередь, требует определенных мер, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения.

Список литературы:

1. Гилязова Л.Н. Актуальные проблемы взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам в Российской Федерации // Инновационные процессы и технологии в современном мире. – 2016. – № 1. – С. 159-162.
2. Вагонова А.С. Актуальные проблемы взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам // Юрист. – 2015. – № 24. – С. 32-36.; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=5607> (06.02.2020).
3. Долговой консультант – [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.tadviser.ru/index.php> – (06.02.2020).
4. Итоги социально-экономического развития России – [Электронный ресурс]. – URL: https://www.gks.ru/free_doc/new_site/rosstat/itog-1kv.htm (05.02.2020).
5. Министерство экономического развития РФ – [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.tadviser.ru/index.php> (4.02.2020).