

УДК 338.242.2

Николаева Яна Александровна,

студент,
кафедра международной экономики и менеджмента,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Данилова Ксения Александровна,

ассистент,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА НА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ РФ

Аннотация:

В статье рассмотрены особенности проведения денежно-кредитной политики в период пандемии коронавируса. Перечислены меры для поддержания малого и среднего бизнеса, а также населения в период кризиса. На основе опубликования официальных источников, изучена динамика роста кредитной задолженности. Уделено внимание действиям Центрального банка РФ для смягчения денежно-кредитной политики и снижения недобросовестных практик.

Ключевые слова:

Пандемия коронавируса, просроченная задолженность, Центральный банк, государственная поддержка, кредит, недобросовестные практики

По официальной статистике Центрального банка, число предоставленных кредитов за 2020 год значительно превышало показатели 2019 года. Максимум был поставлен в августе, когда число заведенных заявок на потребительский кредит составило 290 761 единиц. По данным Центрального банка, в IV квартале годовые темпы прироста числа предоставленных кредитов начали иметь тенденцию к сокращению. К концу 2020 года объем оформленных заявок на кредит снизился до 137 685 единиц, что на 2,8% меньше, чем в декабре 2019 года. Число субъектов, получивших кредит, продемонстрировало схожую динамику, в декабре составив 116 069 единиц, что на 1 072 меньше, чем годом ранее. Совокупное количество людей, которые имеют кредит или заем на 1 апреля 2020 года, составляло 42 миллиона человек (29% от численности постоянного населения), увеличившись за полгода более чем на 1 миллион человек. По статистическим данным Центрального банка наибольшую активность проявляли заёмщики среднего возраста, на которых пришлось около 39% всей задолженности физических лиц по заимствованию.

В связи с ростом заболеваемости и карантинными мерами по ее предотвращению, появились риски для финансового баланса в первой половине 2020 года. Бюро кредитных историй «Эквифакс» сообщило о том, что страна поставила рекордный показатель по количеству просроченных платежей по микрофинансовым и банковским ссудам. Немалое число россиян столкнулись с проблемой погашения задолженности, при этом большая часть

должников оправдывали это снижением прибыли, а оставшиеся - потерей работы и отсутствием источника постоянного дохода.

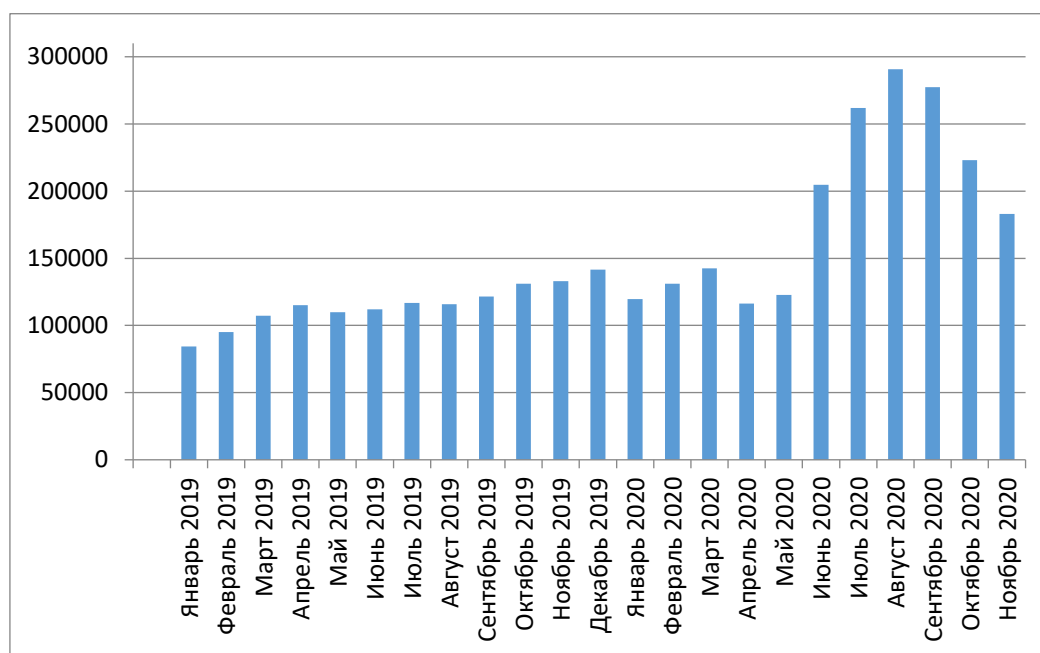


Рисунок 1 – Количество предоставленных кредитов за 2019-2020 гг. (по данным Центрального Банка РФ)

Таким образом, стремительно росла долговая нагрузка населения, основной вклад в которую внесли необеспеченные потребительские кредиты. На основании исследований Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) финансовые обязательства возникли у 60% россиян, при том, что каждый 12-й из них уже имел неустойки по займам. "За прошлый год россияне поменяли свою позицию по поводу наличия и выполнения своих долговых обязательств. Если в 2019 году на финансовые трудности ссылалось около 50 процентов должников, то в 2020 году ситуация полностью изменилась — порядка 75 процентов должников не могут платить по кредитам по причине финансовых трудностей", — заявили эксперты.

По исследованиям «Эквифакса», весомая часть задолженностей, неоплаченных россиянами на начальном этапе коронавирусных ограничений, до сих пор осталась в просроченных обязательствах. В плановый график погашения кредитов не вернулось около 90% сложных задолженностей. Регрессия заболеваемости не изменила состояние с проблемными ссудами, несмотря на снятие карантинных ограничений, невыполнение долговых обязательств в срок по потребительским кредитам продолжает расти.

«Просроченная задолженность, возникшая в период коронавирусных ограничений, мигрирует из краткосрочной в длительную», — поясняет гендиректор «Эквифакса» Олег Лагуткин.

Почему же происходит рост неустоек по платежам? Миграция проблемной задолженности из одной категории в другую связана с невозможностью банковских организаций эффективно взимать заемные денежные средства. Также причиной может послужить выборочное применение мер по реструктуризации. По положению № 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон " основной объем реструктуризации пришелся на займы, взятые наличными средствами, в связи с тем, массово начала расти просроченная задолженность по кредитным картам. В марте от Банка России поступила рекомендация о реструктуризации ссуд для заемщиков, заболевших коронавирусной инфекцией. Со следующего месяца начал действовать закон о кредитных каникулах (106-ФЗ), позволяющий обратившимся за помощью гражданам при определенных условиях получить отсрочку. Основанием для отсрочки являлось снижение заработной платы на сумму не менее 30% от

среднего размера дохода за последние три месяца. При обращении должно быть учтено еще одно немаловажное условие. Отсрочка предоставляется только в том случае, если ранее клиент не пользовался оформлением реструктуризации в связи с ухудшением финансового положения.

Законом были установлены максимальные суммы, для которых может быть предоставлен льготный период: по потребительскому кредиту для физических лиц — 250 тыс. руб., для индивидуального предпринимателя сумма увеличена до 300 тыс.руб. Также под государственную льготы попали автокредиты. Для владельцев кредитных карт максимальная сумма для льготы составила 100 тыс.руб. Сумма ипотеки для предоставления льготного периода зависела и от географического расположения в пределах страны. Так, для Московской области и г. Санкт-Петербурга, а также субъектов РФ, находящихся в составе Дальневосточного федерального округа, она составила 4,5 млн руб. для жилых помещений. Для ипотеки в других регионов-2 миллиона рублей.

Но, несмотря на рекомендации Центрального банка, коммерческие банки неохотно предоставляли заемщикам возможность пропустить несколько платежей по кредиту. Из-за чего начался лавинообразный скачок жалоб от граждан, которые не смогли получить положенные по закону кредитные каникулы. Защитники прав заемщиков сообщают, что даже если россиянам одобряют льготный период, то с подменой государственной программы на собственные более выгодные банкам продукты. Плательщики отмечают техническую неготовность банков к оперативной настройке их систем для реализации отсрочки по выплатам, помимо этого, сотрудники банковской системы не владеют информацией о порядке предоставления кредитных каникул и ссылаются на отсутствие внутренних распоряжений руководства.

Таким образом, значительная часть одобренных программ реструктуризации — это собственные программы банков, которые идут навстречу заемщикам, как пояснили в Центральном Банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Статистика гласит, что в первый месяц действия программы заемщики подали 107 000 заявок (84 000 по потребительским ссудам, 23 000 по ипотекам), но из них 65 000 получили отказы. Основные факторы для отказа — несоответствие выданного займа требованиям федерального закона, а также отсутствие документов, которые бы подтвердили достаточное снижение прибыли. Несмотря на многочисленные необоснованные отказы, банки одобрили более 1,5 млн. обращений россиян за различными видами послаблений по взятым до пандемии займам. В общей сложности объем реструктурированной задолженности составил порядка 758 млрд руб.

В данной ситуации тяжелым материальным состоянием граждан, не попавших под действие льготной программы, воспользовались нелегальные кредиторы. Они изменили формат работы с потенциальными заемщиками, начав принимать заявки на ссуды по телефону и сами выезжать к клиентам. В связи с этим ЦБ РФ в настоящий момент заостряет внимание на снижении подобных практик, что требуется для безопасности потребителей, защиты их интересов и наличия взаимного доверия участников. Указанное обусловило усиление контроля со стороны ЦБ РФ за исполнением участниками рынка определенных правил. Так, на бирже ценных бумаг ЦБ РФ выявляет факты незаконного использования инсайдерской информации и манипуляций на рынке, накладывая на виновных как административную, так и уголовную ответственность. Ситуационный центр мониторинга на бирже торгов занимается наблюдением за торговой активностью и выявляет компании, незаконно предоставляющие финансовые услуги. Примером нелегальной деятельности также являются финансовые пирамиды, деятельность которых зафиксирована в течение года в 222 организациях по всей стране. Отметим, что рынок финансовых услуг остается уязвимым к недобросовестным практикам, которые наносят колоссальный ущерб населению и дестабилизируют экономику страны. Несмотря на активные меры, предпринимаемые органами государственной и исполнительной власти по сдерживанию недобросовестного поведения на финансовом рынке,

значительного сокращения пока не наблюдается, происходит модификация и адаптация недобросовестных практик под экономические реалии и системы контроля.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что помимо денежно-кредитной политики Банк России рассматривает такие приоритетные направления как снижение недобросовестных практик и увеличение доверия со стороны населения к финансовому сектору, поскольку недобросовестные практики, развитие мошенничества и растущее недоверие граждан к финансовым институтам сдерживают проводимую в стране денежно-кредитную политику.

Резюмируя, подчеркнем, что пандемия, вызванная коронавирусной инфекцией в 2020 году, оказала пагубное влияние на все сферы деятельности и экономическую активность. Так, в сфере производства товаров и услуг отмечается значительное сокращение потребительских расходов и нарушение в функционировании производственно-сбытовых цепочек компаний. Помимо этого, упало предложение рабочей силы и доступности ресурсов для производства. Отмечалась нестабильность на финансовых рынках, которая проявилась в сокращении ликвидности и повышении стоимости финансирования. Безусловно, нельзя не упомянуть об активировавшемся росте безработицы и ухудшением финансового положения у населения. Совокупность вышеизложенных факторов привела к ухудшению состояния экономики в России. Ограничение дохода населения не дает возможность субъектам поддерживать стабильную производственную и потребительскую активность. Запускается обратный эффект - снижение активности экономических агентов приводит к кредитному сжатию, которое в еще большей степени сдерживает экономическую деятельность россиян.

В сложившейся кризисной ситуации важнейшим инструментом регулирования экономики страны стала денежно-кредитная политика. Связано это с тем, что после активного распространения заболевания возможен значительный рост инфляции, который будет превышать ее целевой уровень. В данном случае традиционно используется смягчение денежно-кредитной политики в стране, проявляющееся в таргетировании инфляции, то есть стремлению к ценовой стабильности. Подчеркнем, что основным инструментом по регулированию экономики в условиях пандемии стало снижение ключевой ставки. Данная мера позволит избежать усложнения разнообразных экономических проблем, таких как, уменьшение производства, увеличение числа безработного населения, снижение денежной массы домохозяйств и так далее. Отметим, что значительное повышение ставки рефинансирования в ближайшее время Центральный банк не планирует, что позволит поддержать восстанавливающуюся после пандемии экономическую активность в стране.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1.Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»
- 2.Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. - [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
- 3.Официальный сайт ООО «ЭквиФакс Кредит Сервисиз». — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https:// www.equifax.ru/](https://www.equifax.ru/)
- 4.Официальный сайт Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА). — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.napca.ru/>

Nikolaeva Yana.A.,

Student,

Department of International Economics and Management,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Danilova Kseniya A.,

Assistant,

Department of Finance, money circulation and credit,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

THE IMPACT OF THE CORONAVIRUS PANDEMIC ON THE MONETARY POLICY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract:

The article discusses the features of monetary policy during the coronavirus pandemic. Measures are listed to support small and medium-sized businesses, as well as the population during the crisis. Based on the publication of official sources, the dynamics of the growth of credit debt is studied. Attention is paid to the actions of the Central Bank of the Russian Federation to soften monetary policy and reduce unfair practices.

Keywords:

Coronavirus pandemic, overdue debt, Central bank, government support, credit, unfair practices