

УДК 336.77.067

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ
УСЛОВИЯХ**

Ларченко О. В.

ст. преподаватель,

Петрозаводский государственный университет,

Петрозаводск, Россия

Можайкова М. В.

студент,

Петрозаводский государственный университет,

Петрозаводск, Россия

Аннотация

В статье рассматривается рынок потребительского кредитования физических лиц, и производится оценка влияния пандемии Covid-19 на его развитие. Выявлены основные проблемы развития рынка потребительского кредитования и возможные перспективы его развития. Авторы приходят к выводу, о том, что потребительское кредитование в Российской Федерации будет ускоренно развиваться лишь при определенных условиях, достигаемых при помощи инструментов макроэкономического регулирования.

Ключевые слова: потребительское кредитование, потребительский кредит, кредитование физических лиц, пандемия Covid-19, проблемы потребительского кредитования, перспективы потребительского кредитования.

***PROBLEMS AND PROSPECTS FOR DEVELOPMENT OF THE
CONSUMER LENDING MARKET IN CURRENT CONDITIONS***

Larchenko O. V.

Senior Lecturer,

Petrozavodsk State University,

Petrozavodsk, Russia

Mozhaikova M. V.

student,

Petrozavodsk State University,

Petrozavodsk, Russia

Annotation

The article examines the consumer lending market for individuals, and evaluates the impact of the Covid-19 pandemic on its development. The main problems of the development of the consumer lending market and possible prospects for its development are revealed. The authors come to the conclusion that consumer lending in the Russian Federation will develop at an accelerated rate only under certain conditions, achieved with the help of instruments of macroeconomic regulation.

Keywords: consumer lending, consumer credit, retail lending, the Covid-19 pandemic, consumer lending problems, consumer lending prospects.

Потребительское кредитование влияет на ускоренное развитие как потребительского рынка, так и банковского сектора в целом, что в условиях стабильной экономической ситуации приводит к экономическому процветанию страны – росту ВВП и, как следствие, повышению качества жизни населения. Показатель качества жизни немаловажен для любой страны, поэтому исследование развития рынка потребительского кредитования довольно актуально на данный момент, особенно с учетом эпидемиологической обстановки в мире.

Целью исследования является оценка проблем и перспектив развития рынка потребительского кредитования в условиях пандемии Covid-19. Поставленная цель предполагает решение следующих задач: исследование состояния рынка потребительского кредитования; оценка влияния пандемии на развитие рынка потребительского кредитования; выявление проблем и возможных перспектив развития исследуемого рынка.

Для оценки ситуации на рынке потребительского кредитования на сегодняшний день целесообразно рассмотреть соотношение кредитов и доли просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам (рис. 1).

На рисунке 1 можно наблюдать достаточно нестабильную ситуацию на рынке потребительского кредитования. Отрицательная динамика наблюдается в

2015 г. (-5,7%) и на 01.05.2020 г (-0,5%). К 2014 г. прирост величины кредитов, выданных физическим лицам, значительно замедлился, а к 2015 г и вовсе стал отрицательным. Основными причинами снижения объемов потребительского кредитования в 2014-2015 гг. послужили санкционные ограничения по отношению к России, девальвация рубля и падение цен на нефть в мире, вследствие чего, несомненно, экономическая ситуация в стране и результаты деятельности банковского сектора ухудшились. С 2016 года на рынке потребительского кредитования наблюдалось улучшение ситуации, и в 2019 г объем кредитов, выданных физическим лицам, составил более 17 трлн. руб. Нужно отметить, что ключевая ставка за период с начала 2016 г по июнь 2020 г снизилась с 11% до 5,5%.



Рис. 1 — Объем кредитов, выданных физическим лицам (составлен авторами)
[10]

Необходимо обратить внимание, что доля просроченной задолженности с 2015 г. имеет обратную зависимость к величине потребительских кредитов, а именно с увеличением объема потребительских кредитов доля просроченной задолженности населения имеет тенденцию к снижению и наоборот, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

следовательно, быстрый рост потребительского кредитования будет снижать уровень просроченной задолженности населения. На данном рисунке с 2016 г. прослеживается снижение доли просроченной задолженности, на что вполне могли повлиять, например, погашение невозвратных кредитов из средств банковских резервов, сформированных для таких случаев, или же продажа проблемной задолженности коллекторам и др. При этом среднее значение показателя долговой нагрузки (далее, ПДН) на 1.10.2019 г возросло и составило 24,6%. По мнению экспертов, хотя значение ПДН и возросло, но все же оно остается на довольно невысоком уровне, что не является угрозой для банковского сектора [3].

В таблице 1 приведен рейтинг пяти банков по объему выданных потребительских кредитов, по которому можно увидеть, как изменились значения потребительского кредитования и доли просроченной задолженности в первом полугодии 2020 г. в сравнении с первым полугодием 2019 г. В первом полугодии 2020 г. самый высокий темп прироста объемов потребительского кредитования наблюдался у Альфа-Банка (+24,2%), при снижении доли просроченной задолженности на 0,53 п.п. в абсолютном выражении. Также необходимо обратить внимание на Тинькофф Банк, у которого за анализируемый период наблюдается довольно небольшой темп прироста потребительского кредитования (+3,4%), но, однако, доля просроченной задолженности возросла на 1,71 п.п. в абсолютном выражении. У банков - Сбербанк и ПочтаБанк - наблюдался и прирост объемов потребительского кредитования около 16%, и небольшой прирост доли просроченной задолженности физических лиц на 0,24 п.п. и 0,17 п.п. соответственно. Таким образом, каждый банк переживал всплеск Covid-19 в первом полугодии 2020 г индивидуально.

Таблица 1 — Топ-5 банков по объемам выданных потребительских кредитов (составлена авторами) [5; 6; 8]

Мес	Наимено-	Объем потребительских	Доля просроченной
-----	----------	-----------------------	-------------------

ТО	вание банка	кредитов			задолженности физических лиц		
		01.07.2019 г, млрд. руб.	01.07.2020 г, млрд. руб.	Δ, %	01.07.2019 г, %	01.07.2020 г, %	Δ, п.п.
1	Сбербанк	3086,1	3592,6	+16,4	2,61	2,85	+0,24
2	ВТБ	1573,4	1665,3	+5,8	4,30	3,65	-0,65
3	Альфа- Банк	464,3	576,6	+24,2	6,86	6,33	-0,53
4	Почта Банк	358,3	418,1	+16,7	7,40	7,57	+0,17
5	Тинькофф Банк	316,1	326,8	+3,4	7,39	9,10	+1,71

На рост рынка потребительского кредитования оказало влияние также расширение линейки потребительских кредитных продуктов, отличающихся суммой и сроками, т.е. наблюдается ориентация на индивидуальные потребности отдельных групп населения, а также изменения в подходе к их разработке и продвижению на рынок [4].

С начала пандемии государство реализовывало меры, направленные на минимизацию негативного влияния Covid-19 и его последствий как на банковский сектор, так и на население. 03.04.2020 г были внесены изменения в закон №106-ФЗ [7], в соответствии с которым банки могли предоставлять пострадавшим от Covid-19 заемщикам - физическим лицам кредитные каникулы в срок до 6 месяцев. Кроме того, Банк России стимулировал кредитные организации к реализации программ реструктуризации задолженности по кредитам заемщиков, которые не попали под действие указанного закона. Рассмотрим, какой была ситуация с просроченной задолженностью по кредитам физических лиц в период пандемии (рис. 2).

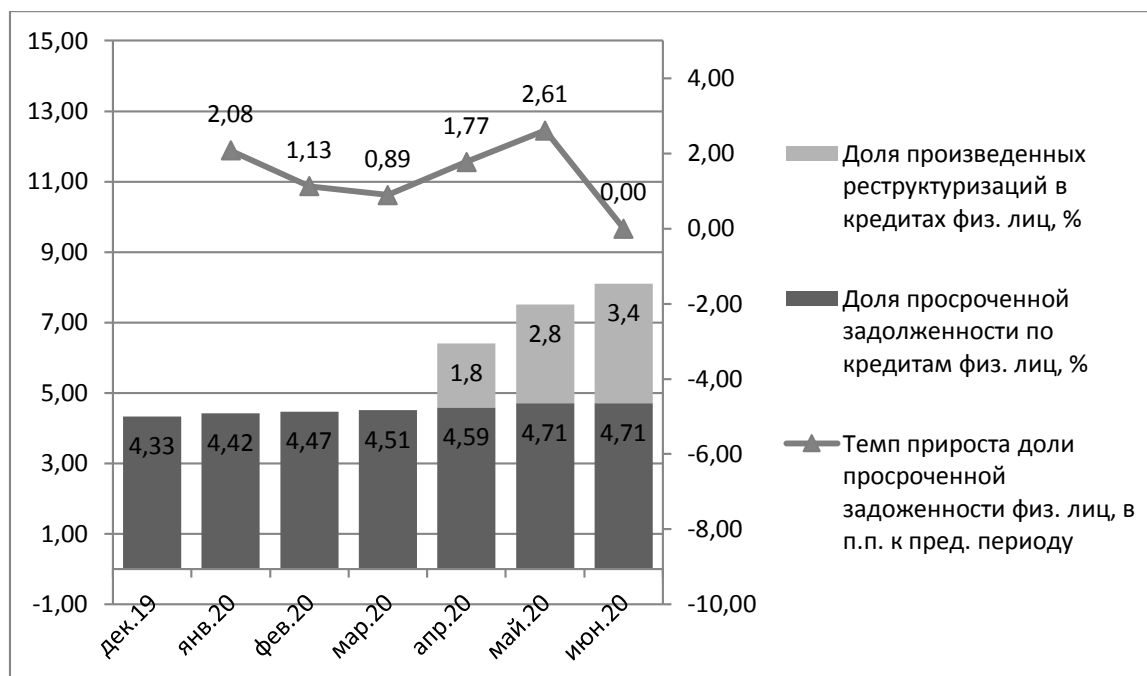


Рис. 2. Реструктуризация кредитов в период пандемии (составлен авторами)[10]

Значительный всплеск коронавирусной инфекции в России пришелся на период с марта по июнь текущего года. В дальнейшем ситуация несколько стабилизировалась. Рассматривая данные рисунка 2, можно заметить, что с марта заметен прирост доли просроченной задолженности, которая в июне увеличилась на 4,4 п.п. в относительном выражении. С декабря 2019 по июнь 2020 года задолженность физических лиц была реструктурирована в сумме 625 млрд. руб. При этом большая доля реструктуризаций была произведена по собственным банковским программам. «За счет принятых мер просроченная задолженность по кредитам граждан за первое полугодие выросла всего на 0,4 п. п. и на 1 июля составила 4,7% от розничного кредитного портфеля» [1]. Таким образом, в период коронавирусной инфекции доля просроченной задолженности оставалась на достаточно стабильном уровне и в дальнейшем «отмена послаблений в части формирования банками резервов по реструктурированным ссудам не окажет критического давления на достаточность капитала банков» [1].

На рисунке 1, характеризующем динамику объема потребительских кредитов за период с 2016 по 2019 гг., наблюдался рост. Связано ли данное
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

явление с изменением ставок по потребительским кредитам? Для ответа на этот вопрос обратимся к рассмотрению динамики процентных ставок по потребительскому кредитованию (рис.3)

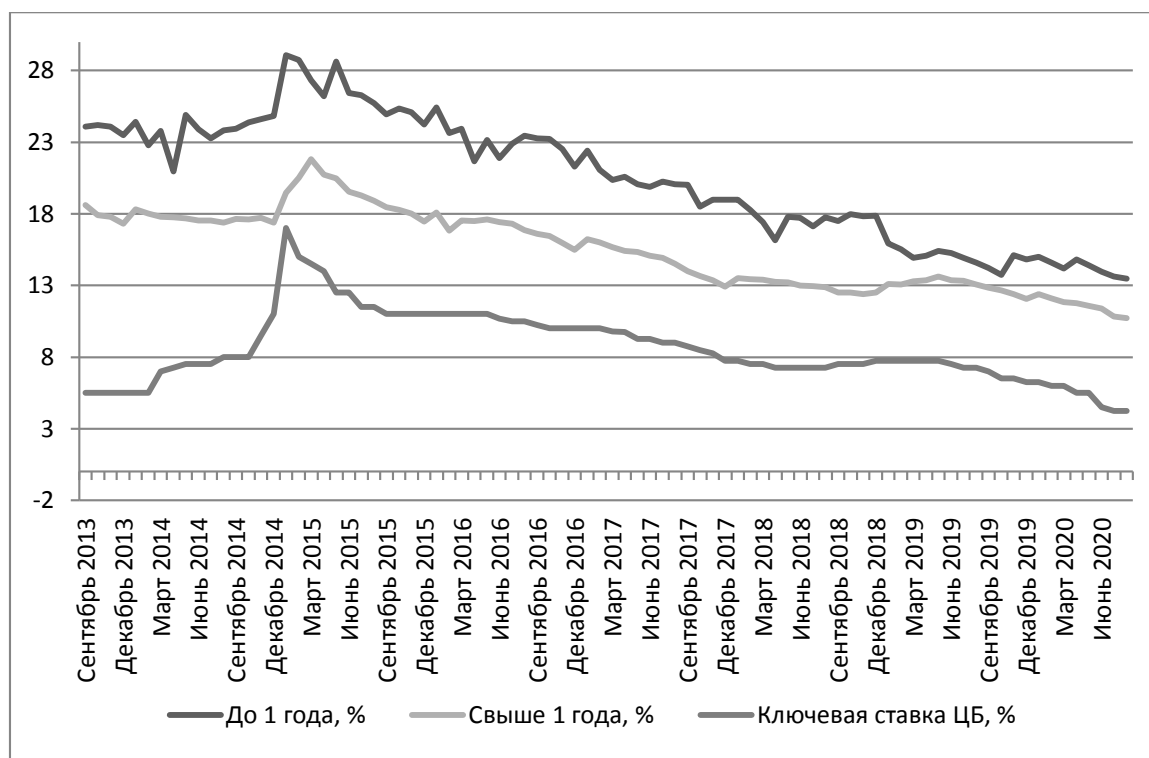


Рис. 3. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным физическим лицам (составлен авторами) [10]

Рассматривая данный рисунок, можно утверждать, что с 2015 г. процентные ставки по потребительским кредитам в целом снижались, особенно ярко это прослеживается по кредитам свыше 1 года. На снижение процентных ставок по потребительскому кредитованию влияние оказало снижение ключевой ставки Банка России. Во II квартале 2020 г. Банк России снизил ключевую ставку с 6% до 4,5% в качестве меры по поддержке экономики в период пандемии из-за возросшего кредитного риска, но это снижение не отразилось на изменении процентных ставок, хотя теоретически должно было привести к удешевлению кредитных продуктов. Следовательно, пандемия и ее последствия в целом не повлияли на изменение процентных ставок по потребительским кредитам.

Одной из проблем, существующих на рынке потребительского кредитования, является снижение реальных доходов населения. По данным Росстата за II квартал 2020 г. реальные доходы населения составили 91,7% к соответствующему кварталу предыдущего года [9]. При этом, учитывая ситуацию с пандемией и ее последствия, не все заемщики действительно смогут вовремя погашать свою задолженность.

Нельзя оставить без внимания изменение в период пандемии показателя ВВП, который напрямую связан с уровнем жизни населения. В сентябре 2020 года снижение ВВП составило 3,3% в годовом выражении. Со снижением уровня благосостояния население будет реже брать кредиты или, как уже говорилось выше, не сможет и вовсе платить вовремя по своим долгам, и, соответственно, рынок потребительского кредитования будет развиваться со сниженными темпами.

Еще одной проблемой является принудительное для заемщика включение в кредитный договор услуг по страхованию в отдельных кредитных организациях, хотя кредиторы обязаны предоставлять возможность клиенту подписать кредитный договор без включения дополнительных услуг страхования.

Стоит сказать, что хотя просроченная задолженность за последние годы имеет тенденцию к снижению, но так или иначе ее следует взыскивать. Но «на данный момент в современной законодательно-нормативной системе отсутствуют нормы, позволяющие эффективно взыскивать долги по кредитам, что может привести к кризису потребительского кредитования и проблемам в банковской сфере и к кризису банковского сектора» [2].

Таким образом, перспективы к дальнейшему развитию у исследуемого рынка, несомненно, есть, но для его эффективной работы необходима стабильная экономическая ситуация в стране. Конечно, ожидать в ближайшем времени прошлогодние темпы прироста потребительского кредитования не

стоит, поскольку «в случае введения новых ограничений в различных сферах экономики на фоне второй волны пандемии, а также в случае реализации макроэкономических шоков, таких как введение новых санкций или падение цен на нефть, потребительское кредитование пострадает одним из первых, и темпы прироста по итогам 2020 года будут около нуля» [5].

Также, поскольку в последнее время прослеживается тенденция к снижению процентных ставок по потребительскому кредитованию, можно ожидать повышения спроса на рефинансирование кредитов с целью снижения клиентами своей долговой нагрузки.

В целом, потребительское кредитование будет развиваться ускоренными темпами при условии одновременного роста реальных денежных доходов населения, развития торговли и снижения платы за пользование кредитом, что достигается посредством макроэкономического регулирования той или иной ситуации в стране.

Библиографический список:

1. Ассоциация российских банков: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Режим доступа – URL: https://arb.ru/b2b/news/banki_na_tret_snizili_dolyu_odobreniya_kreditov_nali_chnymi-10426333/. Дата доступа: 5.11.2020.
2. Варламова М. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М. А. Варламова, Т. П. Варламова, Н. Б. Ермасова. – М.: ИЦ РИОР, 2017. – С. 56.
3. Национальное бюро кредитных историй: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=25850>. Дата доступа: 18.11.2020.
4. Нестеренко Е.А., Киселёв М.В. Новый взгляд на проблемы экономического прогнозирования в условиях неопределенности //

Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. № 3 (77). С. 164-168.

5. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантином» – [Эл. ресурс]. – Режим доступа – URL: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/. Дата доступа: 9.11.2020.
6. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2019 года: скрытая угроза – [Эл. ресурс]. – Режим доступа – URL: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2019/. Дата доступа: 15.11.2020.
7. О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа: федер. закон Российской Федерации от Запреля 2020 г. № 106-ФЗ [Электронный ресурс] / http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/
8. Портал банковского аналитика: рейтинги. – [Эл. ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://analizbankov.ru/rating.php?PokId=5378&orderby=Sum>. Дата доступа: 18.11.2020.
9. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.gks.ru> (дата обращения: 4.11.2020).
10. Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cbr.ru>. Дата доступа: 6.11.2020.

Оригинальность 92%