

Е. Б. Казакова

*кандидат юридических наук, доцент
кафедра частного и публичного права*

Пензенский государственный университет, г. Пенза, Российская Федерация

РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация. В данной статье представлено современное состояние потребительского кредитования, приведены статистические данные относительно доли выданных кредитов. Рассмотрен Федеральный закон №476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника», вступающий в действие с 1 июля 2015 года. Показаны проблемы в текущей экономической обстановке и перспективы правового регулирования данной сферы отношений в современной России.

Ключевые слова: потребительское кредитование, банки, просроченная задолженность, перспективы развития.

E. B. Kazakova

*Candidate of law, associate professor
Private and Public Law department*

Penza State University, Penza, the Russian Federation

THE DEVELOPMENT OF CONSUMER CREDITING IN RUSSIA IN MODERN CONDITIONS

Abstract. The article deals with the current state of consumer credit, the statistical data on the proportion of loans granted, as well as showing the problems and prospects of legal regulation of this sphere of relations in modern Russia. The author analyzes the Federal law No. 476-FZ «About modification of the Federal law «About insolvency (bankruptcy)» and separate acts of the Russian Federation regarding regulation of the rehabilitation procedures applied concerning the citizen debtor», coming into effect since July 1, 2015. The author shows problems in the current economic situation and prospects of legal regulation of this sphere of the relations in modern Russia.

Key words: consumer-lending, banks, arrears, development prospects.

По данным Центробанка, на начало 2015 года общий объем кредитов, выданных Российскому населению, представляет собой 10,4 триллиона рублей. Много это или мало вопрос очень непростой, на который можно посмотреть с абсолютно разных сторон.

Если обратиться к такому параметру, как доля кредитов в ВВП, то эта цифра небольшая. В России это соотношение составляет на данный момент 17%. Если сравнивать это со странами с развитым финансовым сектором, то у них эти цифры будут наиболее внушаемы. В Америке такое соотношение достигает 80%, а во Франции 95%.

Можно посмотреть на эти 10 триллионов и с другой стороны – это возможности населения и граждан оплачивать свои кредиты. Тут то и выявляется совершенно другая грань этого вопроса. Можно увидеть, какую долю своих доходов наши граждане тратят на выплаты по кредитам, и сравнить эти цифры с показателями других стран. По показателям на начало 2014 года, российские семьи в среднем тратили 21% своих доходов на всевозможные выплаты по кредитам. Во Франции этот показатель достигал 12%, в Америке – 10%, а в Германии – 3% [3].

Сравнив эти два показателя можно сделать вывод, что динамика роста рынка потребительского кредитования населения в России очень высока, но выборка этого потенциала уже сопряжена с существенными рисками. Ведь при повышенных темпах кредитования нашими банками физических лиц видно, что уровень просроченной задолженности начинает резко расти. В 2013 году ее общий уровень составлял 5% от всех выданных кредитов.

В общем 10 триллионов, на которые россияне набрали кредитов, можно условно разделить на три части. Первая – это ипотека, которая менее рискованна и уровень задолженности по ней составляет 13%. Далее идут автокредиты с уровнем просроченной задолженности около 5%, и, конечно же, необеспеченные потребительские кредиты, которые являются наиболее рискованными, и уровень просрочки по ним в 2014 году достиг 10%, хотя год назад еще был 5%.

Исходя из того, что средний банковский заемщик в России тратит на уплату взносов по потребительскому кредиту около 30% (а если кредит не один, порой до 45%) от суммы своего ежемесячного дохода, значительно повышается вероятность его выхода на просрочку. Пропустив последовательно оплату хотя бы двух платежей, заемщик существенно снижает свои возможности по погашению просроченного долга без дополнительных заимствований, а получить дополнительные займы становится все сложнее, а порой даже нереально. Причина снижения платежеспособности населения – в росте стоимости услуг и продуктов первой необходимости на фоне стагнирующей заработной платы и отсутствия улучшений в экономике. Более 65% должников основной причиной пропуска платежа по кредиту называют финансовые проблемы. Хочется надеяться, что платежеспособность останется на нынешнем уровне, а если и снизится, то не больше чем на 10%.

Взять потребительский кредит без обеспечения ещё в прошлом 2014 году не составляло никакого труда. Банки выдавали его даже пенсионерам и студентам. Население берет займы порой не задумываясь о том, как они будут их выплачивать. Все происходит потому, что людям очень хочется купить, например, новый холодильник или телевизор, а в это время кредиторы уверяют потребителей в том, что кредит это недорого, удобно и легко.

И всё же 21% от общего дохода семьи – это очень большая сумма. Одной из причин таких сумм является то, что по проценту по таким займам очень высоки. В нашей экономике нередки случаи кредитов со ставкой свыше 50% годовых. А ведь когда кредитор высокими ставками процента компенсирует высокие риски, то процентные ставки по потребительским кредитам могут бесконтрольно расти. Таким образом, кредитор просто не задумывается о том, кому ему кредит выдавать, а кому нет. Но Центробанком уже были приняты меры по охлаждению рынка необеспеченного потребительского кредитования и эти меры были достаточно эффективными.

В IV квартале 2014 года российские банки снизили выдачу кредитов населению на 20,44% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года. Об этом сообщило Национальное бюро кредитных историй (далее, НБКИ) [2].

Причина – повышение в декабре ЦБ ключевой процентной ставки с 10,5% до 17%. Кредиты стали для наших соотечественников попросту неподъемными. Да и сами банки перестали лишней раз рисковать. Теперь они дают деньги только проверенным клиентам с положительной кредитной историей. Впрочем, в начале января появилась робкая надежда на улучшение. 30 января на заседании совет директоров ЦБ принял решение снизить ключевую ставку до 15%. По состоянию на 16 марта 2015 года ключевая ставка Банка России составила 14%. Однако эксперты сомневаются, что это существенно отразится на ставках по потребительским кредитам. По их словам, 2–3% – это не та величина, на которую банки будут мгновенно реагировать.

Повышение ключевой процентной ставки ЦБ России привело к соответствующим последствиям – банки неохотно выдают кредиты населению. По

данным НБКИ, в IV квартале 2014 года было выдано 4,7 млн кредитов на сумму 893,8 млрд рублей. Причем наибольшее снижение темпов выдачи займов зафиксировано в секторе кредитных карт. По сравнению с аналогичным периодом 2013 года было выдано на 28,02% меньше кредитов. Снизилась также динамика предоставления автокредитов – на 25,24%. Как отмечают эксперты, причиной тому послужило повышение Центральным банком ключевой ставки с 10,5% до 17%. «Рост ключевой ставки до 17% не мог не сказаться на темпах роста кредитования. Заемные средства дорожают для самих кредитных организаций, что является причиной удорожания потребительских кредитов для населения. Кроме того, сказывается высокий уровень просрочки. Только в прошлом году задолженность населения по потребительским кредитам выросла почти на 25%.

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам к концу 2014 года превысила 800 млрд. руб. Из 55 млн. действующих на 1 января 2015 года кредитов населению 11,7% - просроченные.

Последствия роста необеспеченного кредитования в 2011-2013 годах оказали влияние на качество портфелей в 2014 году – доля просроченной задолженности увеличивалась. Конечно, это в определенной степени математический эффект, когда «хорошие» старые кредиты амортизировались быстрее формирования новых, а, что естественно, «плохие» оставались на балансе кредиторов. Тем не менее, к концу 2014 года большинство банков уже понимали, что точки эффективности в розничном кредитовании смещаются с вовлечением новых заемщиков в сферу работы с уже существующим кредитным портфелем. То есть вопросами первостепенной важности становятся задачи взыскания проблемной задолженности, реструктуризации и профилактики дефолтов.

Это серьезная проблема, причиной которой во многом стал почти бесконтрольный рост беззалогового кредитования на протяжении нескольких лет. Это подтверждает тот факт, что больше всего проблемных кредитов было выдано в 2012–2013 годах. Как следствие, ухудшение финансового благосостояния населения не способствует нормализации ситуации в банковской системе.

В этой связи вполне естественным кажется, что «общепринятая ранее модель, ориентированная на максимально быстрое вовлечение в кредитные отношения новых клиентов, постепенно должна уступить место модели, основной целью которой будет работа с существующими клиентами. И взыскание в этой модели будет иметь наиважнейшее значение. При этом взысканию должна отводиться не столько функция простого получения долга с заемщика, сколько возвращение клиента в график погашения платежей с целью его оздоровления и дальнейшей работы. Задача сложная, но, по мнению представителей крупных банков, вполне реализуемая» [4, с.45].

В результате банки начали сокращать предоставление новых кредитов за счет более тщательного подхода к оценке рисков, вызванного снижением кредитного здоровья розничных заемщиков. Другими словами, финансовые учреждения практически свели к минимуму выдачу новых кредитов гражданам, не имеющим опыта их обслуживания. Они стали отдавать предпочтение гражданам с хорошей кредитной историей, которая является для банков подтверждением платежеспособности клиента.

Причина в целом лежит на поверхности. Пока банки не убедятся в том, что экономическая ситуация перестала ухудшаться, а сам банковский сектор стабилизировался и его перестало штормить, выбор в вопросе выдачи кредита будет делаться в пользу уже известного клиента. Если у человека, который приходит за кредитом, нет кредитной истории вообще, высока вероятность отказа по займу – процент и так высок, закладывать риски некуда. Хотя и хорошая кредитная история сейчас тоже не является стопроцентной гарантией получения кредита. Вполне естественно, что денежные средства в виде кредита будут выдаваться только тем, чья рискованная составляющая минимальна.

При этом по российскому законодательству банки вольны отказать в выдаче кредита без объяснения причины. В частности, этим правом часто пользуются государственные кредитные организации.

В сложившейся ситуации особую актуальность приобретают кредитные истории граждан – заемщиков. Так, в одном из своих интервью директор по маркетингу НКБИ Алексей Волков заметил, что в условиях ослабления курса рубля и высокой ключевой ставки Банка России тенденция повышения роли кредитной истории в розничном кредитовании в дальнейшем будет только нарастать, ввиду чего заемщики, ранее добросовестно погашавшие свои долговые обязательства, будут иметь серьезные преференции при обращении за новыми кредитами. По сути, наличие положительной кредитной истории будет являться одним из главных условий при выдаче кредита [1].

Трудно поверить, но проблемы в текущей экономической обстановке возникли не только у банков и заемщиков, но и у коллекторских агентств, хотя, казалось бы, для них настало благоприятное время. Связано это с тем, что значительное число коллекторских агентств являются дочерними предприятиями зарубежных фирм и используют их капитал для изначальных приобретений портфелей должников. С учетом текущей макроэкономической ситуации, и ситуации в России в частности, идет снижение инвестиционных рейтингов РФ в мировой экономике, и по формальным признакам становится слишком рискованно инвестировать денежные средства в нашу страну. Поэтому иностранные компании либо существенно ограничивают свои инвестиции, либо и вовсе закрывают бизнес в РФ. Именно это произошло в декабре 2014 года с коллекторским агентством «Линдорфф» – дочерней компанией норвежской компании Lindorff (один из лидеров на европейском рынке взыскания долгов). Акционеры «Линдорфф» приняли решение временно приостановить развитие бизнеса на российском рынке. Причина такого решения – риски, связанные с санкциями [5, с.47].

Медленное снижение Центральным Банком Российской Федерации ключевой ставки не дает ожидаемого результата, поскольку в рамках банковской деятельности такое снижение несущественно. Эксперты на этот счет замечают, что понижение ключевой ставки должно вызвать снижение ставок по потребительским кредитам. Однако сейчас банки закладывают большие риски невозврата займов, поэтому на выходе рынок может и не ощутить данного облегчения.

Одним из способов повлиять на сложившуюся ситуацию, стало принятие 29 декабря 2014 года Федерального закона № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «о несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника», вступающего в действие с 1 июля 2015 года [6]. Хотя данный закон и воспринимается как законный способ избавления граждан от бремени, вызванного тяжелой финансовой ситуацией по разным причинам, но не следует забывать о всех вытекающих последствиях банкротства физического лица, а также последствиях банкротства ИП с долгами и кредитами. К примеру, человек не сможет брать кредиты несколько лет, не сможет занимать управляющие должности в компаниях, и так далее.

Нельзя не признать, что в данном законе есть немало моментов, вызывающих неуверенность в беспроблемности их применения, и на оценку их действительности потребуются ещё немало времени. Одним из таких моментов является, например, фиксированная сумма задолженности, определенная в пятьсот тысяч рублей, при том что с ноября 2014 года платить по кредитам потеряла возможность та часть населения, для которой сумма кредита в совокупности со всеми просрочками и начисленными штрафами вдвое меньше указанной.

Не смотря на это, нельзя не отметить, что сама идея принятия данного закона заслуживает уважения и вселяет надежду на то, что этот механизм позволит тем гражданам, которые по объективным причинам попали в ситуацию

неплатежеспособности, избавиться от бесконечного преследования кредиторов, от бесконечного начисления процентов, пеней и штрафов.

В любом случае, перспективы для дальнейшего развития потребительского кредитования в России есть, но при условии устранения всех проблем и совершенствования кредитной системы в целом. Стратегия развития в этом отношении уже разработана властями, остается лишь неукоснительно и последовательно ее исполнить.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бадмаева И. Потребительский кредит станет роскошью / И. Бадмаева // Информационный мультипортал «МК.ru» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.mk.ru/economics/2015/02/01/potrebitelskiy-kredit-stanet-roskoshyu.html> (дата обращения: 10.06.2015).
2. Итоги V ежегодного форума НБКИ: стагнация розничного кредитования или поиск новых резервов / Официальный сайт Национального бюро кредитных историй. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbki.ru/company/news/?id=10532/> (дата обращения: 08.06.2015).
3. О несостоятельности (банкротстве): федер. закон от 29.12.2014 №476-ФЗ и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника // СЗ РФ. 05.01.2015. — №1 (часть I). — Ст. 29.
4. Потребительские кредиты в России: общая ситуация и новые возможности / Портал о личных финансах. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://creditbery.ru/credits/potreb/potrebitelskie-kredity-v-rossii.html> (дата обращения: 08.06.2015).
5. Чертопруд С. Битва за кредиты / С. Чертопруд // Банковское обозрение. — 2015. — № 2. — С. 23-30.
6. Чертопруд С. Кому кризис, а кому... / С. Чертопруд // Банковское обозрение. — 2015. — № 2. — С. 45-53.

REFERENCES

1. Badmaeva I. *Potrebitel'skii kredit stanet roskosh'iu* (The consumer loan will become luxury). Available at: <http://www.mk.ru/economics/2015/02/01/potrebitelskiy-kredit-stanet-roskoshyu.html>.
2. *Itogi V ezhegodnogo foruma NBKI: stagnatsiia roznichnogo kreditovaniia ili poisk novykh rezervov. Ofitsial'nyi sait Natsional'nogo biuro kreditnykh istorii* (Totals V of annual forum NBKI: stagnation of retail crediting or search of new reserves. Official site of National bureau of credit histories). Available at: <http://www.nbki.ru/company/news/?id=10532/>
3. On insolvency (bankruptcy): the federal law of 29.12.2014 No. 476-FZ and separate acts of the Russian Federation regarding regulation of the rehabilitation procedures applied concerning the citizen debtor. *Sobranie zakonodatel'stva RF = Legislation Bulletin of the Russian Federation*, 05.01.2015, no. 1 (part I), art. 29.
4. *Potrebitel'skie kredity v Rossii: obshchaia situatsiia i novye vozmozhnosti. Portal o lichnykh finansakh* (Consumer loans in Russia: the general situation and new opportunities. Portal about personal finance.) Available at: <http://creditbery.ru/credits/potreb/potrebitelskie-kredity-v-rossii.html>.
5. Chertoprud S. Bitva za kredity. *Bankovskoe obozrenie = Banking review*, 2015, no. 2, pp. 23-30 (in Russian).
6. Chertoprud S. To whom crisis, and to whom... *Bankovskoe obozrenie = Banking review*, 2015, no. 2, pp. 45-53 (in Russian).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Казакова Евгения Борисовна — кандидат юридических наук, доцент, кафедра частного и публичного права, Пензенский государственный университет, 440026, г. Пенза, ул. Красная 40, Россия, e-mail: 1-janni@list.ru.

AUTHOR

Kazakova Evgenia Borisovna — Candidate of law, associate professor, department of Private and Public Law, Penza State University, 40 Krasnaya Street, Penza, 440026, the Russian Federation, e-mail: 1-janni@list.ru.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ СТАТЬИ

Казакова Е.Б. Развитие потребительского кредитования в России в современных условиях / Е.Б. Казакова // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». — 2015. — Т. 3, № 3 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://esj.pnzgu.ru>.

BIBLIOGRAPHIC DESCRIPTION

Kazakova E. B. The development of consumer crediting in Russia in modern conditions. *Electronic scientific journal «Science. Society. State»*, 2015, vol. 3, no. 3, <http://esj.pnzgu.ru> (In Russian).