



Столыпинский
вестник

Научная статья

Original article

УДК 336.77

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БАНКОВСКОГО РОЗНИЧНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ**
CURRENT ISSUES OF RETAIL BANKING LENDING
IN CONDITIONS OF INSTABILITY

Щукин Максим Анатольевич, студент ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет» (620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45), тел. 8 (343) 283-11-07 maxim4631@mail.ru

Новикова Наталья Юрьевна, старший преподаватель кафедры финансов, денежного обращения и кредита, ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет» (620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45), тел. 8 (343) 283-11-07 novikova_ny@mail.ru

Maxim A. Shchukin, student of the Ural State University of Economics (620144, Yekaterinburg, 8 Marta str./Narodnaya Volya, 62/45), tel. 8 (343) 283-11-07 maxim4631@mail.ru

Natalia Y. Novikova, Senior Lecturer at the Department of Finance, Money Circulation and Credit, Ural State University of Economics (620144, Yekaterinburg, 8 Marta str./Narodnaya Volya, 62/45), tel. 8 (343) 283-11-07 novikova_ny@mail.ru

Аннотация

В статье раскрываются проблемы применения недобросовестных практик кредиторов при осуществлении потребкредитования. Приведены данные об уровне роста кредитного портфеля розничных ссуд. Изложена информация о принятых антикризисных мерах Банка России в части регуляторных послаблений по вопросам классификации кредитов населению в текущих условиях. Выявлены основные признаки и применяемые кредиторами недобросовестные практики, обозначены актуальные законодательные и нормативные требования в части обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг.

Annotation

The article reveals the problems of applying unfair practices of creditors in the implementation of consumer loans. The data on the growth rate of the retail loan portfolio are presented. The information on the anti-crisis measures taken by the Bank of Russia in terms of regulatory relief on the classification of loans to the population in the current conditions is presented. The main signs and unfair practices used by creditors have been identified, and current legislative and regulatory requirements regarding the protection of the rights of consumers of financial services have been identified.

Ключевые слова: розничное кредитование, антикризисные меры, регуляторные послабления, недобросовестная практика оказания финансовых услуг, полная стоимость кредита, мисселинг, поведенческий надзор.

Keywords: retail lending, anti-crisis measures, regulatory relief, unfair practice of providing financial services, the full cost of the loan, misselling, behavioral supervision.

На сегодняшний день розничное кредитование является одним из ведущих ориентиров в банковском кредитном портфеле, причем его основная доля сосредоточена в крупнейших банках РФ: объем кредитов населению на фоне

кредитования других секторов за период с 2018-2023 гг вырос в 2,5 раза - с 12,2 до 30,0 трлн.руб.(рисунок 1).

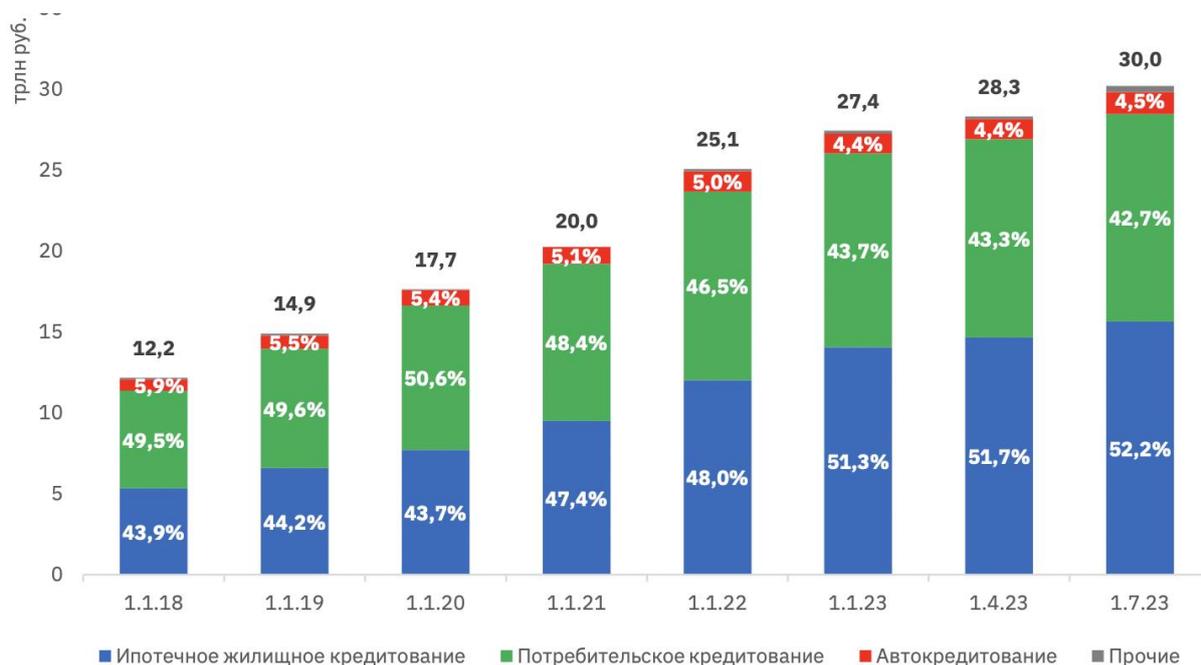


Рисунок 1 - Задолженность по кредитам физическим лицам в разрезе видов кредитования, трлн.руб. [1].

Наиболее высокая активность по-прежнему отмечается в сегменте ипотечных кредитов. За первое полугодие 2023 г российские банки предоставили ипотеку на сумму свыше 3 трлн руб. – в полтора раза больше, чем за аналогичный период прошлого года. В номинальном выражении этот показатель превысил уровень рекордного 2021 г. Одной из главных мер поддержки в сфере ипотечного кредитования стали льготные государственные программы: их доля превысила 95% выдачи на первичном рынке и составляет около половины общего объема ипотеки [2].

Следует отметить, что в период последних кризисов –2020 и 2022 гг- Центральный Банк и Правительство РФ продолжали максимально поддерживать кредитование, чтобы не допустить кредитного сжатия и снижения спроса в экономике. Действенными антикризисными мерами стали регуляторные послабления, а именно:

-роспуск макропруденциального буфера, который в 2020 г. частично и в 2022 г. полностью позволил увеличить норматив достаточности капитала банков на 0,2 и 0,9 п.п. соответственно;

-формирование резервов на возможные потери при отсутствии влияния факта ухудшения финансового положения заёмщика [3]. При этом уровень расходов на формирование резервов на возможные потери в 2022 г в отношении розничного портфеля оставался высоким, в сравнении с портфелем корпоративных кредитов (рисунок 2).

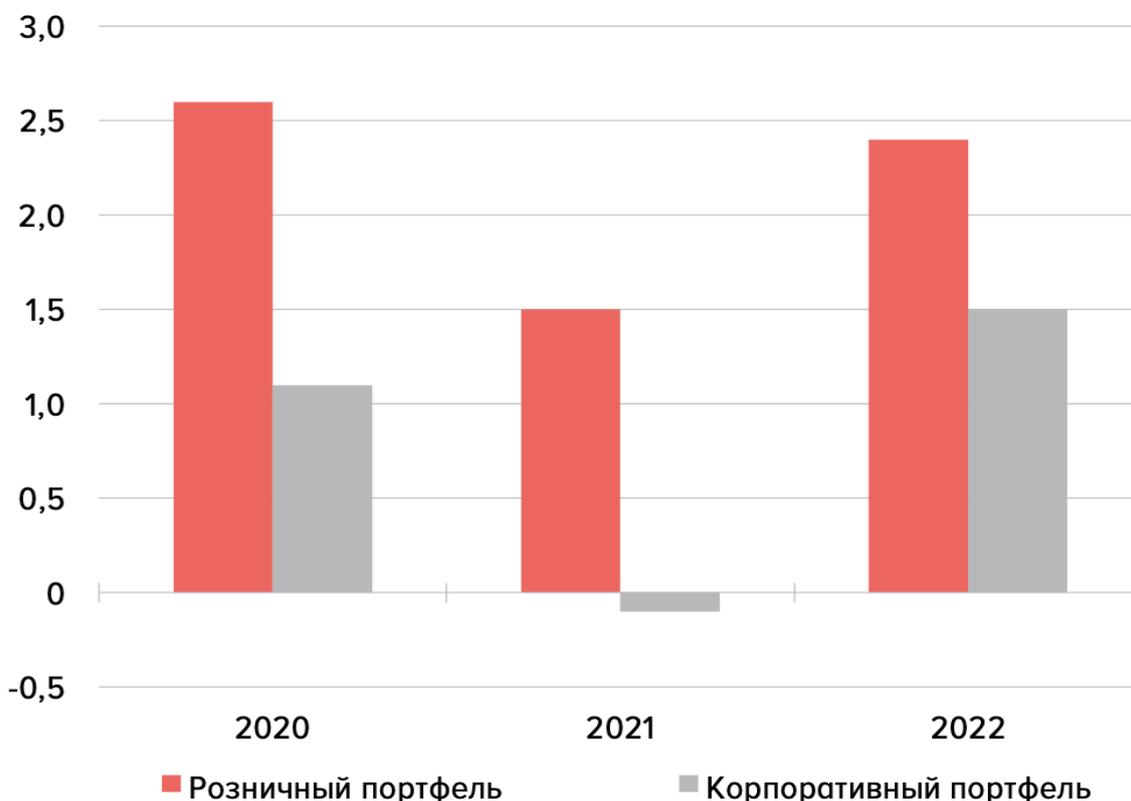


Рисунок 2- Расходы на формирование РВП по кредитному портфелю, % [4].

Наиболее значимым инструментом макропруденциального регулирования стало снижение надбавок к коэффициентам риска в корпоративном и розничном кредитовании, что позволило распустить буфер капитала для покрытия банковских потерь и выдачи кредитов. Вторая мера-послабления в оценке рисков- является временной, поскольку создает искажения в оценке рисков и

банковских нормативах. Учитывая, что часть мер выполнили свою поддерживающую функцию, Банк России отменяет их действие, внося отдельные меры в постоянное банковское регулирование. Так, резервы по кредитам физических лиц, возникшим до 18.02.2022 (если платежи просрочены менее чем на 90 календарных дней), должны быть сформированы в полном объеме до 31.12.2023. Мера выполнила свою поддерживающую функцию, и в ней отсутствует необходимость с учетом обнуления надбавок к нормативам достаточности капитала и рассрочки по созданию резервов по заблокированным активам [5].

Учитывая рекордные темпы роста кредитования населения, вызывает тревогу и другая проблема - применение недобросовестных практик кредиторов при осуществлении розничного кредитования. В последние годы Банком России ведется серьёзная работа в направлении пресечения мисселинга [6]. Причиной подобных действий является по-прежнему практика материального стимулирования работников кредитных организаций к увеличению количества продаж, т.е. система мотивации менеджеров нацелена на количество выданных банковских продуктов «любой ценой».

Регулятор продолжает уведомлять о выявлении подобных банковских практик, нарушающих права потребителей. Это, в частности: установление кредиторами по умолчанию способа оплаты дополнительных услуг за счет кредитных средств; отсутствие информирования потребителей о том, что приобретение дополнительных платных услуг не является обязательным условием предоставления кредита; отсутствие адресного информирования потребителей о рисках, возникающих при заключении кредитного договора [7]. Неоднократно выявляются случаи нарушения Федерального закона N5353-ФЗ: отказ в принятии досрочного исполнения обязательств заемщика, удержание дополнительных платежей, не упомянутых в индивидуальных условиях договора.

Еще в 2020 году Банк России рекомендовал финансовым организациям разработать стандарты реализации финансовых инструментов и услуг, отметив,

что финансовые организации, предоставляя неполную и недостоверную информацию об услугах, включая страховые услуги, и связанных с ними рисках, вводят в заблуждение граждан [8]. В настоящее время нормативные акты дополнены положением о недопустимости при приобретении одних товаров или услуг безусловной обязанности приобретения других, например, при выдаче кредита с заключением договора личного страхования. Другой пример – обязанность предоставить персональные данные при условии заключения сделки в случаях, не предусмотренных законодательством РФ.

Касательно полной стоимости кредита (ПСК): с 23 октября 2023 г банки обязали в рекламе кредитных продуктов указывать полный диапазон стоимости кредита: минимальную и максимальную ставки, причем тем же шрифтом, что и наиболее привлекательные проценты, и одни параметры не должны быть менее заметными, чем другие [9].

Дополнительные меры приняты и в отношении ипотеки по экстремально низким ставкам. Ранее регулятор сообщал, в таких сделках цена на объект недвижимости недопустимо завышена, что несет риски для потребителя в случае реализации залога. При этом банки в этом случае дезориентируют клиентов, закрывая повышенный риск кредитования повышенными комиссиями застройщиков. Регулятор внес требования повышенного резервирования по таким ипотечным продуктам с мая 2023[10].

Таким образом, приоритетом поведенческого надзора для Банка России, в т.ч. в условиях кризисных периодов, по-прежнему остается создание условий и принятие мер, направленных на противодействие недобросовестным практикам, что признано способствовать повышению доступности и росту качества предоставляемых потребителям финансовых услуг.

Литература

1. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/
2. Разумовская, Е. А. Влияние пандемии COVID-19 на сферу кредитования физических лиц в Российской Федерации / Е. А. Разумовская, Л. А.

- Трофименко, А. П. Соколов // Журнал прикладных исследований. – 2021. – № 2-3. – С. 35-45.
3. Оценка эффективности антикризисных мер Банка России Москва 2023
https://cbr.ru/Content/Document/File/149738/reveiw_04072023.pdf
 4. Обзор Российского финансового сектора и финансовых инструментов 2022 год
https://rusbonds.ru/rb-docs/analytics/overview_2022.pdf?ysclid=ljekr3vdau814864461
 5. Обзор банковского регулирования 3 квартал 2023 года
https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46586/BankReg_2023q3.pdf
 6. Кредитные отношения в современной экономике / О. И. Лаврушин, Р. К. Нурмухаметов, Ю. И. Меликов [и др.]. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2020. – 354 с.
 7. Письмо Банка России от 16.02.2023 N 59-3-4/9156 "Об информировании потребителей при заключении кредитных договоров, договоров займа"
 8. Новикова, Н. Ю. О практике применения банками мисселинга в направлении розничного кредитования / Н. Ю. Новикова, О. В. Котова // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России : Сборник статей Международной научно-практической конференции (семнадцатое заседание), Воронеж, 09 декабря 2021 года. – Воронеж: Издательско-полиграфический центр "Научная книга", 2022. – С. 164-167.
 9. Информация Банка России от 18.10.2023 "Кредиторы теперь обязаны в рекламе сообщать не только минимальную, но и максимальную ставку"
 10. Информация Банка России от 11.04.2023 "Банк России ограничит рискованные ипотечные программы с экстремально низкими ставками"

References

1. Statistical indicators of the banking sector of the Russian Federation
https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/

2. Razumovskaya, E. A. The impact of the COVID-19 pandemic on the sphere of lending to individuals in the Russian Federation / E. A. Razumovskaya, L. A. Trofimenko, A. P. Sokolov // Journal of Applied Research. – 2021. – No. 2-3. – pp. 35-45
3. Assessment of the effectiveness of anti-crisis measures Banks of Russia Moscow 2023 https://cbr.ru/Content/Document/File/149738/reveiw_04072023.pdf
4. Overview of the Russian financial sector and financial instruments 2022 https://rusbonds.ru/rb-docs/analytics/overview_2022.pdf?ysclid=ljekr3vdau814864461
5. Review of banking regulation in the 3rd quarter of 2023 https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46586/BankReg_2023q3.pdf
6. Credit relations in the modern economy / O. I. Lavrushin, R. K. Nurmukhametov, Yu. I. Melikov [et al.]. – Moscow : Limited Liability Company "KnoRus Publishing House", 2020. – 354 p.
7. Letter of the Bank of Russia dated 02/16/2023 No. 59-3-4/9156 "On informing consumers when concluding credit agreements, loan agreements"
8. Novikova, N. Y. On the practice of banks using misselling in the direction of retail lending / N. Y. Novikova, O. V. Kotova // Theory and practice of functioning of the financial and monetary system of Russia : Collection of articles of the International Scientific and Practical Conference (seventeenth meeting), Voronezh, December 09, 2021. – Voronezh: Publishing and Printing Center "Scientific Book", 2022. - pp. 164-167.
9. Information from the Bank of Russia dated 10/18/2023 "Creditors are now required to report not only the minimum but also the maximum rate in advertising"
10. Information from the Bank of Russia dated 04/11/2023 "The Bank of Russia will limit risky mortgage programs with extremely low rates"

© Щукин М.А., Новикова Н.Ю., 2023 Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №12/2023.

Для цитирования: Щукин М.А., Новикова Н.Ю. Актуальные вопросы банковского розничного кредитования в условиях нестабильности// Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №12/2023.