

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ И МАКРОПРОДУНЦИАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Савинова Н.Г.

*Российская Федерация, г. Самара,
Самарский государственный экономический университет*

Аннотация. Рост необеспеченного потребительского кредитования в условиях снижения реальных доходов граждан обусловил необходимость усиления макропруденциального регулирования. В статье раскрывается динамика потребительского кредитования, роста долговой нагрузки и принимаемые меры для ограничения сегмента необеспеченных кредитов.

Ключевые слова: потребительское кредитование, необеспеченные кредиты, долговая нагрузка, макропруденциальное регулирование.

Рынок потребительского кредитования является одним из уязвимых для системных рисков в кризисных ситуациях [1]. В этой связи Банк России в рамках макропруденциального надзора оценивает состояние долговой нагрузки заемщиков и внедряет для банков и микрофинансовых организаций лимиты, ограничивающие ее рост [11]. Данные меры направлены на формирование сбалансированной структуры потребительского кредитного портфеля [6].

Рост сегмента необеспеченного потребительского кредитования в условиях внешнего санкционного давления на экономику РФ и снижения темпов экономического роста, инфляционного давления и сокращения реальных доходов населения привел к ухудшению качества предоставленных кредитов и необходимости ограничения данного сегмента в банковском секторе до уровня 10% [7].

Для необеспеченного потребительского кредитования граждан с низкими и неподтвержденными доходами в последние годы было характерно увеличение сроков кредитования до 5 лет, что обусловлено стремлением банков максимально увеличить сумму кредита [12]. Если

доля необеспеченных кредитов в 2018 году составляла 5%, в начале пандемии 10%, то в 2021 году достигла 26% [14].

В условиях высокой неопределенности и давления экономических санкций банки ужесточали ценовые и неценовые условия кредитования граждан, что способствовало сжатию кредитного портфеля банковского сектора и снижению долговой нагрузки граждан [5]. Наиболее критичным является показатель долговой нагрузки (ПДН) более 80%, который характерен для кредитов заемщиков с низкими или не подтвержденными официальными доходами. За счет повышения в 2022 году требований к заемщикам ПДН удалось значительно снизить.

На фоне падения темпов роста ВВП банки ужесточили стандарты, что привело к снижению необеспеченных кредитов до 13% [13]. В ситуации сокращения реальных доходов граждан в 2022 г. ухудшалось качество необеспеченных кредитов, особенно с ПДН более 90% и реструктуризаций, сопровождаемых ростом необслуживаемых долгов. Интенсивность появления просроченной задолженности увеличилась у большинства заемщиков [9].

По состоянию на начало 2021 года доля ПДН по необслуживаемой задолженности более 90% выросла до 9%, доля реконструированной задолженности – до 14,5%.

Таблица 1. Доля потребительских кредитов и просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора в 2018-2023 гг., трлн руб.

Год	Кредиты физическим лицам	Темп прироста, %	Просроченная задолженность	Темп прироста, %	Кредиты банковского сектора	Доля в кредитном портфеле банковского сектора, %, в т.ч просроченных	
2019	14,9	22,1	0,8	-	55,8	25,3	27,6
2020	17,7	18,8	0,8	-	59,1	29,9	22,8
2021	20,0	13,0	0,9	12,5	67,6	29,6	22,0
2022	25,1	25,5	1,0	11,1	77,7	32,2	28,2
2023	27,4	9,1	1,2	20,0	86,5	31,7	29,2

Составлено автором на основе статистических данных Банка России: Аналитический обзор «Банковский сектор». Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/bank_sector/

Доля потребительских кредитов в составе кредитного портфеля

банковского сектора выросла до 31,7%, при этом просроченная задолженность достигла 29,2%.

Смягчение денежно-кредитной политики в 2022 году оказало влияние на уменьшение банками процентных ставок. В результате потребительские кредиты становились более привлекательными для граждан [10]. В результате снижения требований к заемщикам выросло количество одобренных заявок. Запуск маркетинговых предложений с пониженной процентной ставкой в течение нескольких месяцев также оказал влияние на положительную динамику необеспеченных потребительских кредитов [3].

Однако ситуация в 2023 году изменилась в связи с неоднократным увеличением Банком России ключевой ставки. В результате можно ожидать переход банков в стадию резкого снижения объемов потребительского кредитования [15].

На рынке микрофинансовых займов наблюдались аналогичные изменения с процентными ставками. Наиболее привлекательными оставались займы с рассрочкой платежей. Однако по сравнению с банками наблюдалась повышенная динамика просроченной задолженности у закредитованных заемщиков.

Риски по потребительским кредитам зависят от основных и дополнительных условий кредитования, характеристики заемщика, состояния макроэкономической ситуации. Уровень риска по потребительским кредитам в большей степени зависит от долговой нагрузки, полной стоимости кредита, а также срока кредитования. Повышение каждого из этих показателей может привести к дефолту заемщика. Поэтому в период кризиса финансовая устойчивость банков во многом будет определяться потерями по рисковому потребительским кредитам [4].

Внедряемый Банком России механизм макропруденциальных

лимитов должен обеспечить замедление роста кредитного портфеля по заемщикам с высокой долговой нагрузкой (закредитованных граждан), снижение влияния потребительского кредитования на инфляцию и последующее восстановление потребительской активности населения за счет собственных средств [2].

Для уменьшения системных рисков в сегменте необеспеченного потребительского кредитования макропруденциальные лимиты должны обеспечить снижение циклического роста долговой нагрузки населения с низкими доходами, поддержание банками и микрофинансовыми организациями стандартов кредитования физических лиц, внесение изменений в расчет полной стоимости кредита. Для регулирования сегмента ипотечного кредитования Банк России не уполномочен вводить макропруденциальные лимиты, поэтому использует надбавки к коэффициентам риска, которые способствуют накоплению капитала [8].

Список литературы

1. Жукова Д.В., Таркина Н.А., Савинов О.Г. Стабилизация банковского кредитования в условиях таргетирования инфляции // Проблемы развития предприятий: теория и практика. 2020. № 1-1. С. 86-89.
2. Инновационно-инвестиционное развитие современной экономики: проблемы и перспективы экономического роста / Р. В. Агазаде, А. Б. Алиев, З. К. Анаева [и др.]. Самара : ООО «Офорт-Пресс», 2014. 528 с.
3. Носков, И.А., Савинов О.Г. Сущность и смысл процесса проектирования магистерских программ // Парадигма. 2021. № 3. С. 55-61.
4. Просветова, А.А. К вопросу о банковских рисках / А. А. Просветова, А. А. Землянова // Экономика и предпринимательство. 2023. № 3(152). С. 1059-1062.
5. Савинов О.Г., Савинова Н.Г. Адаптация банковского кредитования к современным экономическим условиям // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2016. № 9(143). С. 88-91.
6. Савинов, О. Г. Банковское кредитование физических лиц в условиях финансовой глобализации : специальность 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" : автореферат диссертации

на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Савинов Олег Германович. Самара, 2013. 21 с.

7. Савинов О.Г., Ханиева Э.Р., Гришина А.Е. Кредитный портфель банков в современных экономических условиях // Экономика и предпринимательство. 2023. № 2(151). С. 1420-1423.

8. Савинов О.Г., Цой В.В. Кредитный риск банков: стандартный, финализованный и рейтинговый подходы к его оценке в системе управления рисками и капиталом // Экономика и предпринимательство. 2023. № 3(152). С. 1063-1066.

9. Савинов О.Г., Ананченко П.А., Сафонова И.П. Кредитование физических лиц: просроченная задолженность, реструктуризация долгов и банкротство // Экономика и предпринимательство. 2023. № 1(150). С. 1063-1066.

10. Савинов О.Г. О многообразии форм кредита физическим лицам // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2012. № 6(92). С. 91-95.

11. Савинов, О.Г., Захаров А.С. Развитие рынка микрофинансирования на основе совершенствования его регулирования // Экономические науки. 2017. № 155. С. 44-47.

12. Савинов О.Г. Регулирование банковского кредитования физических лиц в современных условиях // Региональное развитие. 2014. № 2. С. 90-94.

13. Савинов О.Г., Карташова Л.С. Системно значимые банки на рынке кредитования физических лиц // Экономика и предпринимательство. 2023. № 2(151). С. 328-331.

14. Савинов О. Г. Тенденции в развитии кредитования физических лиц в условиях волатильности инфляции и процентных ставок // Проблемы развития предприятий: теория и практика. 2022. № 1-2. С. 117-119.

15. Савинов, О. Г. Функционирование платформы цифрового рубля: взаимодействие участников и пользователей // Наука XXI века: актуальные направления развития. 2023. № 2-2. С. 79-82.

CONSUMER LENDING: ISSUES OF DEBT BURDEN AND MACRO-PRODUCTIVE REGULATION

N.G. Savinova

*Samara State University of Economics,
Samara, Russian Federation*

Abstract. The growth of unsecured consumer lending in the conditions of declining real incomes of citizens has made it necessary to strengthen macroprudential regulation. The article reveals the dynamics of consumer lending, growth of debt load and measures taken to limit the segment of unsecured loans.

Keywords: consumer lending, unsecured loans, debt burden, macroprudential regulation.