

А. В. Русавская

*Доктор экономических наук, профессор,
rusavskaya.alewtina@yandex.ru*

*Российская академия предпринимательства,
Москва, Российская Федерация*

Проблемы кредитования в современной России

Аннотация: *В статье рассматриваются современные проблемы банковской системы, связанные с кредитованием физических и юридических лиц, решение которых позволит стимулировать развитие экономики России в целом.*

Ключевые слова: *кредит, банк, кредитование, отсрочка платежа, банковская система, риски, банкротство, гарантии, стимулирование, безнадежный кредит.*

A. V. RUSAVSKAYA

*Dr. Sci. (Econ.), Prof.,
rusavskaya.alewtina@yandex.ru*

*Russian Academy of Entrepreneurship,
Moscow, Russian Federation*

Credit problems in modern Russia

Annotation: *The article discusses modern problems of the banking system related to lending of individuals and legal entities, the solution of which will stimulate the development of the Russian economy as a whole.*

Keywords: *credit, bank, credit, deferred payment, banking system, risks, bankruptcy, guarantees, incentives, bad credit.*

Финансисты справедливо считают незыблемыми основами кредитования присутствие субъектов и объектов кредита, а также его обеспечение. Нарушение единства этих элементов или подмена иными операциями приводит к банкротству не только самого физического или юридического лица, но и их кредитора — банка, а также к подрыву всей банковской системы страны в целом. Прошедшие в последние два десятилетия крупные экономические кризисы заставили по новому оценить необходимость и важность антикризисного регулирования в современной экономике ¹.

¹ Репкина О.Б., Коновалова Д.О. Инструментарий антикризисного регулирования в оценке финансовой устойчивости предприятия // Путеводитель предпринимателя. 2015. № 25. С. 344–351. С. 345.

Современная банковская система России испытывает множество проблем и трудностей развития, прежде всего это связано с накопившейся просроченной задолженностью как физических, так и юридических лиц. В практике кредитования клиентов все чаще стали возникать случаи непогашения кредитов в сроки, предусмотренные договорами с банками (от 5 дней и более). В условиях роста инфляции длительные отсрочки платежей по кредитам особенно пагубно влияют на деятельность банка.

Безнадежные просроченные долги нашего населения росли за последние четыре года на фоне роста инфляции и постоянного снижения доходов россиян. При просроченной задолженности физического лица свыше 90 дней банк, как правило, обращается в суд, а если сумма достигает 500 тыс. рублей при такой просрочке кредита, то банк может прибегнуть к инструменту банкротства. Физическое лицо в этом случае имеет право просить банк о реструктуризации возникшей задолженности².

Как видно из приведенных данных, характеризующих кредитную задолженность наших граждан за последние два года (табл. 1), наблюдается значительный рост как в целом по России, так и по отдельным округам нашей страны. Количество кредитов с задолженностью выросло к началу 2019 г. в России по сравнению с аналогичным периодом почти на 22,5%, значительный рост наблюдается как по жилищным, так и по ипотечным кредитам (табл. 1). Если рассматривать рост задолженности по кредитам в разрезе округов нашей страны, то здесь первенство остается за Центральным Федеральным округом и наименьший рост демонстрируют Южный и Северокавказский Федеральные округа.

В последние годы банки обеспокоены ростом просроченных кредитов и особенно безнадежных кредитов. Объем просроченных кредитов к началу 2019 г. достиг почти 6 трлн. рублей, что больше, по сравнению с 2018 г. на 12,3%. Объем безнадежных кредитов в России вырос в 0,87 трлн. рублей (I кв. 2015 г.) до 1,56 трлн. рублей (I кв. 2019 г.) (табл. 2).

Одной из проблем ликвидности кредитов, возникающих у банков, является проблема временного разрыва между привлеченными денежными ресурсами на короткий срок и длительными жилищными (ипотечными) кредитами, размещаемыми на срок свыше 3–5 лет. Одно из

² Кузнецова Е.И., Бахметьева Е.С. Повышение конкурентоспособности банков в рамках реализации клиентоориентированной стратегии // Вестник Московского университета МВД России. 2012. №10. С. 40–46.

**Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам
в России³ (млн. руб.)**

Наименование округов	Всего кредитов		По жилищным кредитам		По потребительским кредитам		По просроченным кредитам	
	на 1.01.2018	на 1.01.2019	на 1.01.2018	на 1.01.2019	на 1.01.2018	на 1.01.2019	на 1.01.2018	на 1.01.2019
В целом по России	12 035 737	14 752 662	5 175 062	6 399 125	51 444 935	6 376 843	54 575	61 300
Центральный ФО	3 505 114	4 356 785	1 495 891	1 897 063	1 488 287	1 890 783	17 510	19 680
Северо-западный ФО	1 388 589	1 730 681	625 336	784 604	623 499	783 438	4574	5268
Южный ФО	1 001 975	1 238 170	365 459	465 200	362 547	463 322	4038	5003
Северокавказский ФО	338 062	419 649	117 162	146 355	115 807	145 332	1555	2185
Приволжский ФО	2 247 178	2 749 268	1 002 435	1 230 292	993 964	1 224 733	9832	6802
Уральский ФО	1 331 579	1 590 242	641 209	754 225	637 646	751 665	6802	6825
Сибирский ФО	1 607 224	1 730 798	663 744	731 092	659 046	727 954	9179	8796
Дальневосточный ФО	6 160 116	937 069	264 826	390 294	264 138	389 618	2050	3711

³ Официальный сайт Центрального банка РФ // cbr.ru/statistics/udstat.

Таблица 2

Безнадежные долги физических лиц в России за 2015–2019 гг.⁴

Период	Просроченные безнадежные кредиты физических лиц (свыше 90 дней)	
	Количество (млн штук)	В денежном выражении (трлн руб.)
I квартал 2015	9,8	0,87
I квартал 2016	11,6	1,23
I квартал 2017	11,7	1,35
I квартал 2018	12,8	1,52
I квартал 2019	13,3	1,56

решений этой проблемы банки связывают с выпуском жилищных облигационных займов, особую популярность получили муниципальные жилищные облигации. Правительство РФ приняло в 2000 г. Постановление № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации» в соответствии с «Концепцией развития системы ипотечного жилищного кредитования в РФ», которое позволило в правовом поле накапливать средства на приобретение жилья через покупку облигаций, срок обращения которых был предусмотрен до 10 лет. Жилищные облигации позволили обеспечить широкое привлечение финансовых средств населения как инвестора в жилищную сферу, став важным ликвидным инструментом финансирования этого сектора.

Решению проблем просроченных задолженностей физических лиц уделяет пристальное внимание и сам Центральный банк России. В частности, мегарегулятор России стал стимулировать выдачу кредитов с использованием биометрической идентификации, снижая для банков, использующих новые технологии, отчисления в виде резервов в Банк России. Единая биометрическая система (ЕБС) начала действовать в банковской системе нашей страны с июля 2018 года. ЕБС формирует биометрию шаблонов физических лиц (фото, образец голоса) со стороны около 160 банков России в 10 тыс. отделениях для улучшения предоставления финансовых услуг клиентам дистанционно⁵. Активно про-

⁴ Официальный сайт Объединенного кредитного бюро // www.bki-okb.ru.

⁵ banki.ru.

двигающий внедрение системы биометрической идентификации Почта Банк, Сбербанк, Совкомбанк, Тинькофф Банк и др. ЕБС находится на начальном этапе развития, поэтому пока трудно оценить стимулирующий эффект от сокращения отчислений резервов в ЦБ РФ.

Важным шагом Центрального банка России также стало в текущем году улучшение условий кредитования корпоративных заемщиков через снижение коэффициентов риска по некоторым видам кредитов. Снижение коэффициентов риска по кредитам позволит банкам снизить объемы капиталов, необходимые для выдачи заемных средств клиентам. Наиболее качественными считаются кредиты I и II категории, которые связывают со стабильным финансовым положением заемщика и качественным обслуживанием задолженности. Именно для таких клиентов банков предусмотрено снижение коэффициентов риска со 100% до 65, доля которых в портфеле банков составила к середине 2019 г. – 83,3%⁶. Направление на освобождение капиталов банков для стимулирования кредитования российской экономики становится для Центрального банка России одним из приоритетных на ближайшую перспективу.

Остается нерешенной проблема во взаимодействии кредитных институтов и физических и юридических лиц, увеличивающегося в последние годы количества банкротств, что отмечают многие экономисты. «Сдерживающим фактором развития экономики в России остается по-прежнему банкротство юридических лиц, ИП, кредитных организаций, что требует формирования системы корпоративного риск-менеджмента со всеми участниками бизнес-процесса»⁷. В России за последние три года (2016–2018 гг.) процедуру списания долгов прошли почти 69,3 тыс. граждан, причем потенциально, начавших такую процедуру будет насчитываться около 714 тыс. человек⁸. Исключение появления факторов, ведущих к банкротству юридических и физических лиц по всем регионам России возможно в условиях развития стимулирующего механизма проведения кредитной политики банков через реструктуризацию долгов, перекредитование клиентов, расчеты бюджетных органи-

⁶ Официальный сайт Банка России // www.cbr.ru.

⁷ Русавская А.В. Современные проблемы взаимодействия кредитных институтов и предпринимательства для развития экономики России // Ученые Записки Российской академии предпринимательства. 2018. Т. 17, № 1. С. 182–183.

⁸ Официальный сайт Федресурс // www.bankrot.fedresurs.ru.

заций в сроки, предусматривающие договорами, за выполненные работы клиентами кредитных организаций. Ужесточая требования к потребительскому кредитованию, например, Сбербанк в то же время пошел на снижение требований к капиталу при предоставлении кредитов, оценивая риски заемщиков исходя из расчета их внутренних рейтингов (ПВР-подход)⁹.

Изучению систем комплексного управления резервами развития, формированию и оценке эффективности их использования в условиях структурных изменений экономики не уделяется должного внимания.¹⁰ Особо необходимо отметить особенности проведения нейтральной денежно-кредитной политики, к которой Центральный банк России предполагает перейти к 2020 году. Ключевая ставка мегарегулятором планируется в размере 6–7% , реальная равновесная ставка – 2–3% при годовой инфляции в пределах 4%¹¹. Такое смягчение денежно-кредитной политики Банком России позволит стимулировать кредитную политику самих банков и способствовать обеспечению экономического роста страны.

Денежно-кредитная политика, проводимая в России, должна учитывать новые технологические реалии в платежной сфере. Речь идет о возможностях китайской компании Alipay, имеющей большой опыт в формировании платформы онлайн-услуг и электронных платежей. К этой системе подключено по всему миру около 1 млрд. пользователей. Сотрудничество китайской компании Alipay, к которой подключены многие проекты и Mail.ru Group, позволит сформировать в России новую платежную платформу, развить потребительский рынок, повысить качество финансовых услуг, составить конкуренцию Системе быстрых платежей Банка России и системе платежей СБ РФ. Этой системой стали пользоваться в 2018 году в России около 25 тыс. магазинов (ГУМ, ЦУМ, Дикси и др.), сеть ресторанов, а с 2019 года с ними начали работать Тинькофф Банк, ВТБ, Промсвязьбанк, Русский стандарт и др. банки. По мере развития партнерства у российских граждан будут появляться дополнительные возможности и преимущества при оплате

⁹ Эксперт РА – рейтинговое агентство // raexpert.ru.

¹⁰ Залещанский Б.Д., Репкина О.Б. Системы управления в современных условиях хозяйствования // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2012. № 31. С. 249–253.

¹¹ cbr.ru.

товаров и услуг, дополняя потребительский кредит. Развитие финансовой инфраструктуры в России позволит в дальнейшем улучшить кредитование наших граждан.

На проведение кредитной политики того или иного коммерческого банка России влияет много факторов, основными из которых являются: уровень развития экономики страны, особенности денежно-кредитной политики Банка России в данный период, финансовая состоятельность кредитной организации и ее клиентов. Экономику России отличает в последние годы невысокий рост (в 2019 г. прогноз Минэкономразвития: 1–1,5%, инфляция – 3,5%)¹². Это ставит коммерческие банки России в условия, когда они проводят более осторожную, безрисковую кредитную политику, особенно по отношению к кредитным вложениям в реальный сектор экономики. Реформирование банковской системы последних лет привело к сокращению числа банков и увеличению их кредитного потенциала. Если рассматривать отраслевой аспект кредитного портфеля банковской организации, то здесь особого изменения не происходит: объемы кредитования растут в предприятия топливной промышленности, сельское хозяйство, строительство и торговлю. Размеры кредитования каждого банка зависят от объема его собственного капитала, поэтому в первую очередь рассчитываются такие нормативы, определяемые инструкциями Банка России, как достаточность капитала и ограниченность размеров выдаваемых кредитов юридическим и физическим лицам с целью минимизации финансовых рисков кредитных организаций

Список литературы

1. Постановление № 28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации».
2. Залещанский Б.Д., Репкина О.Б. Системы управления в современных условиях хозяйствования // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2012. № 31. С. 249–253.
3. Кузнецова Е.И., Бахметьева Е.С. Повышение конкурентоспособности банков в рамках реализации клиентоориентированной стратегии // Вестник Московского университета МВД России. 2012. № 10. С. 40–46.
4. Репкина О.Б., Коновалова Д.О. Инструментарий антикризисного регулирования в оценке финансовой устойчивости предприятия // Путеводитель предпринимателя. 2015. № 25. С. 344–351.

¹² Economy.gov.ru.

5. Русавская А.В. Современные проблемы взаимодействия кредитных институтов и предпринимательства для развития экономики России // Ученые Записки Российской академии предпринимательства. 2018. Т.17, № 1. С. 182–183.
6. Официальный сайт Банка России // www.cbr.ru.
7. Официальный сайт Объединенного кредитного бюро // www.bki-okb.ru.
8. Официальный сайт Федресурс // www.bankrot.fedresurs.ru.
9. banki.ru.
10. Эксперт РА – рейтинговое агентство // raexpert.ru.

References

1. Postanovlenie № 28 «O merakh po razvitiyu sistemy ipotechnogo zhilishchnogo kreditovaniya v Rossiiskoi Federatsii».
2. Zaleshchanskii B.D., Repkina O.B. Sistemy upravleniya v sovremennykh usloviyakh khozyaistvovaniya // Uchenye zapiski Rossiiskoi Akademii predprinimatel'stva. 2012. № 31. S. 249–253.
3. Kuznetsova E.I., Bakhmet'eva E.S. Povyshenie konkurentosposobnosti bankov v ramkakh realizatsii klientoorientirovannoi strategii // Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii. 2012. №10. S. 40–46.
4. Repkina O.B., Konovalova D.O. Instrumentarii antikrizisnogo regulirovaniya v otsenke finansovoi ustoichivosti predpriyatiya // Putevoditel' predprinimatelya. 2015. № 25. S. 344–351.
5. Rusavskaya A.V. Sovremennye problemy vzaimodeistviya kreditnykh institutov i predprinimatel'stva dlya razvitiya ekonomiki Rossii // Uchenye Zapiski Rossiiskoi akademii predprinimatel'stva. 2018. T. 17, № 1. S. 182–183.
6. Ofitsial'nyi sait Banka Rossii // www.cbr.ru.
7. Ofitsial'nyi sait Ob»edinennogo kreditnogo byuro // www.bki-okb.ru.
8. Ofitsial'nyi sait Fedresurs // www.bankrot.fedresurs.ru.
9. banki.ru.
10. Ekspert RA – reitingovoe agentstvo // raexpert.ru.