

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/370299>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Экономическая безопасность

Совершенствование экономико-правовых механизмов обеспечения экономической безопасности населения на рынке денежно-кредитных услуг

ГЛАВА 2. Анализ угроз экономической безопасности населения на рынке денежно-кредитных услуг

2.1 Характеристика рынка денежно-кредитных услуг для населения в России

В условиях современной рыночной системы особое значение для развития экономики играет привлечение финансирования за счет кредитования. В частности, предоставление кредитных средств населению обеспечивает рост платежеспособного спроса на товары и услуги, что является движущей силой расширения производства и увеличения темпов экономического роста. Однако несмотря на это существует и негативный аспект кредитования, заключающийся в возможности формирования чрезмерной долговой нагрузки населения, которая влечет за собой просрочки платежей по кредиту и создание иллюзии увеличения благосостояния [1]. Так, подобные тенденции особенно проявляются в период экономического кризиса, когда происходит изменение структуры источников доходов населения, а также снижение их уровня, в связи с чем обостряется риск неплатежеспособности, что и было характерно для российской экономики в последние годы: сначала в связи с введением противозидемиологических мер в 2020 г. из-за распространения пандемии COVID-19, а затем — вследствие усиления санкционной политики в отношении России в 2022 г. [2]. Указанные выше аспекты и определяют актуальность исследования долговой нагрузки населения в России на современном этапе.

Изучим динамику показателей, характеризующих кредитную задолженность физических лиц в России за последние годы (табл. 1).

Таблица 1 - Показатели кредитной задолженности физических лиц в Российской Федерации в 2020–2022 гг. [3]

Показатель Годы 2022/2020

2020 2021 2022 Абс. откл-е, (+,-) Темп роста, %

Кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность, трлн руб 17,7 20,0 24,6 7,0 139,4

ВВП, трлн руб 109,6 107,3 130,8 21,2 119,3

в % к ВВП 16,1 18,7 18,8 2,7 -

Активы банковского сектора, трлн руб 88,8 103,8 120,3 1,5 135,5

в % к активам банковского сектора 19,9 19,3 20,4 0,6 -

Денежные доходы населения, трлн руб. 62,2 63,4 69,9 7,7 112,3

в % к денежным доходам населения 28,4 31,6 35,2 6,8 -

За период исследования с 2020 по 2022 гг. доля кредитов, выданных населению, в валовом внутреннем продукте России выросла на 2,7 п. п., что свидетельствует о более быстрых темпах роста кредиторской задолженности по сравнению с ростом экономики страны.

Соотношение кредитов, предоставленных физическим лицам, и активов банковского сектора на протяжении трех лет характеризуется незначительным изменением, что свидетельствует о стабильном уровне покрытия банками выданных средств населению, который к началу 2022 г. составил 20,4%.

В свою очередь, удельный вес кредитов в денежных доходах населения в 2022 г. был равен 35,2%, что на 6,8 п. п. выше уровня 2020 г. Рост показателя связан с тем, что объем кредитных средств, выданных физическим лицам, увеличивается значительно быстрее (+39,4%), чем доходы населения (+12,3%). Данный тренд обуславливает наличие рисков повышения закредитованности населения.

Рассмотрим динамику объема кредитов, предоставленных физическим лицам в 2022 г. (рис. 1).

Рисунок 1 - Объем кредитов, предоставленные физлицам в 2022 г. (на первое число каждого месяца), трлн руб. [3]

Общий объем кредитов, выданных населению, к началу декабря 2022 г. составил 27,1 трлн руб., увеличившись на 2,5 трлн руб. по сравнению с началом года. С одной стороны, рост кредитного портфеля был обусловлен отсутствием у большей части населения финансовых сбережений, что в условиях нестабильности и снижения доходов привело к нехватке средств для покрытия расходов. С другой стороны, данная тенденция была вызвана опасениями дальнейшего роста цен, в связи с чем граждане предпринимали решения о покупке дорогостоящих товаров заранее за счет заемных средств. Резкий рост ключевой ставки Банка России до 20%, установленной 28 февраля 2022 г., обусловил резкое снижение объема кредитования физических лиц: в марте-мае выдача розничных ссуд была на исторически низком уровне. Однако затем при снижении ключевой ставки с 25 июля 2022 г. до докризисного уровня (8%) наблюдалось увеличение спроса на ссуды со стороны населения и, начиная с августа можно отметить стабильно высокие темпы роста кредитного портфеля. В итоге его объем увеличился на 10,1% за год, что стало довольно существенным ростом. В наибольшей степени это было связано с увеличением портфеля ипотечных ссуд в связи с расширением действия государственных программ жилищного кредитования и с широким распространением льготных программ от застройщиков, по которым предоставлялись кредиты по экстремально низким ставкам с одновременным завышением стоимости недвижимости [4]. Увеличение объема кредитного портфеля физических лиц обуславливает необходимость анализа степени закредитованности населения, которая показывает отношение средней величины задолженности, приходящейся на одного заемщика, к среднемесячному доходу за предыдущие четыре квартала [5] (рис. 2).

Рисунок 2 — Изменение структуры долговой нагрузки домохозяйств (размер плановых платежей по кредитам в % от располагаемых доходов) [6]

За период с 1 января 2020 г. по 1 января 2022 г. прослеживается устойчивый рост закредитованности населения с достижением максимума (11,8%) в начале 2022 г. Однако во II квартале 2022 г. наблюдалось снижение суммарной долговой нагрузки на 0,3 п. п., до 11,5%, при этом в наибольшей степени сократился сегмент необеспеченных кредитов (0,3 п.п.) по сравнению с 1 января 2022 г. Вместе с этим можно заметить рост долговой нагрузки по кредитным картам до 2,7%, что отражает потребность населения в быстрых способах получения заемных средств.

Рост закредитованности населения и усиление ее глубины в последние периоды объясняется также агрессивной политикой отдельных банков и микрофинансовых организаций (далее по тексту — МФО), которые готовы предоставлять ссуды категории заемщиков с низкой платежеспособностью (рис. 3).

Рисунок 3 — Доля выдаваемых высокорискованных кредитов (с показателем долговой нагрузки выше 80% и сроком более 5 лет) по кварталам в 2021-2022 гг., % [4].

За период исследования наблюдается достаточно высокий уровень выдачи ссуд физическим лицам с показателем долговой нагрузки (далее по тексту — ПДН) более 80%, особенно в IV кв. 2021 г. (30%) и в IV кв. 2022 г. (22%). В предыдущие годы данная модель позволяла кредиторам извлекать дополнительную прибыль в условиях крайне высококонкурентной среды на розничном рынке, однако в период кризиса это может приводить к значительному росту просроченной задолженности (за 2022 г. ее уровень увеличился на 16%) и необходимости для финансовых организаций расширять объем отчислений в резервы на возможные потери.

В связи с наблюдающимся негативным трендом в части усиления рисков роста закредитованности граждан Банком России с 1 января 2023 г. в

-

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/370299>