
КРЕДИТНЫЙ РЫНОК В ПЕРИОД КОРОНАВИРУСА: КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В 2020 ГОДУ

Перескокова Мария Владимировна¹, студ.

Кузнецова Эльвира Рудольфовна², канд. экон. наук, доц.

¹ Пермский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, бульвар Гагарина, 10, Пермь, Россия, 614990; e-mail: p.masha.v@yandex.ru

² Пермский государственный национальный исследовательский университет, ул. Букирева, 15, Пермь, Россия, 614990; e-mail: elviratashgres@mail.ru

Цель: статья посвящена вопросам влияния ослабившей экономику Российской Федерации пандемии COVID-19 на развитие кредитного рынка в России. *Обсуждение:* предполагая, что влияние эпидемии коронавирусной инфекции негативно сказалось на всей экономике государства, в частности на кредитной сфере, авторы осуществляют подробный анализ изменения основных показателей состояния кредитного рынка в 2020 году. Представлена ежемесячная динамика показателей и тенденции на рынке кредитов в период пандемии COVID-19, а также возможные причины выявленных изменений. *Результаты:* авторами выявлены основные тенденции на рынке кредитования, объяснены причины их появления. Результаты проведенных экономических исследований подтвердили негативное влияние эпидемии COVID-19 на кредитный рынок Российской Федерации в 2020 году.

Ключевые слова: кредитный рынок, кредитование, пандемия коронавируса, малый и средний бизнес.

DOI: 10.17308/meps.2021.6/2612

Введение

Пандемия COVID-19 стала одним из самых глобальных событий XXI века. Всего за год коронавирусная инфекция прочно внедрилась в жизнь современного человека, кардинально изменив ее ритм. Пандемия коронавируса оказала сильное влияние не только на здоровье людей, но и на все

сферы жизни общества. Ограничение путей взаимодействия между государствами и непосредственно внутри самих государств привело к ослаблению экономики и ее «замиранию» в значительной части отраслей. Остановились заводы и фабрики, на грани банкротства оказались субъекты малого и среднего бизнеса.

Кредитный рынок, как и все иные сферы экономики, претерпел ряд изменений, связанных с последствиями COVID-19. Перед россиянами встали закономерные вопросы: нужно ли кредитоваться и как погашать уже действующие кредиты.

Кредитный рынок – это сфера рыночных отношений, в которой необходимые для обеспечения эффективности и непрерывности общественного воспроизводства кредитные ресурсы распределяются, перераспределяются и аккумулируются [2, с. 202]. На данный момент вызванный коронавирусной инфекцией режим самоизоляции планомерно ослабевает, что, несомненно, способствует восстановлению экономики государства, в том числе и банковского сектора. В связи с этим интересным становится анализ кредитования в 2020 году в период пандемии коронавируса.

Динамика кредитования физических лиц в период пандемии коронавируса в 2020 году

Немаловажным показателем состояния рынка кредитов в 2020 г. является динамика кредитования физических лиц. Объем предоставленных физлицам в период пандемии COVID-19 кредитов представлен на рис. 1.

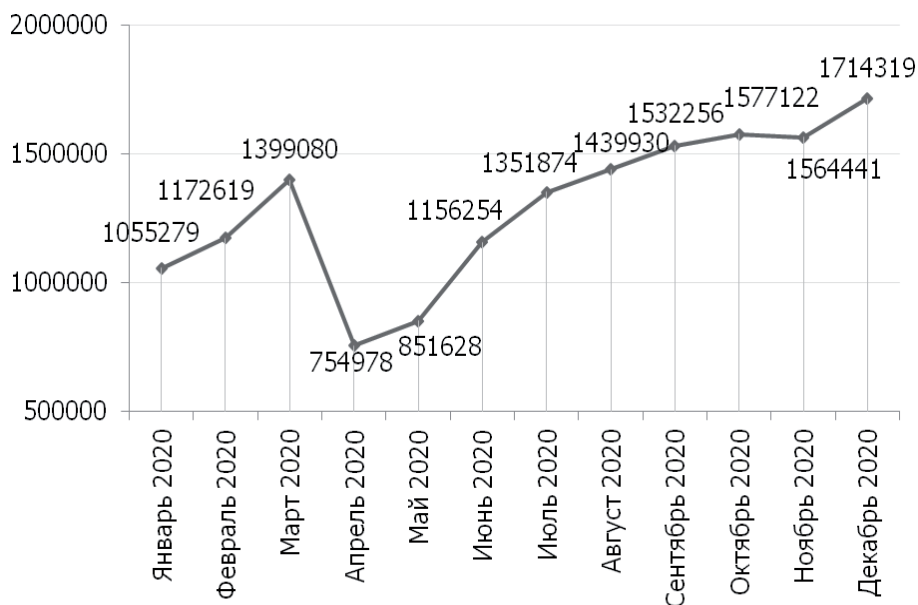


Рис. 1. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам в 2020 г., млн руб. [10]

На основании данных рисунка 1 можно сделать вывод об устойчивом увеличении показателя, так, с января по декабрь 2020 года объем выданных физическим лицам кредитов увеличился в 1,6 раза (с 1055279 млн руб. до 1714319 млн руб.). Связано это с ухудшением материального положения граждан и кризисом на рынке труда. Стоит отметить значительный спад показателя в апреле и мае 2020 года. В сравнении с мартом объем выданных физлицам кредитов снизился на более чем 45% и вышел на февральский уровень лишь в июне. Введенный в конце марта режим самоизоляции обусловил сокращение выданных гражданам в долг денежных средств. Так, апрель 2020 года стал одним из самых сложных периодов в деятельности банков.

На увеличение объема кредитования физических лиц повлияла, в частности, динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам в 2020 году (рис. 2).

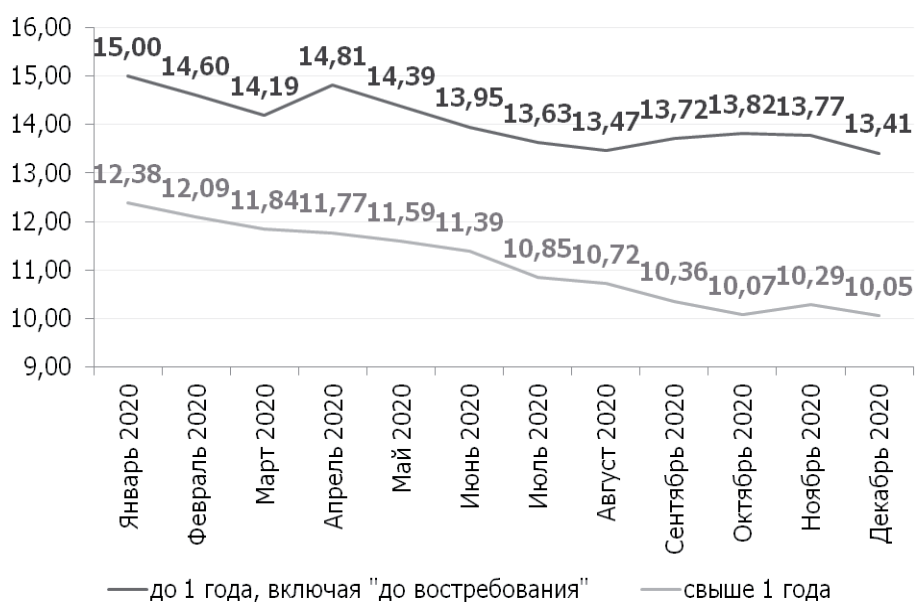


Рис. 2. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в 2020 г., % [12]

Исходя из данных рисунка 2, можно сделать вывод об устойчивой тенденции к снижению средневзвешенных процентных ставок как по краткосрочным, так и по долгосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам в 2020 году. За год процентная ставка по краткосрочным кредитам сократилась на 10,6%, а по долгосрочным почти на 19%. Такая динамика связана, в частности, со снижением ключевой ставки с 6,25% до 4,25% за данный период и введением льгот кредитования в связи с пандемией COVID-19 [5].

От эпидемии коронавируса пострадали не только кредиторы, но и

сами заемщики. Об этом свидетельствует увеличение доли просроченных платежей в кредитном портфеле физлиц (рис. 3).

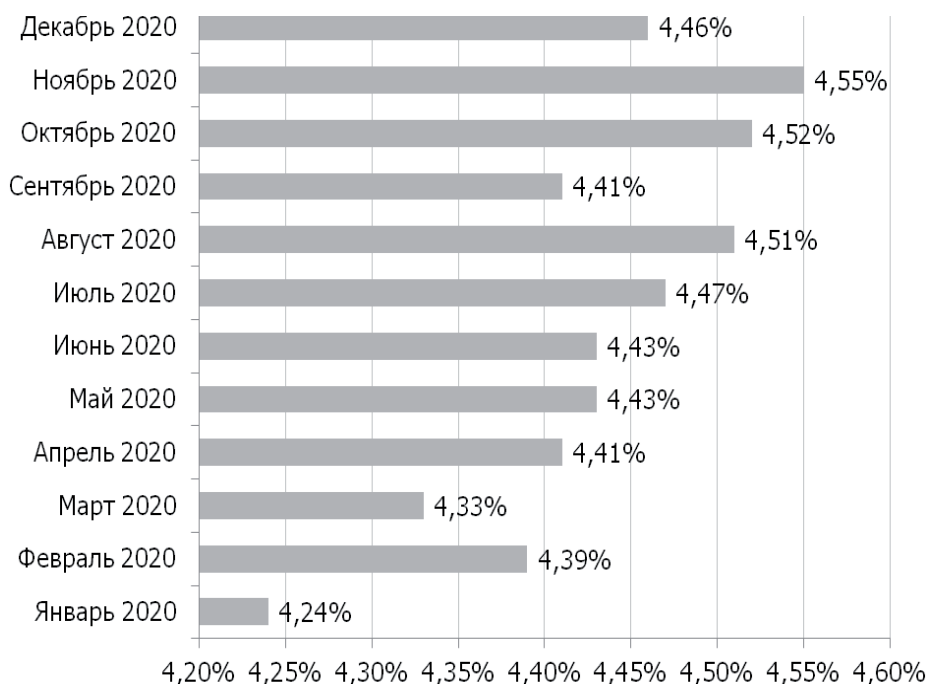


Рис. 3. Доля просрочки в кредитном портфеле физических лиц в 2020 г., % [10]

Анализируя данные, представленные на рисунке 3, можно сделать вывод о тенденции к увеличению доли просроченных платежей в кредитном портфеле граждан. При этом увеличение показателя было относительно стабильным на протяжении всего 2020 года, с января по декабрь доля просроченных кредитных обязательств физических лиц увеличилась на 0,22 процентных пункта. Такая динамика еще раз подтверждает ухудшение материального положения граждан в период пандемии COVID-19.

Динамика кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в период пандемии коронавируса в 2020 году

Последствия эпидемии и связанных с ней ограничений оказали негативное влияние не только на физических лиц, но и на субъекты малого и среднего предпринимательства.

Малый и средний бизнес является одним из ведущих секторов экономики, определяющим темпы ее роста. Стоит отметить, что в развитых странах доля малого и среднего бизнеса составляет 50-60%, тогда как для Российской Федерации этот показатель составляет лишь около 20%, что говорит о довольно слабой развитости данного сектора экономики [9] [3]. Наиболее сильно от последствий коронавирусной инфекции пострадали именно субъекты малого и среднего бизнеса. Однако финанси-

рование банками их деятельности, естественно, не прекращалось (рис. 4).



Рис. 4. Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, млн руб. [9]

Динамика, представленная на рисунке 4, свидетельствует об увеличении активности данного сегмента заемщиков. За 2020 год объем предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов вырос более чем в 2 раза, а значение показателя по индивидуальным предпринимателям – в 1,9 раза. Повлияло на рост объема кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе и внедрение новых государственных программ поддержки бизнеса.

Аналогично с ситуацией в сфере кредитования физических лиц в апреле и мае 2020 года наблюдается резкое сокращение показателя практически в 1,5 раза, связанное с введением жесткого режима самоизоляции, ликвидацией и неплатежеспособностью части субъектов малого и среднего предпринимательства.

Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства, аналогична динамике показателя для физических лиц (рис. 5).



Рис. 5. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями, нефинансовым организациям, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства в 2020 г., % [11]

Анализируя представленные на рисунке 5 данные, можно сделать вывод о снижении средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями субъектам малого и среднего бизнеса. За 2020 год процентная ставка по долгосрочным обязательствам снизилась на 20% (с 9,55% в январе до 7,62% в декабре), а по краткосрочным на 22% (10,43% в январе до 8,10% в декабре). При этом самое значительное снижение ставок в сравнении с предыдущим месяцем наблюдается в июне (на 25,3%) и июле (на 20,4%) для долгосрочных и краткосрочных кредитов соответственно, что связано с введением мер господдержки малого и среднего предпринимательства, в том числе кредитных каникул и иных льгот кредитования, в период эпидемии COVID-19.

Об эффективности программ поддержки малого и среднего бизнеса в период пандемии свидетельствует также динамика доли просроченных платежей в кредитном портфеле данного сегмента заемщиков, представленная на рисунке 6.



Рис. 6. Доля просрочки в кредитном портфеле субъектов малого и среднего предпринимательства в 2020 г., % [9]

Согласно данным рисунка 6, в период пандемии COVID-19 наблюдается стабильное сокращение доли просроченных платежей в кредитном портфеле как, в общем, всех субъектов малого и среднего бизнеса, так и индивидуальных предпринимателей примерно на 1 процентный пункт. Это свидетельствует о восстановлении платежеспособности данной категории заемщиков.

Заключение

Таким образом, в настоящей статье анализ динамики основных показателей состояния рынка кредитов позволяет делать выводы о негативном влиянии пандемии COVID-19 на экономику Российской Федерации в 2020 г. Однако, несмотря на значительный кризис, вызванный эпидемией коронавирусной инфекции, экономика, в том числе и банковский сектор, начинают восстанавливаться. Увеличился объем кредитования и физических лиц, и субъектов малого и среднего предпринимательства на 62,5% и 113,3% соответственно.

В первую очередь, такая динамика связана со снижением процентных ставок по кредитам как для физических лиц, так и для субъектов малого и среднего предпринимательства. Так, с начала 2020 года ставки по долгосрочным кредитам сократились на 20% для субъектов малого и среднего бизнеса и на 19% для физических лиц, по краткосрочным – на 22% и 11% соответственно.

На данный момент у заемщиков восстанавливается достаточный для активного кредитования уровень платежеспособности, а сами кредиторы смягчают свои требования. Благодаря введенным государством льготам для малого и среднего бизнеса, снижается доля просроченных платежей. Наблюдающийся у физических лиц прирост просрочки является незначительным (5% за 2020 год), наращение ее доли протекает медленно.

Пик кризиса рынка кредитования пришелся на период введения режима самоизоляции, а именно на апрель и май 2020 года. Объем выданных кредитов сократился на 46% у физических лиц и на 37% у субъектов малого и среднего бизнеса. Однако уже в июне показатели вернулись к докризисному уровню.

Безусловно, выявленные положительные тенденции позволяют строить оптимистичный прогноз о дальнейшем развитии рынка кредитования, однако, делать выводы о полном восстановлении еще рано. Значительный вклад в восстановление кредитной сферы вносят введенные в 2020 году меры господдержки, например, предоставление кредитных каникул. Однако вместе с отменой антикоронавирусных мер постепенно отменяются и предоставленные льготы, уже сейчас Банк России снова повысил ключевую ставку до 4,50%. И нельзя точно спрогнозировать, какими будут последствия отмены введенных кредитных льгот. Не стоит исключать также возможность новой волны пандемии, последствия которой могут быть гораздо существеннее и оказать более разрушительное влияние на уже ослабленную ранее экономику.

Список источников

1. АО Эксперт РА. Рэнкинги банков. Доступно: <https://www.raexpert.ru/rankings/bank/monthly/> (дата обращения: 06.03.2021).
2. Грязнова А.Г. *Финансово-кредитный энциклопедический словарь*. Москва, Финансы и статистика. Под общ. ред. А.Г. Грязновой. 2002, с. 202. Доступно: <http://economics.niv.ru/doc/dictionary/financial-credit/index.htm> (дата обращения: 02.02.2021).
3. ЕМИСС. Доля малого и среднего предпринимательства в валовом внутреннем продукте. Доступно: <https://www.fedstat.ru/indicator/59206> (дата обращения: 15.03.2021).
4. Институт экономики роста им. Столыпина П.А. // *Сектор малого и среднего предпринимательства: Россия и мир*. Доступно: <https://stolypin.institute/novosti/sekto-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-rossiya-i-mir> (дата обращения: 15.03.2021).
5. Центральный банк Российской Федерации. Базы данных. Ключевая ставка Банка России. Доступно: https://cbr.ru/hd_base/keyrate/ (дата обращения: 20.03.2021).
6. Центральный банк Российской Федерации. Сведения о размещенных и привлеченных средствах. Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства. Доступно: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 05.03.2021).
7. Центральный банк Российской Федерации. Сведения о размещенных и привлеченных средствах. Кредиты, предоставленные физическим лицам. Доступно: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 04.03.2021).
8. Центральный банк Российской Федерации. Статистика. Процентные ставки и структура оборота по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. Доступно: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (дата обращения: 21.03.2021).

9. Центральный банк Российской Федерации. Статистика. Процентные ставки и структура оборота по кредитам, предоставленным физическим лицам. Доступно: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (дата обращения: 21.03.2021).

10. Центральный банк Российской Федерации. Сведения о размещенных и привлеченных средствах. Кредиты, предоставленные физическим лицам. Доступно: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 04.03.2021).

11. Центральный банк Российской Федерации. Статистика. Процентные ставки и структура оборота по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. Доступно: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (дата обращения: 21.03.2021).

12. Центральный банк Российской Федерации. Статистика. Процентные ставки и структура оборота по кредитам, предоставленным физическим лицам. Доступно: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (дата обращения: 21.03.2021).

CREDIT MARKET DURING THE PERIOD OF CORONAVIRUS: LENDING TO INDIVIDUALS AND SUBJECTS OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESS IN 2020

Pereskokova Maria Vladimirovna¹, student

Kuznetsova Elvira Rudolfovna², Cand. Sc. (Econ.), assoc. Prof.

¹ Perm Branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, Gagarina Boulevard, 10, Perm, Russia, 614990; e-mail: p.masha.v@yandex.ru

² Perm State National Research University, st. Bukireva, 15, Perm, Russia, 614990; e-mail: elviratashgres@mail.ru

Purpose: to analyze the impact of the COVID-19 pandemic, which weakened the economy of the Russian Federation, on the development of the credit market in Russia. *Discussion:* assuming that the impact of the coronavirus epidemic had a negative impact on the entire economy of the state, in particular on the credit sector, the authors carry out a detailed analysis of changes in the main indicators of the state of the credit market in 2020. The monthly dynamics of indicators and trends in the loan market during the COVID-19 pandemic, as well as the possible reasons for the identified changes, are presented. *Results:* the authors identified the main trends in the lending market, explained the reasons for their appearance. The results of the conducted economic studies have confirmed the negative impact of the COVID-19 epidemic on the credit market of the Russian Federation in 2020.

Keywords: credit market, lending, coronavirus pandemic, small and medium businesses.

References

1. AO Ekspert RA. Renkingi bankov [JSC Expert RA. Rankings of banks]. Available at: <https://www.raexpert.ru/rankings/bank/monthly/> (assessed: 06.03.2021). (In Russ.)
2. Gryaznova A.G. *Finansovo-kreditnyj enciklopedicheskiy slovar'* [Financial and credit encyclopedic dictionary]. Moscow, Finansy i statistika. Pod obshch. red. A.G. Gryaznovoj. 2002, p. 202. Available at <http://economics.niv.ru/doc/dictionary/financial-credit/index.htm> (assessed: 02.02.2021). (In Russ.)
3. EMISS. Dolya malogo i srednego predprinimatel'stva v valovom vnutrennem produkte [EMISS. The share of small and medium-sized businesses in the gross domestic product]. Available at: <https://www.fedstat.ru/indicator/59206> (assessed: 15.03.2021). (In Russ.)
4. Institut ekonomiki rosta im. Stolypina P.A. [Institute for the Economics of Growth]. *Sektor malogo i srednego predprinimatel'stva: Rossiya i mir*. Available at: <https://stolypin.institute/novosti/sector-malogo-i-srednego-predprinimatel'stva-rossiya-i-mir> (assessed: 15.03.2021). (In Russ.)
5. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii

[Central Bank of the Russian Federation]. Bazy dannyh. Klyuchevaya stavka Banka Rossii. Available at: https://cbr.ru/hd_base/keyrate/ (assessed: 20.03.2021). (In Russ.)

6. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Central Bank of the Russian Federation]. Svedeniya o razmeshchennyh i privilechennyh sredstvah. Kredity, predstavlennye sub"ektam malogo i srednego predprinimatel'stva. Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (assessed: 05.03.2021). (In Russ.)

7. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Central Bank of the Russian Federation]. Svedeniya o razmeshchennyh i privilechennyh sredstvah/ Kredity, predstavlennye fizicheskim licam. Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (assessed: 04.03.2021). (In Russ.)

8. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Central Bank of the Russian Federation]. Statistika. Procentnye stavki i struktura oborota po kreditam, predstavlennym nefinansovym organizacijam. Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (assessed: 21.03.2021). (In Russ.)

9. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii

[Central Bank of the Russian Federation]. Statistika. Procentnye stavki i struktura oborota po kreditam, predstavlennym fizicheskim licam. Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (assessed: 21.03.2021). (In Russ.)

10. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Central Bank of the Russian Federation]. Svedeniya o razmeshchennyh i privilechennyh sredstvah. Kredity, predstavlennye fizicheskim licam. Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (assessed: 04.03.2021). (In Russ.)

11. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Central Bank of the Russian Federation]. Statistika. Procentnye stavki i struktura oborota po kreditam, predstavlennym nefinansovym organizacijam. Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (assessed: 21.03.2021). (In Russ.)

12. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii [Central Bank of the Russian Federation]. Statistika. Procentnye stavki i struktura oborota po kreditam, predstavlennym fizicheskim licam. Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (assessed: 21.03.2021). (In Russ.)