



Исследование Департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового университета

Руководители:
Цыганов А.А., д.э.н., проф.,
Языков А.Д., к.э.н.

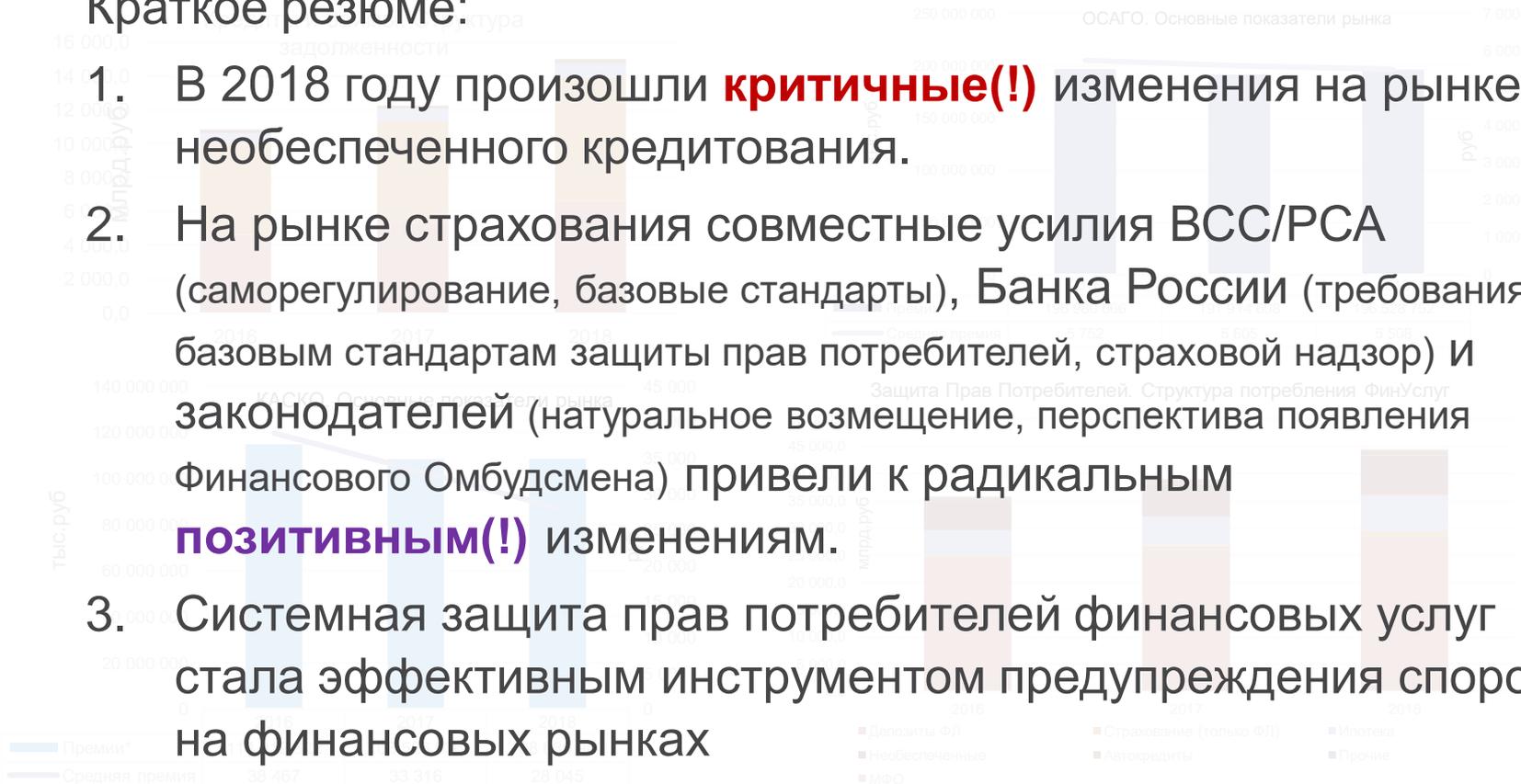
Исследователи:
Брызгалов Д.В., к.э.н.
Грызенкова Ю.В., к.э.н., доцент
Кириллова Н.В., д.э.н., проф.
Цыганов А.А., д.э.н., проф.
Языков А.Д., к.э.н.

Рост рынка финансовых услуг населению и его оборотная сторона:
Часть 1. Потребительское кредитование.

Май, 2019

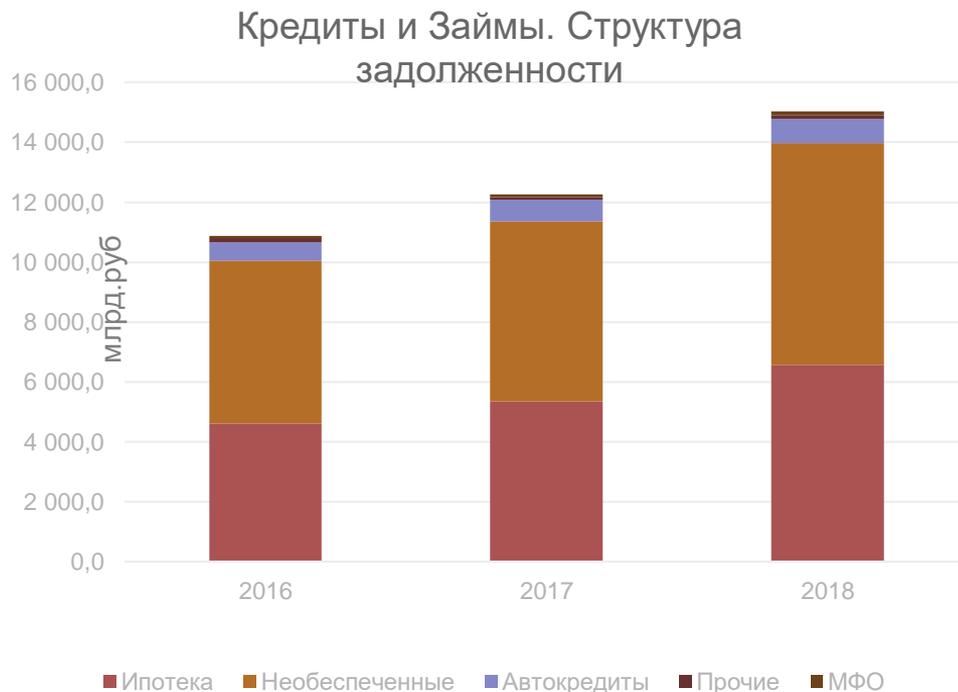
Краткое резюме:

1. В 2018 году произошли **критичные(!)** изменения на рынке необеспеченного кредитования.
2. На рынке страхования совместные усилия ВСС/РСА (саморегулирование, базовые стандарты), Банка России (требования к базовым стандартам защиты прав потребителей, страховой надзор) и законодателей (натуральное возмещение, перспектива появления Финансового Омбудсмана) привели к **радикальным позитивным(!)** изменениям.
3. Системная защита прав потребителей финансовых услуг стала эффективным инструментом предупреждения споров на финансовых рынках



Рост потребления финансовых услуг. Кредитование ФизЛиц

- Объем задолженности граждан по всем категориям кредитов(займов) по итогам 2018 года превысил **15 трлн рублей***;
- Тем прироста задолженности по кредитам(займам) заметно вырос:
 - 2017/2016 задолженность возросла на 12,7%
 - 2018/2017 – еще на **22,4%**.
- Ипотечное кредитование* и необеспеченное кредитование показали сопоставимые темпы роста задолженности 2018/2017 - 23,1% и 22,7% соответственно. Наименьший прирост показал рост автокредитования – 14,6%.
- Доля задолженности граждан МФО по-прежнему незначительная (**менее 1%** от совокупного размера задолженности граждан), хотя требует внимания в силу специфики клиентской аудитории.



*Задолженность по соответствующей категории кредитов на конец отчетного периода с учетом МФО. Ипотечные кредиты приведены без учета сделок секьюритизации.
Источник: данные Банка России. Расчеты авторов.

Структура потребностей (заимствований) остается стабильной



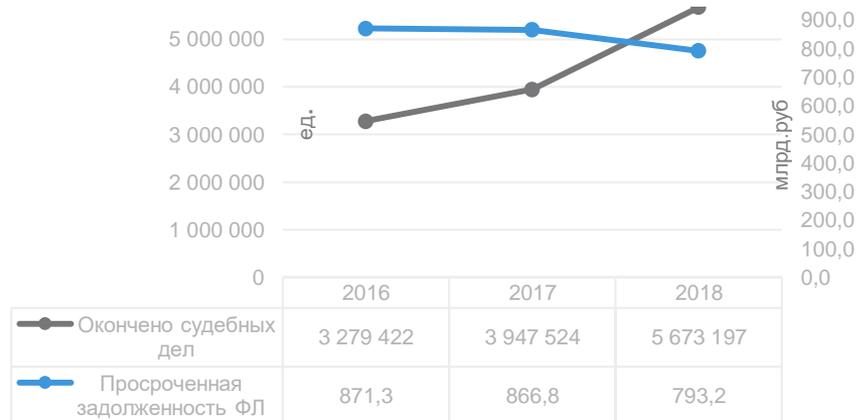
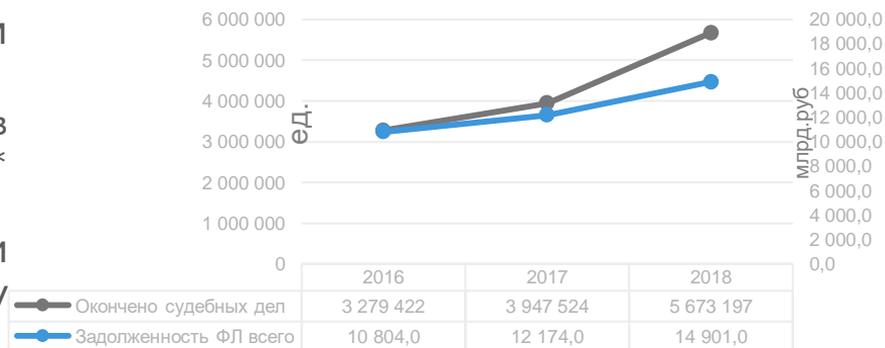
- Несмотря на рост рынка заимствований 2018/2016 на 37,9%, структура потребления кредитных продуктов практически не изменилась
- Наблюдается прирост доли рынка ипотеки* (с 42,7% до 44,1%). Рынок микрофинансирования остается на незначительном уровне (менее 1%)

*Задолженность по ипотечным кредитам приведена без учета сделок секьюритизации.
Источник: данные Банка России. Расчеты авторов.

Взрывной рост судебных дел об обращении взыскания

- Уровень просроченной задолженности перестал быть надежным индикатором уровня проблем в кредитовании(!)
 - Колоссальный рост числа судебных исков происходит на фоне снижения просроченной* задолженности;
- Статистика завершённых дел о взыскании сумм по договору займа, кредитному договору показывает **взрывной рост**:
 - ✓ Если в 2014 году было завершено 2.074.600 исков по данной категории, то в 2018 году 5.673.197 исков;
 - ✓ За 5 лет (2014-2018) было вынесено **17.675.417 решений** об обращении взыскания
- Темп прироста судебных споров по данной категории дел колоссальный:
 - ✓ 2016/2015 – 121,4%
 - ✓ 2017/2016 – 120,4%
 - ✓ 2018/2017 – **143,7%**

Кредиты и Займы. Основные количественные показатели

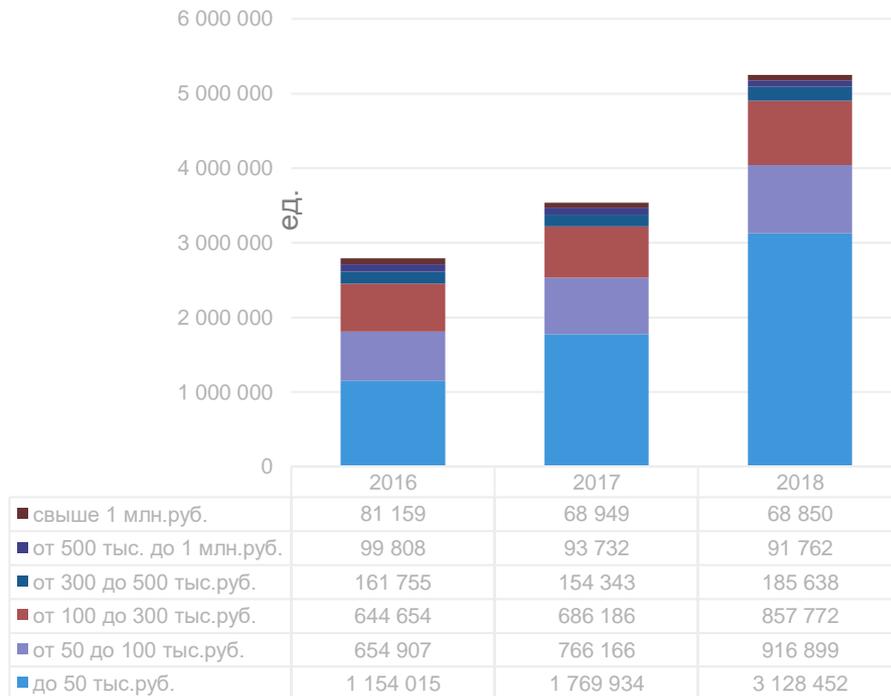


* Задолженность и просроченная задолженность приведена с учетом МФО (0,6-0,9% и 2-4% соответственно)
 Источник: данные Банка России, данные Верховного Суда. Расчеты авторов.

Обратная корреляция просроченной задолженности и статистики судебных споров

- При снижении объема и уровня просроченной задолженности наблюдается **резкий рост числа исков о взыскании долга**;
- Наибольший прирост наблюдается в сегменте мелких сумм (2018/2016):
 - До 50 тыс руб – **271%** (свыше 3 млн исков в 2018 году!!!)
 - От 50т до 100т – 140%
- В сегменте крупных споров наблюдается снижение (2018/2016):
 - От 500т до 1 млн – 92%
 - Свыше 1 млн руб – 85%

Кредиты и Займы. Распределение дел по сумме заявленных требований



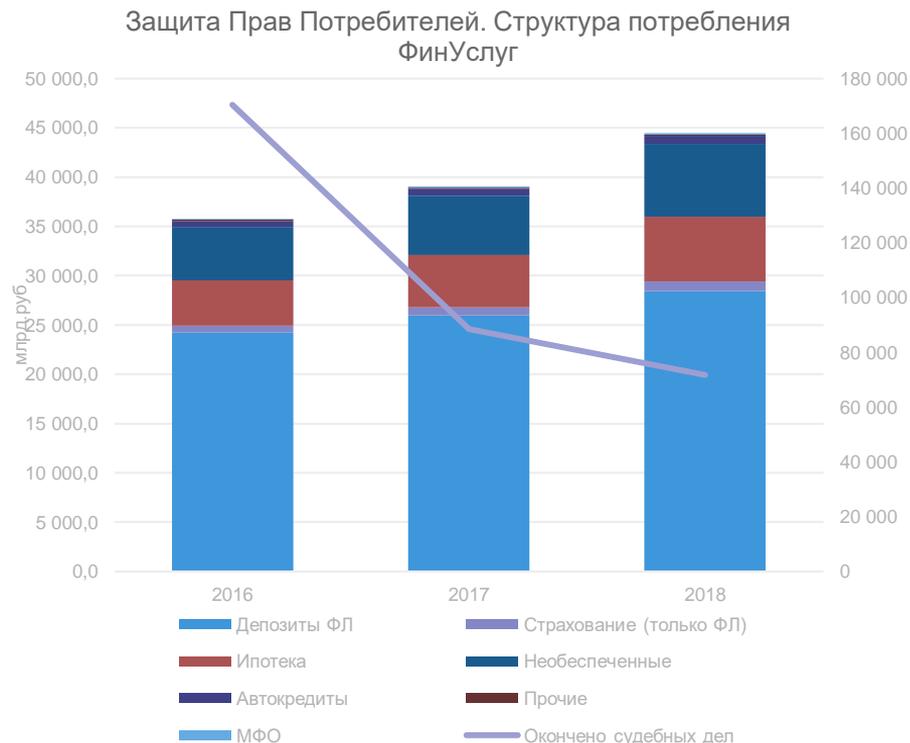
В чем причина и нужны ли экстренные меры?

- Взрывной рост числа судебных исков о взыскании долга должен вызывать серьезную озабоченность своим масштабом:
 - Эти граждане очевидно лишились возможности на реструктуризацию своего кредита (диалог с кредитором прекратился);
 - Дефекты андеррайтинга в необеспеченном кредитовании оплачивают хорошие клиенты.
- Перекос защиты граждан по 230-ФЗ перевел все споры в судебную плоскость, где действует типовой процесс обращения взыскания – для мелких споров поиск решения (реструктуризация) практически исчез из практики кредиторов;
- Финансовый Омбудсмен мог бы помочь примерить стороны, но:
 - Закон распространится на кредитные организации только с 01.01.2021 (МФО с 01.01.2020);
 - Закон не позволяет рассматривать споры об обращении взыскания.

5.673.197 вынесенных решений в 2018 году (17,7 млн за 5 лет) об обращении взыскания – представляется значительным для РФ, где ~56 млн домохозяйств

Потребление финансовых услуг и споры в сфере защиты прав потребителей

- 2018 год стал показательным с точки зрения демонстрации результатов комплексного воздействия на рынок в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг – на фоне роста объема потребления (2016/2018) на 24,2% число судебных споров снизилось на 57,8%.

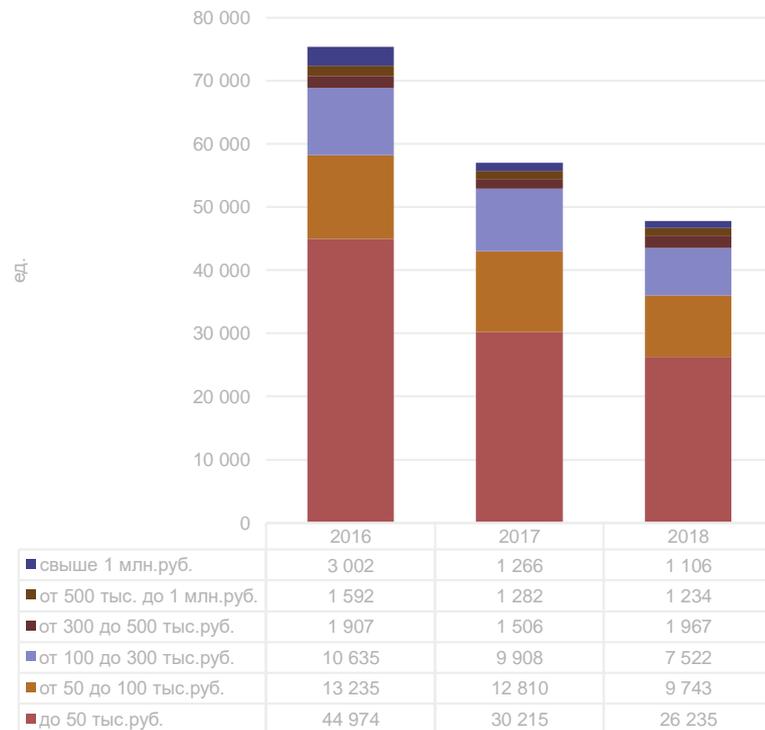


* Все расчеты приведены только по договорам, заключенным физическими лицами
Источник: данные Банка России. Расчеты авторов.

Споры в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг

- Снижение числа споров **в сфере ЗПП** наблюдается во всех размерных классах. Наибольшее снижение отмечено:
 - ✓ В сегменте до 50тыс.рублей (60% всех споров в 2016 году) – с 45тыс споров до 26,2 тыс споров (снижение на 41,7%)
 - ✓ В сегменте свыше 1 млн рублей (4% всех споров в 2016 году) – снижение в почти три раза.
- Вместе с тем отмечается рост среднего судебного решения – с 51,9 тыс руб в 2016 году до 73,9 тыс.руб в 2018 году (+42,5%)

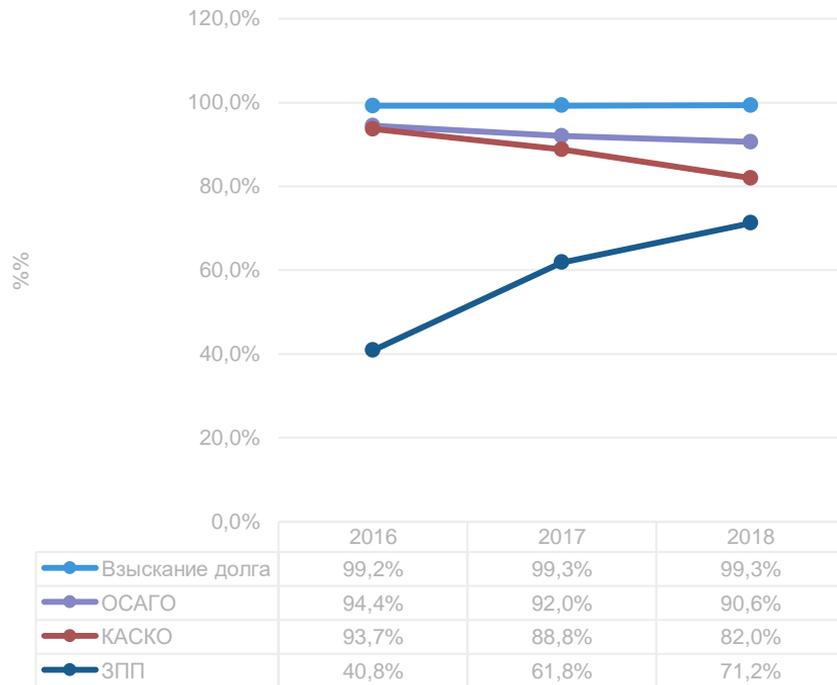
Защита Прав Потребителей. Распределение дел по сумме заявленных требований



«Судебная машина» по удовлетворению требований истцов

- В сегменте «Взыскание сумм по кредитному договору (договору займа)» уровень удовлетворения требований истца (полностью или частично) **стабильно превышает 99%**;
- В сегменте ОСАГО наблюдаются положительные тенденции – доля удовлетворительных решений снизилась с 94,4% до 90,6% что свидетельствует о появлении состязательности при рассмотрении споров;
- В сегменте КАСКО доля удовлетворенных решений снизилась с 93,7% до 82%;
- Обратная тенденция в сегменте защиты прав потребителей по искам к финансово-кредитным учреждениям – доля решений об удовлетворении иска возросла с 40,8% до 71,2%, что свидетельствует об изменении позиции судов в пользу потребителя в этом сегменте.

Доля удовлетворенных исков



Как показывает статистика, финансовый рынок стал значительно лояльнее к своему потребителю:

- ✓ Вместе с тем изменение законодательного окружения (230-ФЗ, возможность подачи исков в электронном виде) значительно поменяли технологию кредиторов по работе с просроченной задолженностью: Ряд кредиторов переложили бремя сбора средств с собственных служб и коллекторов на судебных приставов, поскольку технологичность процесса обращения взыскания позволяет это осуществлять с минимальными издержками (слайд 10);
- ✓ Отдельного изучения заслуживает оценка перспектив реструктуризации таких кредитов (в т.ч. с учетом достижения заемщиками предельной долговой нагрузки) и исключение такой возможности в измененном (судебном) процессе;
- ✓ **Однако, экстремальный рост числа судебных дел в сегменте «взыскание сумм по договору» должен стать новым объектом для совместного приложения усилий, что бы получить столь же успешный результат, как и в сфере страхования (см. часть 2 исследования).**

Обзор банковского сектора http://cbr.ru/Content/Document/File/48875/OBS_tabl.xlsx

Показатели банковского сектора <http://cbr.ru/analytics/bnksyst/>

Показатели сектора МФО http://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/

Показатели страхового рынка http://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Показатели статистики судебных дел <http://www.cdep.ru/index.php?id=79>

В целях повышения достоверности выводов все расчеты очищались от показателей деятельности юридических лиц

Ждем Ваши вопросы и
предложения по адресу
sdel@fa.ru