

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Шестакова Нина Николаевна

кандидат экономических наук, доцент

Красноярский государственный аграрный университет, Красноярск, Россия

e-mail: she_nn@mail.ru

Аннотация. В статье раскрывается влияние современных экономических и геополитических условий на развитие банковского сектора в целом и на процесс активной выдачи кредитов – в частности. Приводится динамика выдачи потребительских кредитов в разрезе разных регионов, на основе открытых данных банковской аналитики и исследований ученых, обобщены причины изменения ситуации на рынке потребительского кредитования.

Ключевые слова: динамика, банковский, сектор, одобрение, заявка, кредитная история, доходы, платежная дисциплина.

THE CURRENT STATE OF THE CONSUMER LENDING MARKET IN RUSSIA

Shestakova Nina Nikolaevna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Krasnoyarsk State Agrarian University, Krasnoyarsk, Russia

e-mail: she_nn@mail.ru

Abstract. The article reveals the influence of modern economic and geopolitical conditions on the development of the banking sector in general and on the process of active lending in particular.

The dynamics of the issuance of consumer loans in the context of different regions is given, based on open data from banking analytics and research by scientists, the reasons for the change in the situation in the consumer lending market are summarized.

Key words: dynamics, banking, sector, approval, application, credit history, income, payment discipline

Современная ситуация, сложившаяся в международных отношениях, оказывает негативное влияние на развитие банковского сектора России в целом и на процесс активной выдачи кредитов – в частности. Основываясь на исследованиях аналитиков можно сделать вывод о том, что в 2021 году наблюдался существенный подъем рынка кредитования (темп прироста объемов выдачи в процентном соотношении составил 72%): увеличивался и объем выдач, и количество одобренных заявок. Кроме того, банки были более лояльными к своим потенциальным заемщикам.

Но с началом СВО, а также с объявлением частичной мобилизации ситуация кардинально изменилась: после начала СВО уровень одобрения новых заявок снизился практически в два раза, как и сумма одобренного к выдаче кредита (например, потенциальный заемщик оставлял заявку на 300 тыс. руб., а банк принимает решение о возможности выдачи 50-100 тыс. руб.).

Причиной таких перемен является, во-первых, нестабильная геополитическая обстановка, а во-вторых, неопределенность в части экономических тенденций. Также негативное влияние на рынок кредитования физических лиц оказывает и колоссальная закредитованность населения (многие, помимо ипотечного кредита, имеют еще 2-3 потребительских кредита или кредитные карты), что вкупе со снижением реальных доходов населения существенно увеличивает риск возникновения просроченной задолженности даже у тех заемщиков, которые отличались хорошей платежной дисциплиной.

В 2023 году (1 квартал) количество выданных потребительских кредитов (кредитов на покупку потребительских товаров) составило 2,90 млн. ед., фактически вернувшись на уровень начала прошлого года. Так, по сравнению с аналогичным периодом 2022 года их число изменилось чисто символически – снизившись всего на 0,6% (в 1 кв. 2022 года - 2,92 млн. ед.). Наибольшее количество выданных в 1 квартале 2023 года потребительских кредитов в регионах РФ было отмечено в Москве (170,7 тыс. ед.), Московской области (148,6 тыс. ед.), Краснодарском крае (110,7 тыс. ед.), Санкт-Петербурге (105,3 тыс. ед.) и Республике Татарстан (95,4 тыс. ед.).

Динамика выдачи потребительских кредитов в 1 квартале 2023 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года носила разнонаправленный характер. Наиболее существенно количество выданных потребительских кредитов (среди 30 регионов-лидеров в данном виде розничного кредитования) сократилось в республиках Башкортостан (-15,4%) и Татарстан (-5,4%), Самарской области (-4,9%), Удмуртской Республике (-4,6%) и Ростовской области (-2,4%). В свою очередь наибольший рост их числа был отмечен в Тюменской области (+7,7%), Ханты-Мансийском АО (+7,7%), Омской области (+6,0%), Приморском крае (+5,6%) и Новосибирской области (+5,3%). В Москве данный показатель снизился на 1,0%, а в Санкт-Петербурге, напротив, вырос на 1,5%.

При этом в марте 2023 года отмечалось серьезное оживление на рынке потребительского кредитования. Прежде всего, за счет возросшей активности со стороны граждан. Вместе с тем, и банки, не отказываясь, в целом, от консервативной кредитной политики, также постепенно ослабляли свои требования к заемщикам. Тем не менее, при выдаче кредитов они по-прежнему придерживаются приемлемых числовых значений Персонального кредитного рейтинга.

Анализ рынка потребительского кредитования за 2019-2023 гг. проведен в порядке временного ряда. Динамика объема выданных кредитов в денежном выражении за 2019-2021 гг. (январь-апрель) представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Динамика по объему выданных кредитов в денежном выражении в целом по РФ за 2019-2021 гг. (январь-апрель), млрд. руб.

Информация, проиллюстрированная рисунком 1, позволяет сделать вывод о том, что наибольшая доля объема выданных кредитов наблюдается в январе 2020 года, апреле 2020 года, а также в январе 2021 года. Количество заявок в эти периоды так же было наибольшим (Рисунок 2).

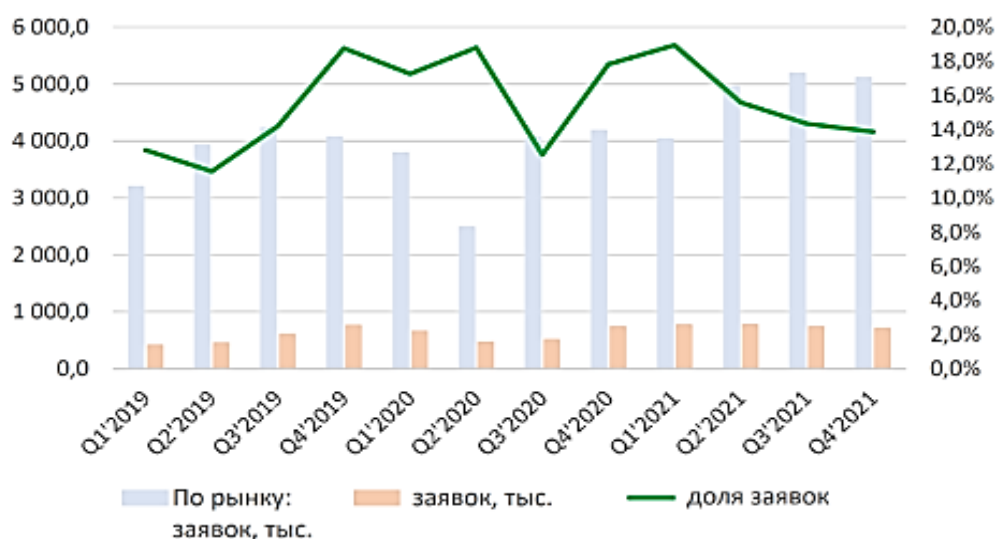


Рисунок 2 – Динамика количества заявок на выдачу кредитов физическим лицам в целом по РФ за 2019-2021 гг., тыс. шт.

Так, анализируя информацию, отраженную рисунком 2, можно сделать вывод о том, что в январе-апреле 2020 года, а также в начале 2021 года общее количество заявок на кредиты было больше 4 тыс. шт. за месяц, а их доля составляла более 19%.

Ситуация кардинально поменялась в начале 2022 года с началом СВО (Рисунок 3).

Динамика по кол-ву заявок в шт. и AR% (approval rate) по неделям

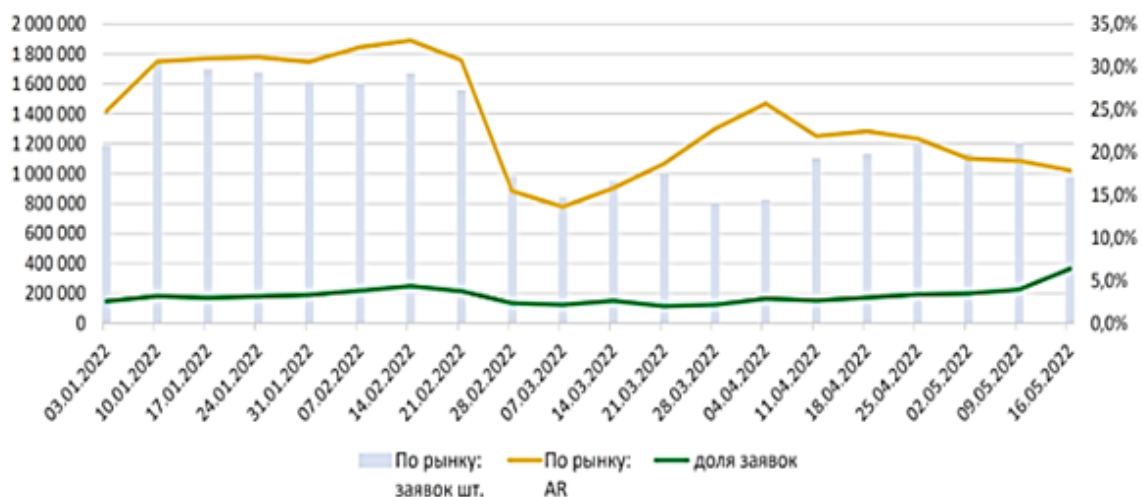


Рисунок 3 – Общая информация по ситуации на рынке кредитования физических лиц в 2022 году

Анализ информации, представленной на рисунке 3, позволяет сделать вывод о том, что с начала года по май количество одобренных банками заявок на кредиты существенно снизилось. Исходя из того, что одним из принципов кредитования является платность, то с кардинальным увеличением ключевой ставки Банка России в марте 2022 года до 20%, коммерческие банки также были вынуждены увеличить и ставки по кредитам, а также ужесточить требования к потенциальным заемщикам. При этом, увеличение ставок наблюдалось по всем видам кредитных продуктов для физических лиц, в том числе – по ипотеке (Рисунок 4).

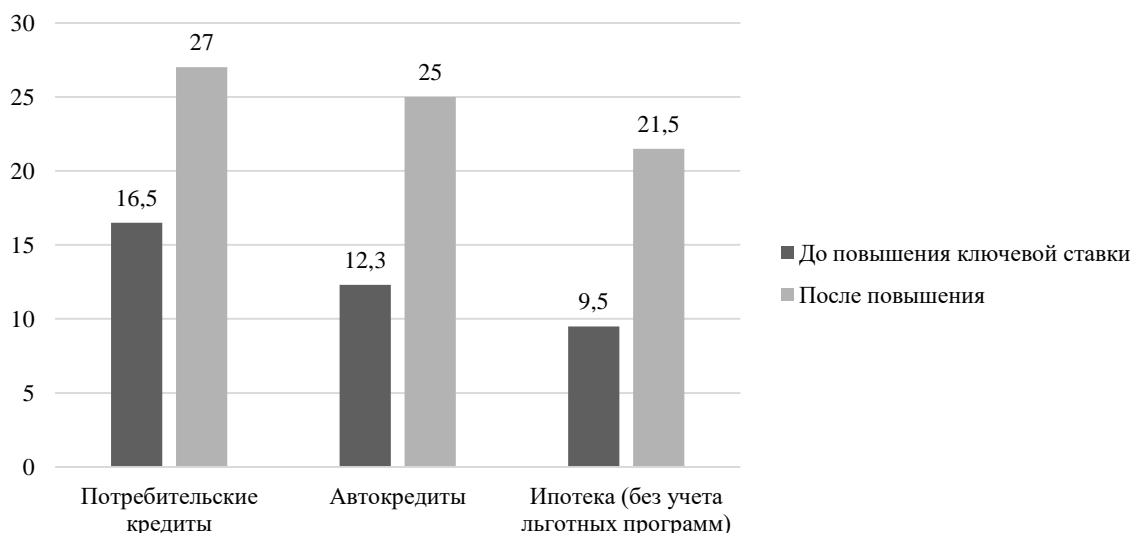


Рисунок 4 – Динамика ставок по кредитам физических лиц (до повышения ключевой ставки и после повышения), %

Необходимо отметить, что после объявления частичной мобилизации, ситуация на рынке кредитования физических лиц усугубилась еще больше. Отмечалось снижение доли одобренных заявок по всем видам кредитов, причем в качестве причин аналитики называют не столько осторожность банков, сколько нежелание самих заемщиков брать новые кредиты в нестабильных условиях. Кроме того, многие клиенты выехали за пределы РФ, что также отразилось на выдаче.

Наиболее ярким примером негативного влияния санкций со стороны ЕС на рынок кредитования можно назвать ситуацию с автокредитами. С начала 2022 года автомобильная отрасль переживает критические времена: сроки предзаказов существенно увеличиваются или отменяются на многие позиции в целом, зарубежные концерны один за одним уходят с российского рынка, соответственно динамика выдач кредитов на новые автомобили преимущественно негативная (Рисунок 5).

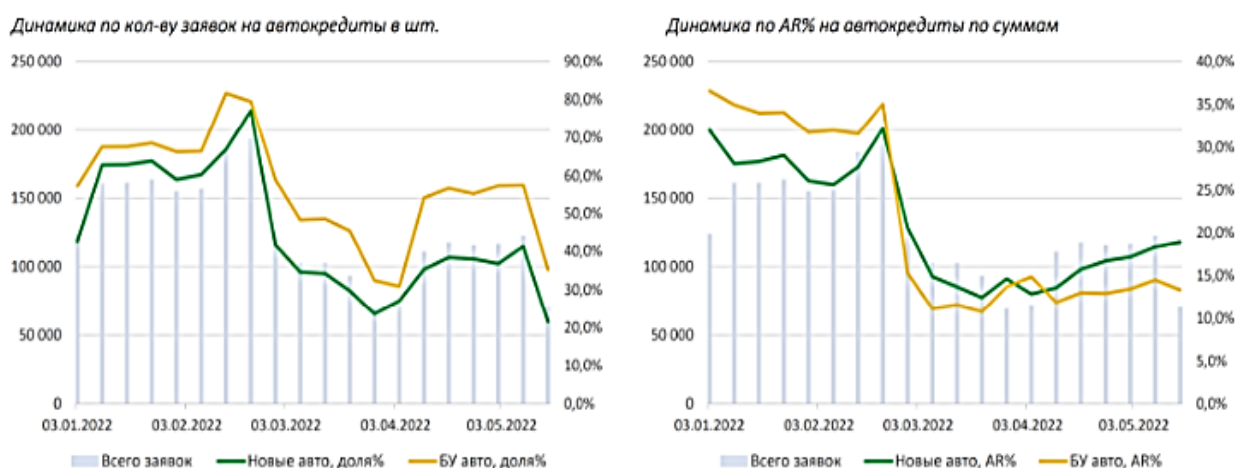


Рисунок 5 – Ситуация на рынке автокредитования в 2022 году

Данные, представленные на рисунке 5, подтверждают обозначенное выше мнение. При этом, банки увеличили процент одобрения кредитов на поддержанные автомобили, что, возможно, связано с хорошей платежеспособностью тех заемщиков, кто решился на автокредит.

В свою очередь, динамика выданных потребительских кредитов в 2022-м первом полугодии 2023 года представлена на рисунке 6. В июне 2023 года российские банки предоставили клиентам-физическим лицам свыше 4,5 млн. кредитов на 1,47 трлн. руб. Это абсолютный рекорд для национального рынка, причем объем кредитных выдач обновляет максимум второй месяц подряд. Наиболее заметную положительную динамику продемонстрировало залоговое кредитование.

Объем выдач ипотечных ссуд в июне 2023 года достиг 639,5 млрд. руб., что на 9% превышает показатели мая, но не превышает рекорд декабря прошлого года (702,1 млрд. руб.). Количество заключенных договоров за месяц увеличилось на 7%, до 168,2 тыс.

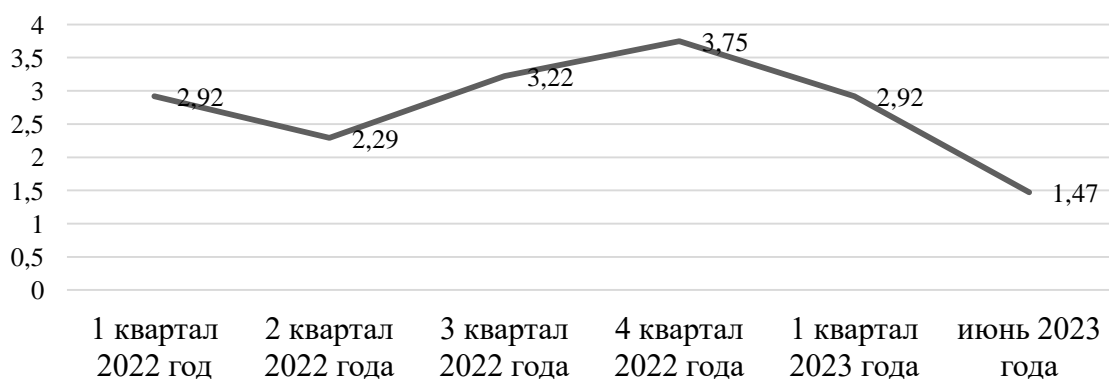


Рисунок 6 – Динамика выданных потребительских кредитов за 2022-2023 гг., трлн. руб.

В июне банки одобрили 85,5 тыс. автокредитов на 128,1 млрд. руб. (новый исторический максимум). По сравнению с предыдущим месяцем выдачи прибавили 5% в количественном и 8% в денежном выражении. Рекордные продажи в сегменте автокредитования наблюдаются с апреля.

Банки также обновили максимум по выдачам кредитов наличными – 666,8 млрд. руб., хотя темпы прироста оказались на уровне 1%. Количество новых договоров по сравнению с майскими уровнями упало на 3%, до 3,2 млн. штук. В сегменте POS-кредитования продажи увеличились на 4% в денежном и количественном выражении – банки одобрили населению 1,2 млн. ссуд на покупку товаров на 37,7 млрд. руб.).

Всего за январь–июнь российские заемщики заняли у банков 7,3 трлн. руб., это на 10,7% превышает результат второй половины 2022 года, когда рынок кредитования начал восстанавливаться после провала в кризис. Выдачи розничных кредитов, однако, еще не достигли максимума второго полугодия 2021 года – тогда объем новых заимствований достигал 7,5 трлн. руб.

Новый кредитный бум в России сопровождается ужесточением регулирования со стороны ЦБ. С 1 января для банков начали действовать прямые количественные ограничения на предоставление беззалоговых ссуд слишком закредитованным заемщикам, а также потребительских кредитов на сроки свыше пяти лет (не более 25% выдач за квартал по первой группе активов и не более 10% – по второй). Регулятор решил с 1 июля уменьшить предельные лимиты еще на 5 процентных пунктов – до 20 и 5% соответственно. Кроме того, 1 сентября Банк России поднимет для участников рынка макропруденциальные надбавки по необеспеченным кредитам. Мера коснется всех ссуд с полной стоимостью выше 25% годовых и всех кредитов для заемщиков с показателем долговой нагрузки (ПДН) выше 50% (то есть для тех, кто тратит на обслуживание долгов более половины своих доходов).

Банк России также ужесточает требования к выдаче ипотеки: он повышал надбавки для кредитов с низким первоначальным взносом и требовал от банков отчислять повышенные резервы по ссудам со ставками ниже рыночных. Так ЦБ боролся с программами ипотеки «от застройщиков».

По оценкам ЦБ, 29% новых потребительских кредитов, оформленных в первом квартале 2023 года, получили заемщики с высокой долговой нагрузкой (ПДН выше 80%). В четвертом квартале 2022-го доля таких ссуд в выдачах составляла 36%. В сегменте ипотеки на новостройки на слишком закредитованных клиентов пришлось 37% новых выдач за январь–март. В сегменте готового жилья показатель был еще выше – 42%.

Таким образом, тенденциями на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются следующие: увеличение объема выдач в первом полугодии 2023 года (исторический максимум), ужесточение требований регулятора к банкам по выдаче беззалоговых ссуд, а также в части выдачи кредитов закредитованным заемщикам. Кроме того, регулятор ужесточил правила выдач по ипотечным и жилищным кредитам.

Список литературы

1. Баранова В.В. Анализ кредитования физических лиц // Скиф. 2023. №1 (77). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditovaniya-fizicheskikh-lits> (дата обращения: 20.09.2023).

2. Галимова Л.Ф. Необходимость потребительского кредитования и перспективы его развития в современном мире / Л.Ф. Галимова. – Текст: электронный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – №5-1 (80). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimost-potrebitelskogo-kreditovaniya-i-perspektivy-ego-razvitiya-v-sovremennom-mire> (дата обращения: 21.09.2023).

3. Санкции 2022 – Первые итоги: финансовый сектор: Открытый журнал. – Москва. – URL: <https://journal.open-broker.ru/analitika/sankcii-2022-pervye-itogi-finansovuj-sektor/> (дата обращения: 11.09.2023 г.). – Текст: электронный.

4. Чичуленков, Д. А. Особенности управления портфелем банковских активов / Д. А. Чичуленков // Финансы и кредит. – 2022. – № 12. – С. 31-35.

5. Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт. – Москва [Электронный ресурс]. – Обновляется в течение суток. – URL: https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase/PartSelectorState1/ (дата обращения: 19.09.2023).