Питерская Л.Ю., Поддубный Н.С.
Совершенствование кредитования физических лиц в условиях кризиса и
затяжной рецессии

*Кубанский Государственный аграрный университет
 (Россия, Краснодар)*

doi: 10.18411/lj-05-2020-77

idsp: ljjournal-05-2020-77

Аннотация

В статье рассматриваются основные проблемы развития кредитования физических в кризисной ситуации, предлагаются ряд экстренных и стратегических мер.

Ключевые слова: потребительское кредитование, кризис, покупательская способность населения, задолженность, кредитный портфель, рецессия.

Abstract

The article discusses the main problems of the development of physical lending in a crisis situation, offers a number of emergency and strategic measures.

Keywords: consumer lending, crisis, purchasing power of the population, debt, loan portfolio, recession.

Развитие потребительского кредитования тесно связано с экономическим развитием общества в целом. Учитывая современное негативное состояние мировой экономики, связанное с пандемией COVID-19 и одновременным падением мировых цен на нефть, 2020 года для России будет характеризоваться существенным замедлением и можно предполагать кризисным развитием экономики. Особенностью предстоящего кризиса является то, что в отличие от предыдущих кризисов 2008–2009 годах и 2014–2015 годах, когда кризис был обусловлен проблемами финансового сектора экономики, предстоящий кризис связан с проблемами реального сектора экономики, причем эти проблемы носят мировой и системный характер. Затрагивая в первую очередь нефтяную отрасль, кризисная ситуация так же поглотит сферы транспорта, услуг, торговли, затронит каждого жителя России. Это станет причиной значительных потерь объема кредитного портфеля банковского сектора, будет способствовать росту кредитного риска, росту просроченной задолженности заемщиков, снижению прибыли банков. На рисунке 1 представлена динамика изменения стоимости риска за двенадцатилетний период. В соответствии с полученным уравнением,

$$y = 0,0389x^2 - 0,5497x + 3,958,$$

был определен прогноз усредненного значения стоимости риска (3,6%), который был использован при расчете сценариев развития кризисной ситуации.

В таблице 1 представлены три сценария развития кризисной ситуации 2020–2021 года для умеренной кризисной ситуации, среднего уровня кризиса и кризиса высокого уровня.

Рисунок 1-Динамика и прогноз стоимости риска кредитования, %

На наш взгляд, наиболее вероятный сценарий предполагает высокий уровень кризиса, который продлится почти 2 года, так как этот кризис является системным и мировым и будет иметь негативные последствия для реального сектора экономики и банковского.

В такой ситуации, развитие потребительского кредитования и вообще кредитования физических лиц представляется весьма проблематичным как для заемщика, так и для самого банка.

Анализ предкризисного состояния экономики в целом и банковского кредитования в частности, позволил нам выделить ряд направлений, характеризующих антикризисные меры государства. Эти меры могут быть сформированы в группу «экстренных мер» и стратегических мер.

Таблица 1

Сценарии развития кризисной ситуации 2020-2021 года

	Высоко-кризисный сценарий	средне-кризисный сценарий	Умеренный кризис
ВВП	2020г падение на 6-7% 2021г рост на 0,5-1%	2020г падение на 4% 2021 г рост на 1,0-1,5%	2020г падение на 2 % 2021г рост на 1,5-2%
Продолжительность стресса	Острая фаза 2020г Негативные проявления 2021г	Острая фаза полугодие 2020 Негативные проявления до полугодия 2021г	Острая фаза полугодие 2020 Негативные проявления до конца 2020г
Стоимость риска*	2020г 6% 2021г 4%	2020г 5% 2021г 3,5%	2020г 4% 2021г 3%
Финансовый результат	2020г минус 25% 2021г 0%	2020г минус 15% 2021г плюс 5%	2020г минус 10 % 2021г плюс 10%

**Отношение расходов на создание резервов по кредитам к среднему кредитному портфелю за год.*

Следует отметить, что экстренные меры по поддержке банковского кредитования необходимо сразу разрабатывать в двух взаимосвязанных плоскостях - борьба с пандемией и защите банковского сектора от кризиса. Такая взаимосвязь обусловлена тем, что в процессе кредитования участвует 2 стороны –банковская система в лице банка и сам заемщик в виде физического лица, который в первую очередь должен просто «существовать» , и во вторую очередь иметь потребность в банковских услугах и иметь средства для оплаты этой услуги.

В этой связи, к группе экстренных мер относят в первую очередь разработка программ для поддержки экономики в условиях пандемии. Укрупненно эти мероприятия можно представить следующими направлениями:

- финансирование программ на чисто медицинские цели — от разработки вакцин до наращивания производства препаратов , обеспечение тестирования на наличие вируса;
- оплата пособий по безработице, компенсацию зарплат тем, кто уходит в вынужденные отпуска, поддержку лиц с доходами ниже прожиточного минимума.
- прямые выплаты населению и пострадавшему среднему и малому бизнесу (транспортным компаниям и предприятиям сферы услуг. Денежные пособия для домашних хозяйств с низкими доходами могут способствовать поддержанию потребления и минимального уровня жизни.

К группе стратегических мер по защите банковского кредитования в условиях системного кризиса можно выделить следующие :

1. Необходимо принять активные меры в области налогово-бюджетной политики для предоставления значительной поддержки наиболее пострадавшим гражданам и фирмам, в том числе в труднодоступных неформальных секторах. Ответные меры в сфере регулирования и надзора должны быть направлены на сохранение финансовой стабильности и устойчивости банковской системы и, одновременно с этим, на поддержание экономической активности. В области налогово-бюджетной политики на период пандемии необходимо обеспечить срочное предоставление значительной поддержки пострадавшему населению и фирмам. В зависимости от изменяющегося характера пандемии может возникнуть потребность в дополнительном фискальном стимуле в целях предотвращения длительного экономического ущерба. Правительство должно оказывать значительную поддержку пострадавшим людям и фирмам. Субсидирование заработной платы для предприятий, пострадавших от приостановки деятельности, может помочь предотвратить массовые банкротства и увольнения, которые будут иметь долгосрочные последствия для будущего восстановления и отрицательно скажутся на совокупном спросе. Фискальный стимул на широкой основе поможет способствовать поддержанию совокупного спроса. Возможные варианты действий, в том числе на основе увеличения инвестиций или снижения налогов в масштабах всей экономики, будут зависеть от меняющегося характера шока и наличия фискального пространства.

2. Экономические последствия коронавируса скажутся на способности заемщиков обслуживать кредиты и на снижении доходов банков, от чего, в конечном итоге, может пострадать устойчивость и стабильность банков. Следует рекомендовать банкам гибко использовать возможности, предоставляемые действующими правилами, для осмотрительного пересмотра условий кредитования заемщиков, испытывающих стресс.

3. Снижение учетной ставки. Так в США 10 марта ФРС снизила учетную ставку с 1,5–1,75 до 1,0–1,25%, а через пять дней, 15 марта, до 0–0,25%. Одновременно было сделано объявление о запуске программы количественного смягчения на \$700 млрд (\$500 млрд через казначейские бумаги и \$200 млрд через ипотечные) с возможностью рассмотрения второго, еще более масштабного этапа. Банк Англии снизил ставку с 0,75 до 0,25% и запустил программу кредитной поддержки на £435 млрд, а 19 марта довел уровень ставки до 0,1%. Таким образом, сегодня практически у всех ведущих экономик ставки близки к нулю, а государственные облигации торгуются с доходностью, не превышающей 1% годовых с любым сроком погашения. Это значит, что компании могут кредитоваться на льготных условиях, а граждане будут тратить на обслуживание кредитов менее значительную часть доходов. В России, где проблема закредитованности стоит даже более остро (в прошлом году на обслуживание кредитов тратилось до 10,6% доходов граждан). Банк России воздерживается от радикальных действий, хотя некоторое снижение учетной ставки наблюдается.

4. Следующая группа мероприятий связана и поддержкой спроса , в том числе на кредиты. Новый кризис имеет все шансы стать самым необычным за последние десятилетия, так как он порожден не несостоятельностью банков, как в 2008 году, и не биржевыми или долговыми/валютными кризисами, как в 1998 или 2000 году, а жесткими ограничениями, бьющими по потребителям и компаниям, ориентированным на потребительский рынок. В такой ситуации нужно поддерживать частных лиц и небольшие компании, что отчасти сложно технически, а отчасти (как в случае с Россией) противоречит бюджетной политике, ориентированной на повышение собираемости налогов именно с физических лиц и малого бизнеса, в этой связи возможно использовать следующие рычаги:

- единовременная выплата дополнительной пенсии, что поддержало бы спрос на товары массового потребления (это потребовало бы 680–720 млрд руб.);
- погашение потребительских кредитов на относительно незначительные суммы (это можно было бы оформить через целевое кредитование банков Банком России с последующим списанием долгов);
- полную отмену налога на индивидуальных предпринимателей на 2020 год, временное (на один-два года) снижение ставок социальных платежей и т.д.
- после окончания острой фазы коронавирусной инфекции компенсировать 30–50% стоимости внутренних пассажирских перевозок на железнодорожном и авиационном транспорте.

Перечисленные направления помогут смягчить негативные последствия влияния предстоящего кризиса рецессии на рынок кредитных услуг.

1. <https://www.rbc.ru/finances/26/10/2019/5db3028d9a7947c71f1d49d5>
2. <https://www.banki.ru/products/credits/>
3. <https://www.finam.ru/analysis/marketnews/dinamika-kreditovaniya-fizlic-bankami-v-2019-2020-godax-prodolzhit-uxudshatsya-20190807-19450/>
4. <https://vawilon.ru/statistika-kreditov/>
5. https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2019

Рагимова Ф.Т.

Тенденция развития системы кредитования малого и среднего бизнеса

*Дагестанский Государственный Университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-05-2020-78

idsp: ljournal-05-2020-78

Аннотация

Статья посвящена изучению системы кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ), тенденций кредитования МСБ. В работе проведена обработка статистической информации, которая позволила дать количественные и качественные характеристики процесса кредитования МСБ. Проанализирована динамика объемов кредитного портфеля малого и среднего бизнеса, также изучена динамика объема выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса в рублях, иностранной валюте, драгоценных металлах. Сделан вывод о необходимости расширения кредитования и повышения доступности кредитов для МСП, увеличения доли МСБ.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, микро-бизнес, кредитование, кредитный портфель.

Abstract

The Article is devoted to the study of the system of lending to small and medium-sized businesses (SMEs), trends in lending to SMEs. In this paper, statistical information was processed, which allowed us to give quantitative and qualitative characteristics of the SME lending process. The dynamics of the loan portfolio of small and medium-sized businesses was analyzed, as well as the dynamics of the volume of loans issued to small and medium-sized businesses in rubles, foreign currency, and precious metals. The conclusion is made about the need to expand lending and increase the availability of loans for SMEs, increase the share of SMEs.

Keywords: small and medium-sized businesses, micro-business, lending, loan portfolio.