

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

А. М. Конорев

*Курский государственный университет, г. Курск, Российская Федерация,
e-mail: konorev_am@kursksu.ru*

В статье рассматриваются факторы, определяющие тенденции развития системы розничного кредитования в современных условиях. Исследованы направления развития банковского сектора, рассмотрена структура кредитного портфеля российских банков. Дана оценка состоянию розничного кредитования, уровню закредитованности населения. Рассмотрены современные условия банковского кредитования.

Ключевые слова: розничное кредитование; кредитные ресурсы; факторы; условия банковского кредитования.

ANALYSIS OF THE MODERN DEVELOPMENT OF THE RETAIL BANK LENDING SYSTEM IN RUSSIA

A. M. Konorev

Kursk State University, Kursk, Russian Federation, e-mail: konorev_am@kursksu.ru

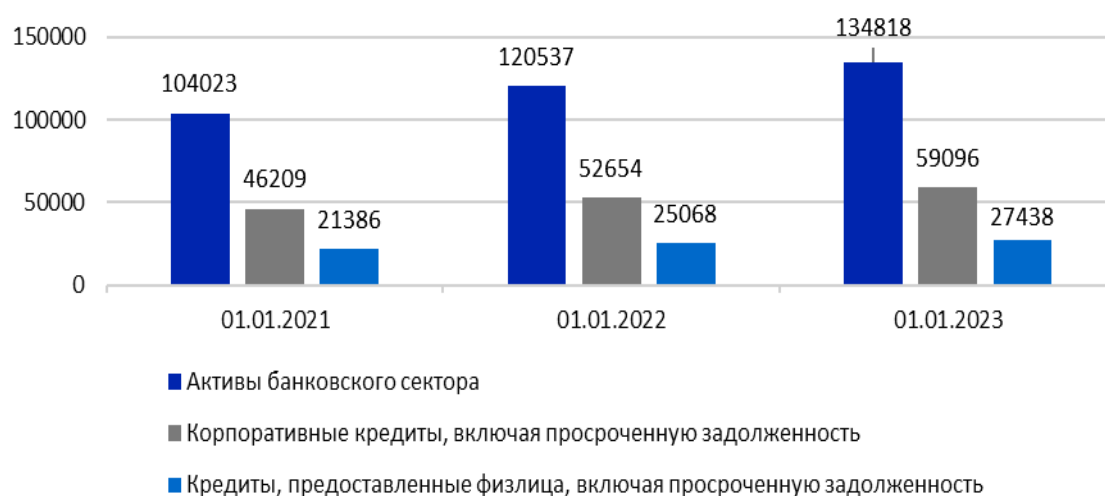
The article considers the factors determining the trends in the development of the retail lending system in modern conditions. The directions of development of the banking sector are investigated, the structure of the loan portfolio of Russian banks is considered. The assessment of the state of retail lending, the level of creditworthiness of the population is given. The modern conditions of bank lending are considered.

Keywords: retail lending; credit resources; factors; conditions of bank lending.

В последнее время, под воздействием преимущественно внешних факторов, в банковском секторе отмечается возрастание уровня различных рисков, способных негативно сказаться на дальнейшем развитии системы в целом. К основным факторам развития системы розничного кредитования следует отнести риск концентрации активов в группе банков с госучастием, дефицит источников фондирования, санкции в отношении крупного бизнеса, падение темпов экономического роста, снижение платежеспособного спроса и рост уровня долговой нагрузки населения.

Исследование тенденций развития банковского сектора позволяет сделать вывод о том, что несмотря на риски, статистические данные от-

ражали положительную динамику ключевых показателей банковского сектора России.



Показатели российского банковского сектора, млрд руб.

В соответствии с рисунком совокупные банковские активы на начало 2023 года выросли на 29,6 % к уровню 2020 года и на 11,8 % к 2021 году, составив 134,8 трлн руб. На розничный кредитный портфель приходится пятая часть банковских активов.

Таблица 1

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях, %

Период	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года, включая «до востребования»	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	свыше 1 года
Январь 2021 г.	15,76	14,66	13,49	13,51	13,26	10,30	10,63
Январь 2022 г.	21,12	16,14	14,68	15,33	13,92	11,23	11,50
Январь 2023 г.	30,35	19,9	16,37	19,53	15,73	12,93	13,18
Изменения	14,59	5,24	2,88	6,02	2,47	2,63	2,55

Вместе с тем, средневзвешенные процентные ставки в сегменте розничного кредитования изменялись неоднородно. Существенное влияние здесь оказали программы льготного ипотечного кредитования с господдержкой и пониженной ставкой.

В соответствии с таблицей 1 ставки краткосрочных потребительских кредитов выросли с 15,76 % до 30,35 %, что указывает на ужесточение условий и требований к заемщикам со стороны банков, в т. ч. с учетом реакции на политику Банка России.

Таблица 2

Индексы изменения условий банковского кредитования (УБК)

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	I кв. 2022 г.	II кв. 2022 г.	III кв. 2022 г.	IV кв. 2022 г.
Изменение УБК в целом	-22,21	-18,39	15,69	69,21	-49,37	-37,53	4,47
В том числе:							
УБК по краткосрочным кредитам	-5,32	-14,13	2,44	57,14	-27,50	-20,73	-5,00
УБК по долгосрочным кредитам	-21,73	-17,89	17,29	69,74	-48,28	-38,07	4,47

Аналогично ужесточался индекс УБК в части кредитования физических лиц, исключения составили 2021 год и первый квартал 2022.

В современных условиях банки стали внимательней подходить к выбору заемщиков, повысили к ним требования и ужесточили условия банковского кредитования. Необходимо отметить, что участники рынка ожидают восстановления спроса на краткосрочные и долгосрочные кредиты в 2023 году.

По результатам анализа можно сделать вывод о динамичном развитии системы розничного кредитования несмотря на внешнее санкционное воздействие. Вместе с тем считаем, что проблема падения реальных доходов физических лиц на фоне инфляции и закредитованности населения может стать основным фактором снижения темпов потребительского кредитования в будущем.

Библиографические ссылки

1. Барсуков М. В., Конорев А. М. Оценка факторов развития системы розничного банковского кредитования в современных условиях // *Фундаментальные исследования*. 2022. № 12. С. 7–11.
2. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 10.05.2023).
3. Долженкова Е. В., Пермякова У. В. Современное состояние рынка потребительского кредитования и его влияние на экономику России // *Экономика и предпринимательство*. 2019. С. 255–260.