

## Иванов Дмитрий Юрьевич

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова» г. Чебоксары, Чувашская Республика

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ

Аннотация: современное положение экономики России отличается высокой волатильностью и непредсказуемостью, возможностью снижения реальных доходов граждан, высоким уровнем регламентирования банковского бизнеса и уменьшением его рентабельности. В данном положении банки на рынке кредитования населения встречаются с высокой конкуренцией внутри банковской системы и от абсолютно прочих игроков — микрофинансовых организаций. Также в данной области активно трансформируются технологии и пожелания клиентов касательно банковского сервиса. Вместе с тем в настоящее время наблюдаются многие неблагоприятные факторы в сфере кредитования России: экономические санкции, снижение реальных доходов населения, перенасыщение потребительского рынка, а также роста числа безнадежных кредитов и др. Поэтому высокую актуальность приобретает исследование перспектив кредитования населения. Целью исследования является изучение перспектив развития кредитования населения в России.

**Ключевые слова**: банк, кредит, кредитование, кредитование физических лиц, розничное кредитование, заемщик, задолженность.

На сегодняшний день можно выделить следующие основные проблемы кредитования населения России (рис. 1).

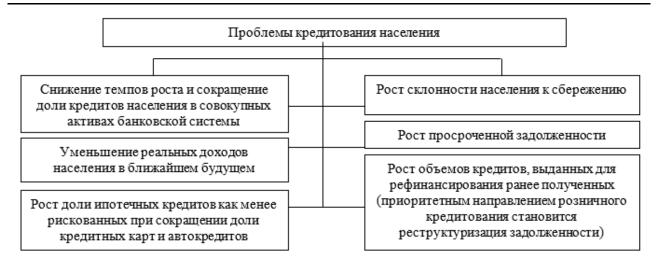


Рис. 1. Проблемы кредитования населения России

Для решения указанных проблем необходимо реализовать следующие направления совершенствования кредитования населения России (рис. 2).

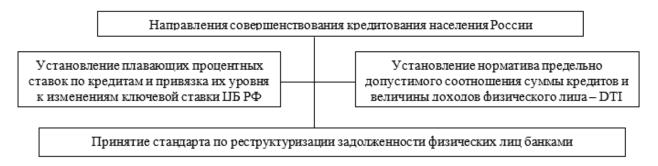


Рис. 2. Направления совершенствования кредитования населения России

Установление плавающих процентных ставок по кредитам и привязка их уровня к изменениям ключевой ставки ЦБ РФ в условиях её снижения позволит уменьшить долговую нагрузку заёмщиков и повысить качество кредитного портфеля населения банков.

Установление норматива предельно допустимого соотношения суммы кредитов и величины доходов физического лица-DTI позволит снизить уровень просроченной задолженности, ограничив уровень долговой нагрузки для заёмщика [9, с. 195].

Принятие стандарта по реструктуризации задолженности физических лиц банками будет способствовать повышению качества розничных кредитных портфелей.

Исследование перспектив кредитования населения России позволяет выявить следующие тенденции:

- 1. Число заемщиков в России растет. Две трети всех заемщиков имеют задолженность по необеспеченному потребительскому кредиту и (или) кредитной карте.
- 2. Сегмент ипотечного кредитования имеет существенный потенциал к росту. Около 10% занятого населения России имеет задолженность по ипотечному кредиту.
- 3. Постоянно обновляется состав лиц, имеющих задолженность по необеспеченным потребительским кредитам, что свидетельствует преимущественно о целевой модели использования кредитов заемщиками.
- 4. Растет доля заемщиков, имеющих задолженность одновременно по нескольким типам кредитов. Это увеличивает риски кросс-дефолта заемщиков по имеющимся кредитам. Введение показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика в регулирование банков стало ограничивать данные риски. В будущем можно рассмотреть вопрос о периодическом пересчете показателя долговой нагрузки банками, предоставляющими кредиты на длительные сроки.
- 5. Качество портфеля необеспеченных потребительских кредитов остается высоким. Ежегодный прирост числа новых заемщиков с просроченной задолженностью составляет 3—4%.
- 6. Наиболее часто просрочка возникает по необеспеченным потребительским кредитам на небольшие суммы (до 100 тыс. руб.), но основной объем «плохой» задолженности сформирован кредитами на сумму более 100 тыс. рублей.
- 7. Потенциальный риск могут представлять заемщики, устойчиво наращивающие долг. Растет число граждан, увеличивших задолженность по необеспеченным потребительским кредитам (без учета кредитных карт), привлекая новые кредиты до погашения старых (пока по ним просрочки не наблюдается).
- 8. Заемщики практически не используют необеспеченные потребительские кредиты для оплаты первоначального взноса по ипотеке, доля таких кредитов насчитывает около 5% [2, с. 135].

С начала пандемии COVID-19 и введения экономических санкций банки пересмотрели критерии риск-профиля заемщиков. Были повышены требования к кредитной истории и показателю долговой нагрузки клиента так, чтобы потенциальный клиент мог комфортно обслуживать задолженность без ущерба для своего материального положения. При принятии решений о выдаче было увеличено количество отправок клиентов на дополнительную ручную верификацию для подтверждения занятости. Одним из стоп-факторов стала отрасль работы (например, гостиничный и ресторанный бизнес, бытовые услуги, торговля отдельными видами непродовольственных товаров), также повышенное внимание стали уделять стабильности дохода клиента [4, с. 23].

С целью минимизации риска по новым выдачам в 2022 г. был снижен размер максимально возможной суммы предоставляемых средств: по кредитам наличными, где традиционно чек больше, чем в прочих сегментах потребительского кредитования, средний размер задолженности снизился на 20%, в POS-кредитах и кредитных картах размер предоставляемых средств уменьшился на 10%.

Ввиду ужесточившихся процедур андеррайтинга существенно снизился уровень одобрения кредитных заявок. Банки чуть более лояльно отнеслись к повторным клиентам, где уровень одобрений по кредитам наличными снизился на 20% и на 40% по кредитным картам, тогда как по новым заявкам снижение произошло на 33% и более чем на 50% соответственно, при этом новых заемщиков банки старались найти среди клиентов обслуживаемых зарплатных проектов [13, с. 278].

Государством с начала пандемии COVID-19 был реализован ряд мер, призванных уменьшить негативный эффект на финансовое состояние банков и оказать поддержку населению в условиях снижения уровня доходов из-за ограничений, введенных после появления коронавирусной инфекции. Так, в начале апреля был принят Федеральный закон от 03.04.2020 №106-ФЗ «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»,

<sup>4</sup> https://interactive-plus.ru

позволяющий предоставить кредитные каникулы до шести месяцев гражданам, удовлетворяющим определенным условиям. Кроме того, Банк России стимулировал кредитные организации предлагать собственные программы реструктуризации задолженности заемщикам, не попавшим под действие закона, позволив банкам применять по данным ссудам введенные регуляторные послабления и не признавать их реструктурированными в целях формирования резервов для расчета пруденциальных нормативов [6, с. 124].

Объем реструктурированных кредитов населению оказался некритическим для банковской системы. Всего с начала пандемии была реструктурирована задолженность физических лиц в объеме 625 млрд рублей (более 50% приходится на потребительские кредиты), что составляет около 4% совокупной задолженности. При этом большая часть реструктуризаций наблюдалась по кредитам наличными и была предоставлена по собственным банковским программам, а не по 106-ФЗ. За счет принятых мер просроченная задолженность по кредитам физических лиц за выросла незначительно.

Несмотря на наблюдаемые послабления в андеррайтинге с начала пандемии ожидать в будущие годы роста кредитования населения не стоит. В случае введения новых ограничений в различных сферах экономики, а также в случае реализации макроэкономических шоков, таких как введение новых санкций или падение спроса на нефть, кредитование населения пострадает одним из первых [10, с. 71].

За время карантина и экономических санкций часть населения пересмотрела свои покупательские привычки, перейдя к осознанному потреблению, при этом все больше людей стали двигаться в сторону сберегательной модели. Кроме того, снижение уровня потребления негативно скажется на состоянии некоторых организаций, преимущественно представителей МСБ, что повлечет за собой потерю рабочих мест частью населения и окажет негативное влияние на объемы новых выдач и качество портфеля кредитов населения.

Поначалу в 2022 году Банк России уменьшил прогноз роста ипотечного кредитования в РФ в 2022–2024 гг. до 10–15% с 15–19%, 14–18%, 12–16% соответственно. Кроме того, ЦБ РФ уменьшил прогноз увеличения кредитования населения на 2022–2023 гг. и увеличил на 2024 г. В 2022 г. Банк России планировал изменение темпов кредитования населения в диапазоне от снижения на 4% до роста в 1%, ранее планировался темп роста 14–18%. На 2023 г. прогноз был уменьшен до 7–12% с 10–14%, а на 2024 г. увеличен до 13–18% с 7 – 11% [3, с. 7].

ЦБ РФ в 2021 году уменьшил ключевую ставку сразу на 3 пп., до 14% годовых, указав на то, что есть вероятность ее уменьшения в 2022 г. Банк России указывал, что будет принимать последующие решения по ключевой ставке в соответствии с реальной и планируемой динамикой инфляции касательно цели, механизму структурной перестройки экономики, а также учитывая риски от внутренних и внешних обстоятельств и ответных действий на них финансовых рынков.

В марте 2022 г. уровни одобрения кредитных заявок в отечественных кредитных организациях приблизились к минимуму 2014 г. К маю положение изменилось, но кредиторы будут и потом с осторожностью одобрять заявки.

Наиболее существенное ужесточение риск-политики кредитных организаций наблюдалось в сегментах необеспеченного кредитования.

Удельный вес положительных обращений за кредитами наличными в сопоставлении с февралем 2022 г. снизился с 43% до 25%. Это предполагает, что в марте 2022 г. 3/4 обратившихся за кредитами получили отказы от кредитных организаций.

В сегменте POS-кредитов уровень одобрения уменьшился на 12%, до 17%. В результате доля «отказников» составила около 80%.

Лишь 1/5 заявок на кредитные карты (20%) в марте 2022 г. была одобрена кредитными организациями. Удельный вес одобренных обращений снизился на 7% в сопоставлении с февралем 2022 г [11, с. 273].

Отказы по автокредитам получили около 2/3 обратившихся клиентов: в марте уровень одобрения по данным кредитам снизился с 45% до 32%.

В ипотеке риск-политика кредитных организаций изменилась несущественно: удельный вес удовлетворенных заявок уменьшился с 61% до 59%. То есть отказы от кредиторов приобрели чуть выше 40% возможных ипотечников.

Даже весной 2020 г. в период первой волны пандемии коронавируса в России, степень одобрения кредитных заявок был выше. К тому же в данный кризис отечественные кредитные организации изменили тактику и автоматически отказывали большому количеству клиентов.

Кредиторы вслед за началом военной операции на Украине и введением экономических санкций против России сильно повысили удельный вес отказов, не обусловленных их кредитной политикой либо качеством кредитной истории клиента.

В феврале 2022 гг. после начала специальной военной операции на Украине ЦБ РФ для сохранения финансовой устойчивости повысил ключевую ставку до рекордных 20%, но уже в апреле осуществил смягчение денежно-кредитной политики. Он реализовал два раунда уменьшения процентной ставки, в результате 29 апреля показатель снизился до 14% [5, с. 85].

Это способствовало тому, что кредиторы стали возвращать approval rate к докризисному уровню.

Уменьшение ключевой ставки явилось сигналом для масштабных банков по улучшению условий по кредитам и частичному некоторому облегчению рискпроцедур.

В апреле 2022 г. уровень одобрения заявок на ипотеку увеличился в 3 раза в сопоставлении с мартом.

На пике кризиса кредитные организации отказывали не просто вследствие экономической нестабильности, уменьшения платежеспособности и уменьшения перспектив занятости клиентов, но и вследствие высоких процентных ставок. Предоставленные кредиты сильно повысили кредитную нагрузку заемщика. В настоящее время воздействие данного технического фактора снизилось, а число заявок на кредиты существенно не увеличилось, что увеличивает aproval rate [8, с. 120].

В ближайшем прогнозе кредитные организации все же будут осуществлять «тонкие настройки кредитования», чтобы поддержать выдачи. Поступки кредиторов, вероятно, будут целиком обусловлены внешнеэкономическими факторами и поступками регулятора. В соответствии с данными обстоятельствами, возможно, можно с осторожностью указывать на то, что политика кредиторов является умеренно консервативной еще некоторое количество месяцев, в течение летнего сезона. Вслед за этим при отсутствии новых потрясений можно будет заметить более активный рост количества одобрений и кредитований [1, с. 98].

Итоги кризиса начнут сильнее сказываться на гражданах как раз во второй половине 2022 г. В отличие от пандемии, когда с отказами в кредитах столкнулись юридические лица, занятые в отдельных отраслях экономики, в дальнейшем будет происходить иначе. Положение на рынке труда преимущественно будет ухудшаться, и в будущем и физические лица могут столкнуться с тем, что получить кредит будет трудно.

По прогнозам, в ближайшие годы, скорее всего, рынок розничного кредитования замедлит развитие. Это связано с тем, что население будет меньше обращаться за кредитами в банки, что скажется на уменьшении роста кредитных портфелей банков, и отрицательно скажется на товарном спросе населения. Люди станут экономить на товарах ежедневного пользования, что не лучшим образом скажется на экономическом развитии страны [12, с. 65].

Говоря о перспективах развития розничного кредитования в России, в отношении клиента необходимо принимать более гибкую политику не только в общих вопросах кредитования, но и в узких (схемы платежей). К тому же многие существующие предложения банка по ссудам остаются нереализованными из-за не оперативности или достаточно жесткой банковской политики предоставления кредитов и условий по ним.

Для того, чтобы сохранить спрос на кредиты населению, необходимо особое внимание уделять кредитным программам.

Среди возможных шагов по развитию отечественного кредитования граждан можно назвать следующие:

- расширение работы кредитных организаций в регионах за счет расширения представительства;
  - улучшение условий кредитования;
  - уменьшение активности иностранных банков [7, с. 41].

Наиболее эффективным направлением сейчас выступает развитие ипотечного и жилищного кредитования. Из-за уменьшения доли импортных товаров в общих продажах всей продукции, кроме жилья, расширение кредитования на этих сегментах банковского рынка будет вызывать незначительный мультипликативный рост совокупного конечного спроса.

В заключение стоит отметить, что дальнейшие тенденции кредитования населения России будут определяться уровнем развития экономики страны и доходов населения, ключевой ставки ЦБ РФ и его денежно-кредитной политикой, волатильностью национальной валюты, уровнем инфляции, сохранением льготных программ кредитования населения. Кредитование населения в ближайшие годы столкнется с трудностями.

## Список литературы

- 1. Алкадарская М.Ш. Совершенствование политики коммерческих банков по кредитованию физических лиц // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2020. №1 (151). С. 97–100.
- 2. Ахмедов Р. Н. Современные проблемы развития банковской системы России // Микроэкономика. 2019. №1. С. 135–139.
- 3. Булгакова О.А. Проблемы кредитования физических лиц в современных российских условиях и пути их решения // Сборник статей II Международной научно-практической конференции. Петрозаводск, 2020. С. 6–9.
- 4. Дзансолова Б.С. Новые банковские продукты и проблемы их внедрения на Российском рынке // Актуальные проблемы теории и практики. 2019. №8. С. 23–24.
- 5. Зубакина Ю.К. Тенденции развития потребительского кредитования в России // Студенческий: электронный научный журнал. 2019. №19. С. 85.

- 6. Илюхина М.В. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации // Державинские чтения. Материалы XXV Всероссийской научной конференции. 2020. С. 124–134.
- 7. Кудрявцева Ю.В. Направления совершенствования видов кредитных услуг населению // Банковские услуги. 2019. №10. С. 41—43.
- 8. Матвеев А.А. Развитие российской банковской системы: тенденции, проблемы и перспективы // Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2019. №1. С. 120–126.
- 9. Пастушенко Д.С. Современные проблемы организации контроля в сфере кредитования // Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и права. Сборник научных трудов. 2018. №4. С. 195–196.
- 10. Селиванова Т.А. Тенденции розничного банковского кредитования в современной России // Инновационная наука. 2020. №4. С. 71–73.
- 11. Харлашина Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц // Теория и практика современной науки. 2020. №2 (56). С. 273–275.
- 12. Черемисинова Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого роста // Вектор экономики. 2020. №1 (43). С. 65.
- 13. Шакина М.Н. Кредитование физических лиц: современные тенденции, проблемы и перспективы развития // Научный альманах. 2018. №4. С. 278–281.