

БАНКОВСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ РОССЕЛЬХОЗБАНКА)

Гусев Владислав Игоревич, студент 1 курса специалитета института экономики и управления АПК, ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К. А. Тимирязева, vlad7753191vlad@gmail.com

Научный руководитель - Арзамасцева Наталия Вениаминовна, к.э.н., доцент кафедры политической экономики и мировой экономики, ФГБОУ ВО РГАУ – МСХА имени К. А. Тимирязева, 9057552360@mail.ru

Аннотация. Сделан анализ банковской задолженности физических лиц в России, уровня инфляции и уровня дохода населения, просроченных банковских платежей от общей задолженности. Рассмотрен опыт Россельхозбанка в решении проблемы снижения банковской задолженности населения. Рассмотрены меры и подходы, предлагаемые Министерством финансов для решения проблемы.

Ключевые слова: банковская задолженность, кредит, рефинансирование, реструктуризация, инфляция.

BANK DEBT OF THE POPULATION

Gusev Vladislav Igorevich, 1st year student of the specialty of the Institute of Economics and Management of the Agro-Industrial Complex, Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, vlad7753191vlad@gmail.com

Scientific supervisor - Arzamastseva Natalia Veniaminovna, Ph.D. in Economics Sciences, Associate Professor of the Department of Political Economy and World Economy, Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, 9057552360@mail.ru

Annotation. The analysis of the bank debt of individuals in Russia, the level of inflation and the level of income of the population, overdue bank payments from the total debt is made. The experience of the Russian Agricultural Bank in solving the problem of reducing the bank debt of the population is considered. The measures and approaches proposed by the Ministry of Finance to solve the problem are considered.

Key words: bank debt, credit, refinancing, restructuring, inflation.

Проблема банковской задолженности населения в Российской Федерации актуальна. Наблюдается негативная динамика увеличения банковской

задолженности населения [2]. Рассмотрим динамику задолженности физических лиц.

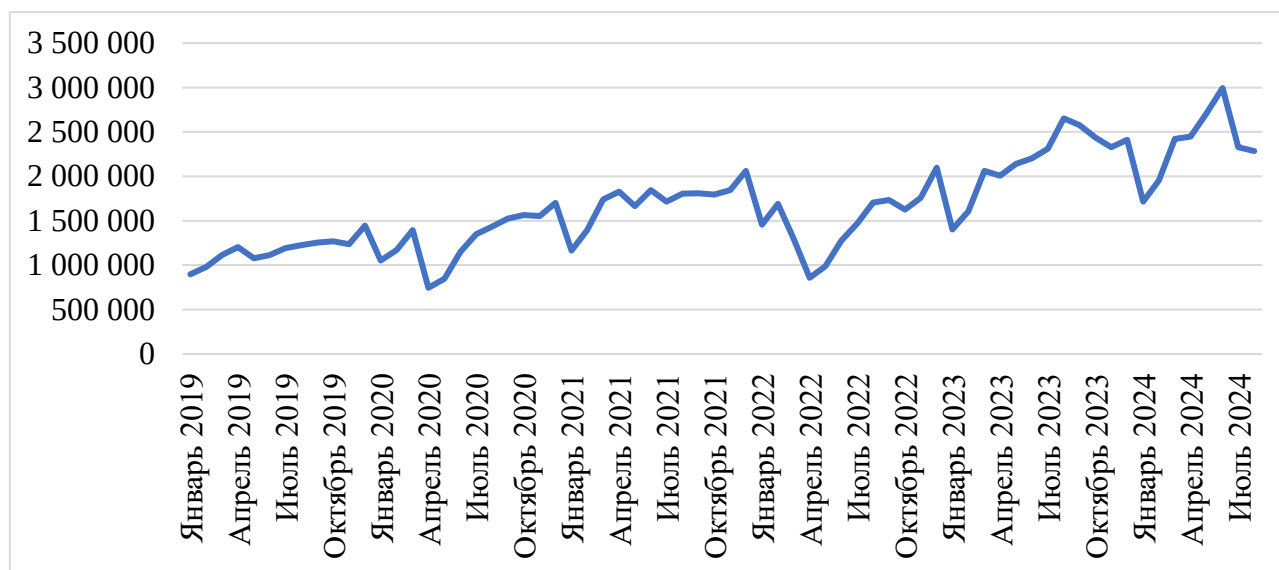


Рисунок 1 - Динамика задолженности физических лиц, млн руб.

Мы наблюдаем, что темп задолженности с каждым годом растет. По сравнению с январем 2019 года он вырос в два раза.

Рассмотрим графики уровня инфляции и доходов населения.

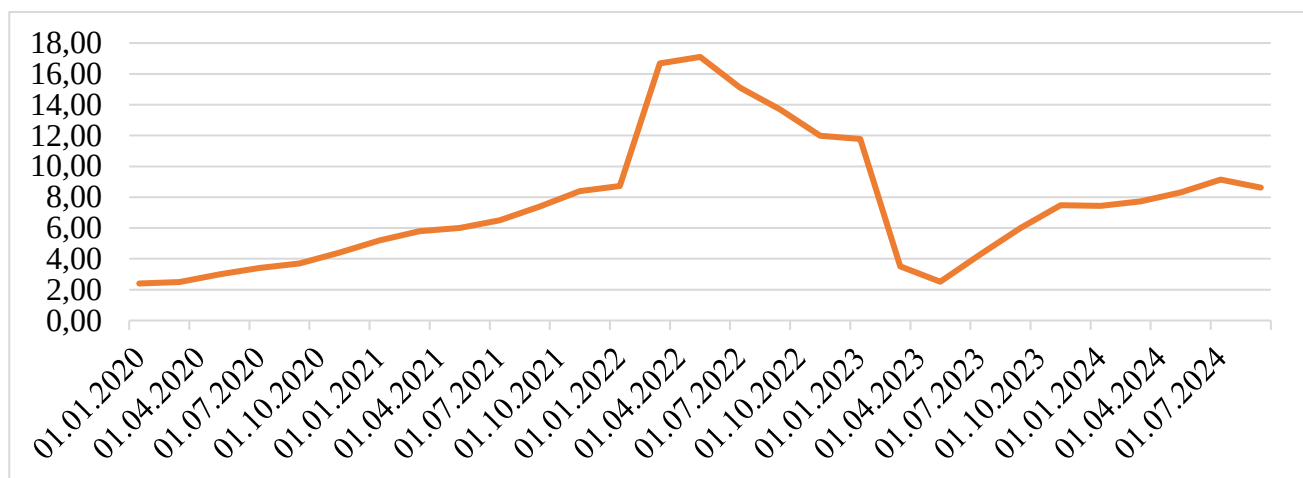


Рисунок 2 - Уровень инфляции в РФ, %

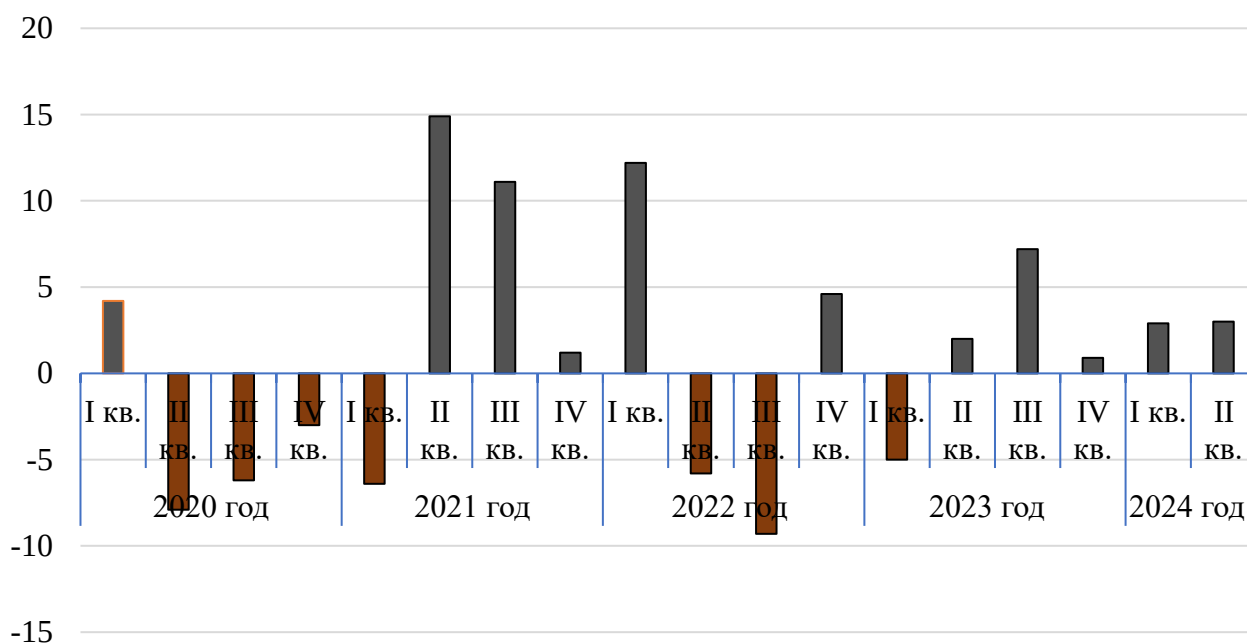


Рисунок 3 - Уровень дохода населения в РФ

Видим, что инфляция и доходы населения не сыграли большой роли в темпе задолженности.

Рассмотрим долю просроченных платежей от общей задолженности.

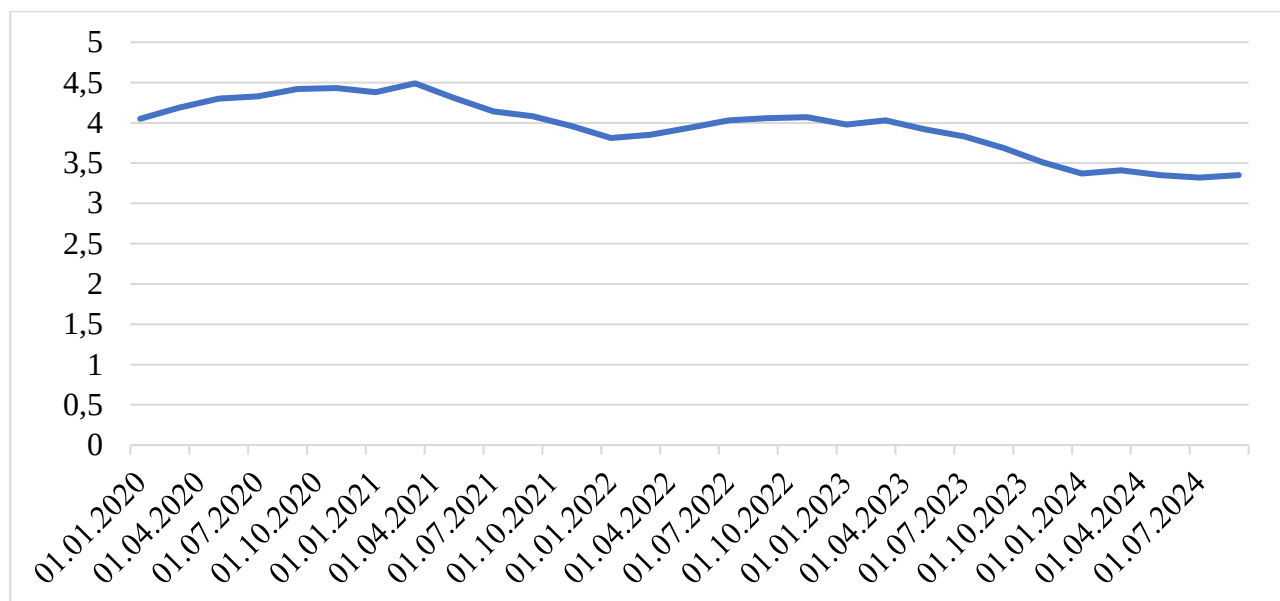


Рисунок 4 - Доля просроченных платежей от общей задолженности, %

Доля просроченных платежей от общей задолженности за последние пять лет снизилась. И из всего этого выходит не очень хорошая ситуация. Из-за того, что закредитованность опережает доходы населения и инфляцию, а доля просроченных кредитов снижается, мы, скорее всего, сейчас находимся на стадии, когда кредиты берут не на машины, развитие предприятий или квартиры, а на погашение старого кредита. Проблема в том, что заемщик может скатиться в “долговую яму”. Ему начнут отказывать в займах с его кредитной историей.

Потом он перейдет в микрофинансовые организации. И будет сидеть в этой “яме”, пока за ним будут ходить коллекторы и суды.

Рассмотрим, как пытается решить эту проблему Россельхозбанк. Россельхозбанк - один из лидирующих банков по части объема кредитного портфеля, многие заемщики обращаются за заемными средствами именно сюда. По сравнению с январем 2019 года кредитный портфель этого банка вырос на 75 % и составляет 3,7 триллионов рублей. У Россельхозбанка есть несколько мер поддержки закредитованной части населения. Они помогают людям не скатиться в “долговую яму” и вовремя выплатить кредиты. Для начала рассмотрим реструктуризацию кредитов в Россельхозбанке. По сути, это пересмотр условий внесения выплат, что позволяет клиенту банка оправиться от финансового потрясения (потери работы, болезни, пожара и т. п.) и начать вновь платить по своим счетам без задержек [1]. Реструктуризация бывает нескольких видов:

1) Кредитные каникулы. На определенный период клиент освобождается от обязанности платить ежемесячные взносы.

2) Списание накопившихся пени и штрафов. Если заемщик не платит более 4 месяцев, то банк может обратиться в суд. Но если он обратился в банк с просьбой пересмотреть условия кредита через 3 месяца с момента первой отсрочки, он может пойти вам навстречу и предложить списать долги, оставив возможность платить в прежнем режиме.

3) Снижение процентной ставки.

4) Пролонгация кредитного договора. К основному договору заключается дополнительный, в котором указывается, что срок кредитования изменился – был продлен. В итоге, при сохранении прежней ставки, клиент получает возможность платить меньше каждый месяц [3]. Но соглашается с тем условием, что будет платить дольше по времени.

Далее идет рефинансирование граждан. Рефинансирование — это новый кредит, который оформляется для объединения и погашения действующих долговых обязательств. Рефинансирование в Россельхозбанке проходит по трем базовым программам:

1) Перекредитование потребительских кредитов, взятых в других учреждениях.

2) Рефинансирование ипотеки, при которой не потребуется согласие первичного кредитора на заключение последующего договора займа.

3) Рефинансирование кредитов, предоставленных сторонними кредитными организациями физическим и юридическим лицам.

Какие шаги предпринимает государство и Министерство финансов в данном вопросе:

Во – первых, они запускают программы помощи заемщикам.

- Происходит реструктуризация долга.

- Улучшение финансовой грамотности населения.

Во - вторых, это регуляторные меры. В них входит:

- Ограничение максимальной процентной ставки, чтобы сделать кредиты более доступными.

-Усиление требований к кредиторам.

-Ограничение максимальной суммы переплат, чтобы защитить людей от чрезмерной задолженности.

-Повышение прозрачности условий кредитования.

В-третьих, происходит стимулирование сбережений, то есть повышение доходности сберегательных счетов, правительство стимулирует население накапливать сбережения, чтобы уменьшить зависимость от кредитования.

И в-четвертых, происходит борьба с нелегальным кредитованием физических лиц. Введены более строгие правила для микрофинансовых организаций, чтобы снизить риск выдачи нелегальных кредитов с завышенными процентными ставками и непрозрачными условиями.

Делаем вывод, что хоть и существует проблема банковской задолженности населения, но она пока не сильно значима для экономики, но в будущем всё может измениться и стать намного хуже. И государство, и другие банки стараются решить эту проблему.

Библиографический список

1. Рахаева, В. В. Микроэкономика / В. В. Рахаева, Н. В. Арзамасцева, Р. А. Мигунов. – Нальчик: Binding 2016, 2019. – 123 с.

2. Арзамасцева, Н. В. Критический анализ подходов вовлечения неиспользуемых земель в сельскохозяйственный оборот / Н. В. Арзамасцева, Е. В. Ковалева, Р. Р. Мухаметзянов // Известия Тимирязевской сельскохозяйственной академии. – 2022. – № 3. – С. 77–89.

3. Эквадор в международной торговле плодово-ягодной продукцией: значение, объемы, страны-партнеры / Р. Р. Мухаметзянов, Н. Г. Платоновский, Н. В. Арзамасцева [и др.] // Московский экономический журнал. – 2023. – Т. 8, № 1.