

Юрий РОВЕНСКИЙ

СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Развитие банковского сектора экономики России в течение последних 15 лет было крайне неравномерным. По данным Банка России за 2015–2016 гг., можно заметить значительное снижение (на 6,4%) объемов выданных кредитов в январе 2016 г. по сравнению с январем 2015 г. К числу факторов, тормозящих развитие потребительского кредитования, можно отнести насыщение рынка, невозврат кредита, высокую ключевую ставку и др. В статье рассматривается современная ситуация на рынке потребительского кредитования, особо выделяется проблема доступности кредитных средств. Предлагаются меры преодоления кризисных (деформационных) явлений. На макроэкономическом уровне необходимо создание условий для снижения процентной ставки и усовершенствование всей системы кредитования; освоение банками новых форм кредитования; на микроуровне необходимо внедрить программу докапитализации крупных отечественных банков за счет многочисленных финансовых ресурсов, накопленных Правительством России, прежде всего за счет Фонда национального благосостояния.

Ключевые слова: банковская система, доступность кредитных ресурсов, доход, инфляция, кредитование, процентная ставка, экономические агенты

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в развитых странах Запада. При этом сфера действия потребительского кредита намного шире, чем только покупки товаров длительного пользования (автомашины, бытовая техника и т.п.). Покупка недвижимости в рассрочку по существу также является одной из разновидностей долгосрочного потребительского кредитования; текущие покупки посредством дебетовых кредитных карточек по своей значимости и распространенности не уступают использованию потребительского кредита при крупных покупках.

Потребительский кредит получил такое широкое распространение в промышленно развитых странах в первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости.

Основная роль потребительского кредитования состоит в повышении уровня жизни населения страны, стимулировании эффективности труда, уменьшении текучести кадров и как следствие снижении социальной напряженности в обществе.

Для России наиболее актуальным является *вопрос оценки доступности кредитных ресурсов коммерческих банков для экономических агентов* (как юридических, так и физических лиц). Подобная оценка предполагает:

- анализ объема выданных кредитов населению как в рублях, так и в иностранной валюте;
- оценку доли просроченных платежей по кредитам в общем объеме;
- рассмотрение средневзвешенных процентных ставок по кредитованию населения;
- выявление основных проблем и выделение путей решения с учетом кризисных явлений в нестабильных условиях развития.

Результаты оценки позволят сгладить неравномерность доступности кредитных ресурсов в различных регионах России и как следствие неравномерность их развития. Это, помимо прочего, будет способствовать сбалансированному развитию российской экономики в целом.

Потребительское кредитование: современные тенденции

Важнейшей составляющей деятельности коммерческих банков является потребительское кредитование. Несмотря на увеличение форм кредитования населения¹, в России рынок этого вида услуг переживает не лучшие времена. Об этом свидетельствуют данные, приведенные на *рисунке 1*.

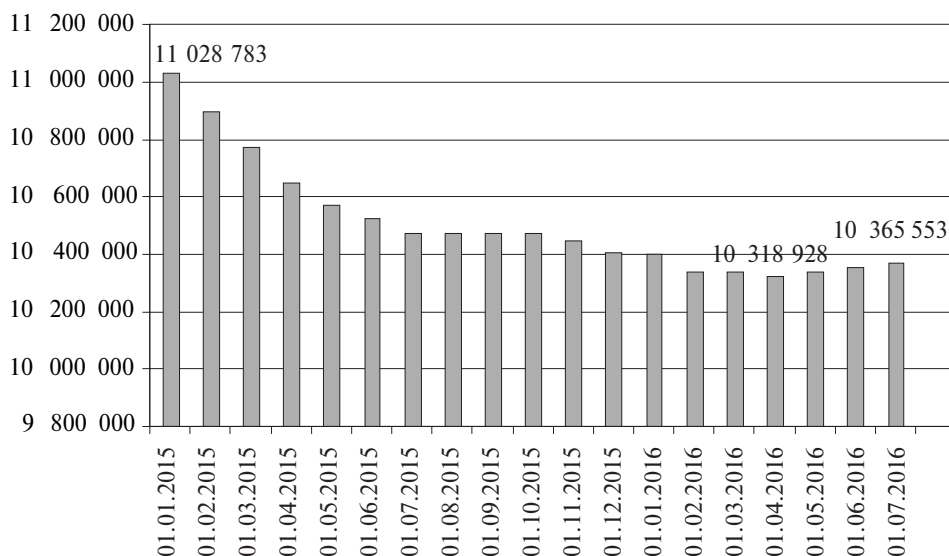


Рис. 1. Объем выданных кредитов физическим лицам в рублях за 2015–2016 гг., млн руб.

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

¹ На современном этапе развития наибольшей популярностью пользуются следующие типы потребительских кредитов: кредитные карты, кредиты на покупку недвижимости, кредиты на образовательные цели, кредиты на неотложные нужды, рефинансирование задолженности в других банках, партнерские программы.

Так, по данным Банка России за 2015–2016 гг., можно заметить значительное снижение (на 6,4%) объемов выданных кредитов в январе 2015 г. по сравнению с январем 2016 г. При этом наибольший объем кредитов был выдан в январе 2015 г. (11 028 783 млн руб.), далее он постепенно сокращался, пока не достиг минимального значения в апреле 2016 г., равного 10 318 928 млн руб. По данным *рисунка 1* можно заметить и незначительный рост стоимости кредитов, выданных физическим лицам: в июле 2016 г. было выдано кредитов физическим лицам на сумму 10 365 553 млн руб.

Что касается объема кредитов, выданных населению в иностранной валюте, то здесь также прослеживается отрицательная динамика (см. *рис. 2*).

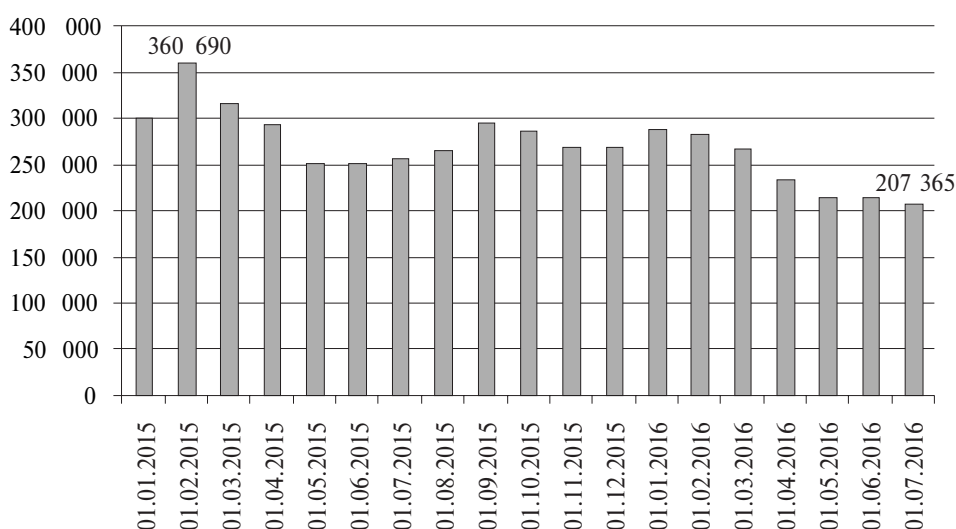


Рис. 2. Объем выданных кредитов физическим лицам в иностранной валюте за 2015–2016 гг., млн руб.

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

Однако в данном случае падение объемов не такое стремительное, как для кредитов, взятых в национальной валюте. Так, в феврале 2015 г. объем кредитов вырос на 19,9% по сравнению с январем того же года и составил 360 690 млн руб., что является самым высоким значением в период с января 2015 г. по июль 2016 г. Самое низкое значение было зафиксировано в июле 2016 г. и составило 207 365 млн руб.

Замедление роста рынка кредитования физических лиц в большей мере связано с финансовым кризисом 2014 г.², повлекшим за собой уменьшение доходов населения, рост цен, падение курса рубля, а также с ростом процентных ставок и потерей банками доверия к населению.

² См.: Бадалов Л.А. В условиях санкций кредитором экономики России может стать население // Информационное агентство / URL: <https://regnum.ru/news/polit/1898656.html> (дата обращения 13.10.2016).

Важной причиной уменьшения объемов кредитования физических лиц является потеря банками доверия к населению, вызванная увеличением доли просроченных кредитов в общем объеме ссуд. Так, по данным *рисунка 3* можно заметить, что доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд, выданных в рублях, увеличилась с 7,9% в январе 2015 г. до 10,5% в январе 2016 г. Однако наибольшего значения данный показатель достиг в марте 2016 г., составив 10,9%; а к августу 2016 г. он опустился на 0,3% до значения, равного 10,6%. Таким образом, *объем задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, сформировал устойчивый понижающийся тренд*. Граждане стремятся быстрее рассчитаться по ранее взятым кредитам и осторожно подходят к обращению за новыми. Величина просроченной задолженности по данным видам кредитования стремительно выросла, составив в среднем по Российской Федерации 8,5%. Эта тенденция вызывает опасения, т.к. ведет к увеличению расходов банков: сначала посредством создания резервов на возможные потери по выданным ссудам низкого качества, а в дальнейшем — при списании просроченной задолженности на убытки банка.

По федеральным округам уровень просроченной задолженности физических лиц значительно различается. Так, в Южном, Северо-Кавказском и Сибирском федеральных округах, а также в Москве этот показатель превышает средний по России³.

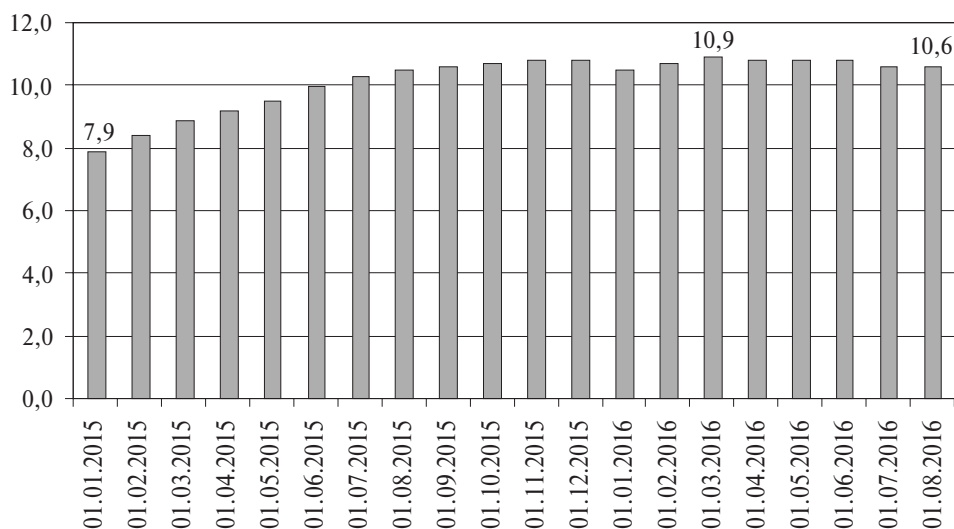


Рис. 3. Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд в рублях, в % за 2015–2016 гг.

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

³ См.: Марков М.А. Бум потребительского кредитования прошел // Анализ трендов денежно-кредитной системы и финансовых рынков. 2016. № 9. С. 1.

Состояние рынка потребительского кредитования характеризует и динамика ставок по кредиту. Рассмотрим это на примере средневзвешенных ставок по кредиту сроком свыше 3 лет. Исходя из данных *рисунка 4*, эта средневзвешенная процентная ставка достигла своего наибольшего значения в 19,73% в марте 2015 г. После марта 2015 г. значение процентной ставки постепенно снижалось с некоторыми колебаниями и в феврале 2016 г. достигло наименьшего значения, равного 15,89%. После этого средневзвешенная процентная ставка вновь поднялась до значения в 16,94% в мае 2016 г. и затем начала постепенно снижаться до 16,63% в июле 2016 г.

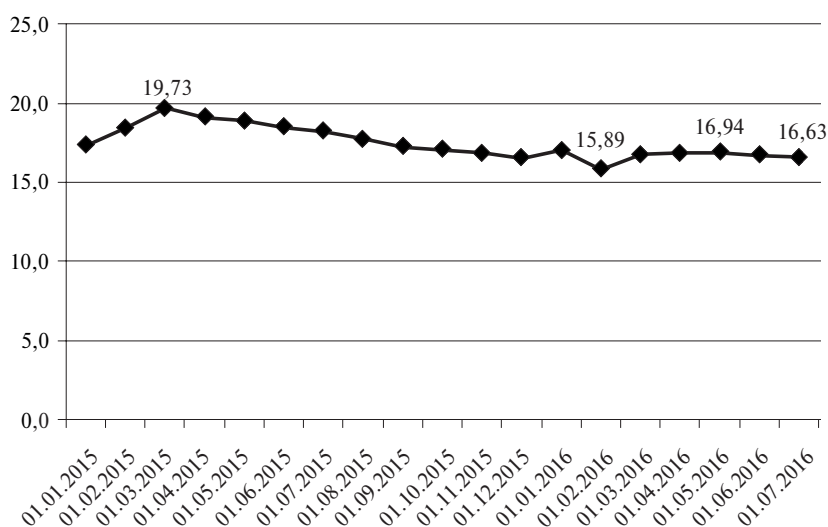


Рис. 4. Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях на срок свыше 3 лет за 2015–2016 гг.

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

Несмотря на неутешительные показатели, кредитные организации России с начала 2016 г., по данным Центрального банка Российской Федерации, получили прибыль в размере 532 млрд руб., что в семь раз превышает прошлогодний показатель за аналогичный период, который был равен 76 млрд руб.

Факторы, сдерживающие развитие потребительского кредитования в России

Развитие рынка потребительского кредитования сдерживается сегодня в России множеством факторов. Одни связаны с общей макроэкономической ситуацией и причинами, «внешними» для самих банков. Другие порождены политикой самих банков. Перечислим как те, так и другие.

К числу «внешних» факторов, тормозящих развитие потребительского кредитования, можно отнести следующие.

Первый. Насыщение рынка, т.е. платежеспособное население либо не хочет брать потребительский кредит по различным причинам (например, снижение доходов), либо уже имеет потребительский кредит.

Второй. Невозврат кредита. Заемщик может ошибаться в оценке своей платежеспособности по выплате кредита. Это может также объясняться увеличением процентов по отсрочке, что в дальнейшем приведет к нехватке средств для погашения ссуды.

Третий. Еще одним фактором трансформации ставки по кредитам в сторону повышения исторически являлась ставка рефинансирования Банка России. В последние годы Банк России проводит политику постепенного снижения ставки рефинансирования (см. табл. 1). И хотя в течение последних почти двух лет ставка рефинансирования остается практически на прежнем уровне, по сравнению с аналогичными ставками промышленно развитых стран она высока, например, учетная ставка ФРС – 0,25%, в Европе (ставка Европейского Центрального банка – 0,05%, в Японии – 0,1%)⁴.

Т а б л и ц а 1

**Динамика изменения ставки рефинансирования Банка России,
2009–2016 гг., в %**

Период действия ставки	Величина ставки рефинансирования Банка России
27.12.2009 – 22.02.2010	9,00
23.02.2010 – 27.03.2010	8,75
28.03.2010 – 28.04.2010	8,50
29.04.2010 – 30.05.2010	8,00
01.06.2010 – 27.02.2011	7,75
28.02.2011 – 02.05.2011	8,00
03.05.2011 – 25.12.2011	8,25
26.12.2011 – 13.09.2012	8,00
14.09.2012 – 01.01.2016	8,25

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

Как следует из официальных источников Банка России, все ставки банков по кредитам сегодня выше ключевой ставки (см. табл. 2). Это, в частности, вынуждает предпринимателей искать возможность получения кредитов за рубежом под более низкие процентные ставки.

Четвертый. На относительно высокую стоимость кредитных ресурсов существенное влияние оказывает и банковская маржа⁵. В динамике по годам данный показатель представляет собой следующие значения: 106,8% (1995 г.), 21,2% (1998 г.), 12,5% (2001 г.), 7,4% (2004 г.), 6,0% (2009 г.),

⁴ См.: Сысоева А.А. Развитие системы проектного финансирования инновационной деятельности коммерческими банками Российской Федерации: дис. к.э.н. М.: Изд-во РЭУ, 2016. С. 64.

⁵ См.: Абдюкова Э.И. Формирование сбалансированной процентной политики коммерческого банка на российском рынке кредитных услуг: дис. к.э.н. М.: Изд-во РЭУ, 2015. С. 72.

5,2% (2012 г.), 4,3% (2013 г.), 7,2% (2014 г.). Для сравнения: в странах Евросоюза — 1,4%, в Восточной Европе — 2,7%.

Т а б л и ц а 2

Динамика изменения ключевой ставки Банка России, 2014–2015 гг., в %

Дата действия ставки	Величина ключевой ставки Банка России
03.03.2014	7,0
28.04.2014	7,5
28.07.2014	8,0
05.11.2014	9,5
12.12.2014	10,5
16.12.2014	17,0
02.02.2015	15,0
16.03.2015	14,0
05.05.2015	12,5
16.06.2015	11,5
03.08.2015	11,0
14.06.2016	10,5
19.06.2016 — наст. вр.	10,0

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

Пятый. Несмотря на все большую коммерциализацию социальной сферы, доля стоимости соответствующих услуг, финансируемых через каналы региональных бюджетов, достигает четверти суммы доходов населения России (за вычетом налогов). При этом доходы населения играют определяющую роль в формировании ресурсной базы банков. В частности, пенсионные накопления с их стабильно высокой величиной являются весомым элементом в структуре источников фондирования кредитной организации⁶.

Темпы прироста среднемесячной номинальной (ТПномин. з/п) и реальной (ТПреал. з/п) начисленной заработной платы работников организаций представлены в *таблице 3*.

Т а б л и ц а 3

*Темпы прироста среднемесячной заработной платы
в России, 2002–2015 гг., в %*

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ТПномин. з/п	34,6	26,1	22,6	26,9	24,3	27,8	27,2
ТПреал. з/п	16,2	10,9	10,6	12,6	13,3	17,2	11,5

⁶ См.: Алтухова Е.В., Зотов В.А., Марков М.А. Методические подходы к управлению риском в региональном коммерческом банке // Экономика региона. 2016. Т. 12. № 1. С. 268.

О к о н ч а н и е т а б л и ц ы 3

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
ТПномин. з/п	7,8	12,4	11,5	13,9	12,5	15,6	4,1
ТПреал. з/п	-3,5	5,2	2,8	8,4	5,6	2,1	1,2

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

Исходя из данных *таблицы 3*, можно сделать вывод, что за *последние четырнадцать лет в российской экономике ни разу не наблюдалось уменьшения номинальной заработной платы*. Однако темпы ее прироста снизились с 45,7% в 2001 г. до 4,1% в 2015 г. Минимально за исследуемый период зарплата повысилась в 2009 г. — на 7,8%. Реальная заработная плата увеличивалась меньшими темпами, а в 2009 г. наблюдалось уменьшение реальной заработной платы, что связано с обострением системного экономического кризиса.

Наряду с вышесказанным наблюдается дестимулирование населения и юридических лиц к сбережению денежных средств⁷ (см. *табл. 4*).

Т а б л и ц а 4

**Привлеченные средства физических лиц в рублях и иностранной валюте,
2014–2016 гг., млн руб.**

Отчетная дата	В рублях	В иностранной валюте
01.01.2014	13 985 238	2 953 123
01.02.2014	13 424 316	3 251 346
01.03.2014	13 496 310	3 390 362
01.04.2014	13 202 370	3 352 412
01.05.2014	13 469 593	3 326 500
01.06.2014	13 503 951	3 235 090
01.07.2014	13 678 452	3 176 606
01.08.2014	13 790 600	3 423 741
01.09.2014	13 923 798	3 451 251
01.10.2014	13 855 844	3 524 480
01.11.2014	13 822 702	3 971 091
01.12.2014	13 778 640	4 426 075
01.01.2015	13 699 086	4 983 991
01.02.2015	13 511 981	5 981 235
01.03.2015	13 883 100	5 330 633
01.04.2015	14 046 420	5 146 863
01.05.2015	14 502 778	4 738 670
01.06.2015	14 560 671	4 913 757

⁷ См.: Бадалов Л.А. Способы компенсации риска потребительского кредитования: дис. к.э.н. М.: Изд-во РЭУ, 2011. С. 15–16.

О к о н ч а н и е т а б л и ц ы 4

01.07.2015	14 793 598	5 194 824
01.08.2015	14 969 702	5 512 620
01.09.2015	14 989 208	6 246 255
01.10.2015	15 066 059	6 261 139
01.11.2015	15 145 147	6 113 179
01.12.2015	15 338 196	6 242 012
01.01.2016	16 347 070	6 912 395
01.02.2016	15 879 147	6 977 848
01.03.2016	16 188 382	6 899 635
01.04.2016	16 338 734	6 287 100
01.05.2016	16 719 956	6 061 482
01.06.2016	16 846 688	6 177 303
01.07.2016	17 109 434	6 057 397
01.08.2016	17 209 103	6 355 935
01.09.2016	17 235 622	6 174 715

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

Причиной тому служит несколько факторов: отзыв банковских лицензий и как следствие недоверие населения к хранению накоплений в банках; девальвация рубля, что приводит к изъятию депозитов с рублевых вкладов с последующей конвертацией в валюту; отсутствие роста доходов населения в реальном выражении (см. табл. 5); низкий уровень капитализации банковской системы; таргетирование инфляции.

Т а б л и ц а 5

*Реальные располагаемые денежные доходы по Российской Федерации,
2014–2016 гг.*

	В % к соответствующему периоду прошлого года	В % к предыдущему периоду
2014		
I квартал	97,2	71,8
II квартал	100,8	117,6
III квартал	102,6	101,2
IV квартал	96,5	113,0
Год		99,3
2015		
I квартал	97,7	72,6
II квартал	95,2	114,6
III квартал	94,8	100,9

О к о н ч а н и е т а б л и ц ы 5

IV квартал	95,6	113,9
Год		95,7
2016		
I квартал	96,3	73,1

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

На двух последних факторах остановимся подробнее.

Низкий уровень капитализации банковской системы России. В 2015 г. совокупный размер активов коммерческих банков России достиг отметки в 72,2 трлн руб. Однако анализ темпов роста показывает, что активы банков в 2013 г. выросли на 15,9%, а в 2014 г. — только на 11,6%. Совокупный же собственный капитал банковского сектора России в 2015 г. составил 8 трлн руб., что соответствует 9,5% к ВВП⁸. В развитых и развивающихся странах этот показатель находится на существенно более высоком уровне. Например, в Бразилии — 30%, во Франции — 25%⁹.

Таким образом, для большинства российских банков характерен *низкий уровень капитализации*. Это обусловлено, в частности, тем, что 53% всех банковских активов сосредоточено в десяти крупнейших банках страны. На 50 банков, расположенных в Москве и Санкт-Петербурге, приходится уже более 84% активов. При этом в рейтинге 500 крупнейших компаний мира по уровню капитализации присутствуют только два российских банка: ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ»¹⁰.

Сохраняющаяся низкая банковская капитализация *снижает возможности обслуживания крупномасштабных проектов*, объем бизнеса которых во много раз превосходит совокупный капитал самих банков. Большинство российских банков — это мелкие кредитные организации. На банки с активами до 100 млрд руб. приходится 91% всех кредитных организаций. В результате большинство банков не может в одиночку предоставить производственным компаниям требуемый объем ресурсов.

Частичное дестимулирование процесса сбережения при применении таргетирования инфляции. Как правило, денежно-кредитная политика не оказывает прямого воздействия на состояние реального сектора экономики. Ее главная функция — создать условия для формирования сбережений предприятиями и населением с последующей их трансформацией в производительные инвестиции. *Формирование эффективной национальной системы сбережений* (прежде всего системы долгосрочных сбережений) невозможно без обеспечения низкого уровня инфляции. Поэтому в режиме таргетирования инфляции Центральный банк устанавливает номинальные процентные ставки, не опускающиеся ниже нуля. Однако в случае если уровень инфляции выше номинальных процентных ставок, то реальные

⁸ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

⁹ См.: Сисоева А.А. Банковское кредитование инновационной деятельности: значение, проблемы и направления совершенствования // Наука и практика. 2015. № 1 (17). С. 70.

¹⁰ См.: Сисоева А.А. Развитие системы проектного финансирования... С. 66–68.

ставки приобретают отрицательное значение и как следствие — увеличивается склонность к потреблению и заимствованию по сравнению со сбережением.

К наиболее распространенным факторам, тормозящим развитие потребительского кредитования, обусловленным практикой самих банков, можно отнести следующие.

Первый. Халатность многих банков, которые не ставят клиента в известность о наличии скрытых выплат в кредитном договоре. В итоге заемщику приходится выплачивать большую сумму, чем он ожидал.

Второй. Снижение банками требований к заемщикам при оформлении кредита, что приводит к увеличению количества «безнадежных кредитов», которые в свою очередь несут реальную угрозу для банков. В законодательстве РФ не существуют нормы, позволяющие эффективно взыскивать долги по кредитам, что в будущем может привести к различным проблемам в банковской системе.

Третий. Многие банки России стараются получить максимальную прибыль в сжатые сроки. Поэтому многие кредитные программы имеют слишком высокие ставки. Это отпугивает заемщиков. Вывод о высокой стоимости кредитных ресурсов подтверждается, в частности, значительным превышением процентных ставок по кредиту над процентными ставками по депозитным операциям. В международной практике среднегодовое превышение процентов за кредит над депозитными ставками составляет, например: в Китае — 3,06%; в США — 3%; в Норвегии — 2%; в Японии — 1,28%. В России же процентная маржа по операциям в рублевом эквиваленте составляла 7,2%¹¹ (на 2014 г.).

Все эти факторы способствуют *ослаблению сферы потребительского кредитования*.

Динамика российского рынка потребительского кредитования

Для определения доступности кредитов необходимо знать потребности населения регионов в кредитных ресурсах¹².

Наиболее мрачные прогнозы, которые делались на фоне обрушения рубля и снижения цен на нефть в конце 2014 г. и возможных дальнейших санкций, не сбылись. Безусловно, банковский сектор России находится в кризисе — прибыль заметно упала, просрочка растет, а динамика основных показателей достаточно слабая. Однако в целом результат можно назвать удовлетворительным. Способности российских банков подстраиваться под кризисные явления по результатам года оцениваются экспертами РИА Рейтинг как высокие¹³.

В последние годы отзыв лицензий и соответственно расчистка банковского сектора заметно ускорилась. При этом озвучивались прогнозы о

¹¹ См.: Абдюкова Э.И., Сысоева А.А. Проблемные аспекты системы банковского инвестиционного кредитования в России на макро-, микро- и наноэкономическом уровнях // Вестник СГСЭУ. 2016. № 3 (62). С. 73.

¹² См.: Абдюкова Э.И. О подходе к определению потребности региона в кредитных услугах // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2012. № 5. С. 108.

¹³ Итоги работы банковского сектора в 2015 году и прогнозы на будущее / URL: http://riarating.ru/banks_study/20151225/630005336.html (дата обращения 13.10.2016).

сокращении в разы числа российских банков, однако до поры до времени это звучало как радикальный и не совсем реальный вариант развития событий. В 2016 г. число отозванных лицензий стало рекордным, причем под отзыв зачастую попадали очень крупные банки, про которых до этого говорили *«too big to fail»*. Решительность Центрального банка Российской Федерации в вопросе отзыва лицензий позволяет говорить о том, что *сценарий сокращения числа работающих банков вполне может осуществиться*. Только за первое полугодие 2016 г. было отозвано рекордное число банковских лицензий, и теперь показатель в 300 банков в России через 5–7 лет не кажется фантастикой.

Основными проблемами банковского сектора в области отзыва лицензий является не кризис, а «скелеты в шкафу». Объективный анализ показывает, что в большинстве случаев проблемы банков начинались задолго до текущего кризиса, а колебания курса рубля, рост просрочки и другие негативные проявления текущего года лишь усилили проблемы прошлого. В этом смысле «очистка» банковской системы — процесс неизбежный.

Не однозначной является проявившаяся за последние годы тенденция возрастания роли негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в финансовой системе в целом и в банковской системе в частности. Несмотря на заморозку пенсионных накоплений, НПФ заметно усилили свою роль в финансовой системе России. Во многих случаях НПФ консолидировались с крупными банковскими группами. Это вылилось в то, что операции в ряде крупных *IPO* банков в 2015 г. были проведены за счет средств дружественных НПФ, и, таким образом, многие будущие пенсионеры неожиданно стали косвенно совладельцами банков. Однако вместе с отзывом лицензий у банковской группы БРК рынок покинули и 6 НПФ, связанных с данной группой банков. Накопление большого объема средств в НПФ, с одной стороны, развивает рынок долгосрочного накопления в России, а с другой — увеличивает интерес к данному рынку различного рода мошенников.

2015 г. запомнился высокой активностью частных банков на рынке слияний и поглощений. На фоне общего курса на сокращение количества банков и их укрупнение мало кто ожидал лидирующей роли частных банков. В кризис большей активности ожидали от госбанков, которые, как правило, лучше чувствуют себя в неспокойное время из-за доступа к более дешевому фондированию. Высокая активность частных на рынке слияний и поглощений была продиктована во многом наличием ресурсов НПФ для осуществления сделок, о чем говорилось выше. Как результат, в пятерку крупнейших банков страны, которую давно полностью занимают госбанки, по итогам года стремительно ворвался частный банк «ФК Открытие».

В 2015 г. лицензий были лишены многие банки с большими остатками средств государственных организаций, хотя до этого государственные денежные средства на счетах выступали как определенная страховка от санкций ЦБ Российской Федерации. Таким образом, Банк России проявляет по-настоящему высшую степень самостоятельности и отзывает лицензии без оглядки на потери средств других государственных институтов или госкомпаний. Учитывая факт отзыва лицензий у очень крупных банков, можно сказать что неприкасаемых банков в России

практически не осталось. При этом в конце 2015 г. отправился на санацию Крайинвестбанк после того, как ранее к нему появились значительные претензии со стороны регулятора. С учетом этого нельзя исключать вероятность, что в скором времени ЦБ России отзовет лицензию у какого-нибудь госбанка, что еще год назад представлялось невероятным.

Знаковым событием 2015 г. стала и неподдельная борьба с обналичиванием денежных средств, которым стали масштабно заниматься не столько банки, сколько системы денежных переводов и владельцы платежных терминалов. Борьба с обналичкой началась на всех фронтах — банки лишались лицензий, а для платежных терминалов и систем денежных переводов резко ужесточили регулирование. В этих условиях резкое возрастание цены обналички является непосредственным доказательством активной борьбы с этим явлением.

Из-за неутешительных предварительных результатов проверки Базельским комитетом российского банковского надзора на предмет соблюдения рекомендаций Центральный банк Российской Федерации решил вводить новые, более строгие, нормы регулирования, несмотря на просьбы банкиров об очередной отсрочке. Предварительно, согласно сообщениям СМИ, банковская система России соответствует требованиям Базельского комитета лишь по двум требованиям, по трем — с оговоркой, но по восьми — не соответствует¹⁴. Руководство ряда крупных банков и чиновники предлагают Банку России в очередной раз перенести или даже отменить введение некоторые базельских норм. В частности, банкиров беспокоит введение надбавок по поддержанию капитала (буферного капитала) для системно значимых банков. Однако ЦБ России утвердил пакет поправок Базельского комитета, включая снижение порогов по достаточности капитала. В частности, пакет предусматривает ряд как ужесточений, так и послаблений в виде снижения минимального требования к достаточности собственных средств (капитала) банка с 10% до 8% и достаточности базового капитала с 5% до 4,5%. Также приводятся в соответствие с требованиями Базельского комитета коэффициенты риска. Еще одним изменением стали требования в иностранной валюте к Российской Федерации, ее субъектам, Банку России, а также валютные требования к иным лицам под гарантии или залог валютных долговых ценных бумаг перечисленных субъектов.

Хотя до 2015 г. отзыв лицензий у банков очень редко выливался в уголовные дела против руководства и акционеров, за последнее время стартовало сразу несколько уголовных дел в связи с незаконной банковской деятельностью и хищениями из российских банков. Наиболее громким стал арест А. Мальчевского в связи со схемами в Мособлбанке. В самом конце года арестовали Л. Маркус — президента и совладельцу Внешпромбанка. Отсутствие наказаний для людей, которые довели банк до отзыва лицензии и банкротства, многими ставилось в вину Центральному банку Российской Федерации и правоохранительным органам, и вот ситуация поменялась.

По оценкам экспертов, 2016 г. стал началом новой вехи в истории российского кредитования. Банки пересматривают политику предоставления займов, которая отныне основывается не на количестве подписанных договоров, а на их *качестве*.

¹⁴ Итоги работы банковского сектора в 2015 году и прогнозы на будущее...

Приоритет в глазах финансовых учреждений имеют те заемщики, которые обладают длительным стажем работы на одном месте, получают стабильную заработную плату и могут похвастаться незапятнанной банковской историей. Им получить кредит становится гораздо проще. Что же касается прогнозов по отдельным отраслям, то уже сейчас лучше всего себя чувствует ипотека. Количество ипотечных договоров к окончанию текущего 2016 г. увеличится на 30–40%.

С начала 2016 г. рост рынка ипотеки в России превысил 40% (с 2005 г.). Об этом заявил премьер-министр Российской Федерации Д. Медведев на заседании Президиума Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и приоритетным проектам, пишет ТАСС¹⁵.

Характеризуя динамику российского рынка потребительского кредитования, следует отметить, что в 2015 г. на одного российского заемщика в среднем приходилось 1,7 открытых кредитов. В Москве в 2015 г. было выдано 2,3 млн кредитов общим объемом более 413 млрд руб. Это примерно 10,6% от общего количества кредитов, выданных в России в 2015 г., и почти 17% от общего объема выдач в рублях. В Московской области было выдано 1,4 млн кредитов (6,5% от общего количества) на сумму более 236 млрд руб. (8,7% от общего объема)¹⁶.

Рассмотрим ТОП-10 регионов по количеству выданных кредитов в 2015 г. (см. табл. 6).

Т а б л и ц а 6

ТОП-10 регионов по количеству выданных кредитов в 2014–2015 гг., шт.

Регион	2014	2015
г. Москва	3 334 590	2 309 867
Московская область	1 944 586	1 405 895
Краснодарский край	1 062 888	692 563
Башкортостан	953 571	690 166
Свердловская область	880 346	647 373
Кемеровская область	831 033	606 667
Самарская область	800 000	543 970
Челябинская область	767 972	541 314
г. Санкт-Петербург	740 962	534 727
Ростовская область	726 302	520 177

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

Как видно по данным *таблицы 6*, по всем ТОП-10 регионам в 2015 г. произошло существенное сокращение по количеству выданных кредитов по сравнению с 2014 г.

Динамика выданных кредитов в качественном отношении представлена в *таблице 7*.

¹⁵ Рост рынка ипотеки в РФ с начала 2016 года превысил 40% / URL: http://riarealty.ru/mortgage_news/20160801/407807565.html (дата обращения 13.10.2016).

¹⁶ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

Т а б л и ц а 7

ТОП-10 регионов по объему выданных кредитов в 2014–2015 гг., руб.

Регион	2014	2015
г. Москва	711 405 135 682	413 814 572 496
Московская область	406 423 854 227	236 782 965 922
г. Санкт-Петербург	218 380 034 639	125 871 005 430
Свердловская область	139 941 484 176	80 595 395 180
Краснодарский край	134 576 407 317	67 801 392 961
Башкортостан	114 220 831 174	60 743 470 426
Ханты-Мансийский АО	113 993 367 794	53 250 805 764
Челябинская область	98 388 500 969	51 603 847 121
Ростовская область	96 776 726 197	49 207 018 212
Самарская область	92 092 662 957	48 400 690 874

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

Динамика среднего размера выданного кредита в 2015 г. по типам кредитования в разрезе ТОП-11 регионов представлена в *таблице 8*.

Т а б л и ц а 8

ТОП-11 регионов по среднему размеру выданного кредита в 2015 г., руб.

Регион	Кредит наличными	Ипотека	Автокредит	Кредитная карта
г. Москва	146 704	2 087 070	866 057	50 776
Московская область	134 916	1 950 566	737 839	44 258
Ханты-Мансийский АО	130 423	2 065 107	774 298	44 752
г. Санкт-Петербург	116 707	2 039 181	689 032	51 313
Свердловская область	114 464	1 523 195	613 274	35 166
Краснодарский край	87 070	1 516 181	706 986	31 100
Ростовская область	82 705	1 468 969	622 700	31 090
Челябинская область	79 345	1 203 308	554 523	28 162
Башкортостан	73 249	1 301 360	483 318	31 187
Самарская область	70 547	1 286 269	523 316	29 417
Кемеровская область	54 633	1 261 327	598 997	24 189

Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2016).

По кредитованию наличными наибольшую долю кредитования занимает Москва, а наименьшую — Кемеровская область. По объемам ипотечного кредитования лидирует также Москва, а наименьшая доля в Челябинской области. По автокредитованию наибольшую долю занимает Москва, наименьшую — Башкортостан. По кредитной карте ситуация следующая: лидирует Санкт-Петербург, а наименьшая доля в Кемеровской области.

* * *

В соответствии с выявленной иерархией проблем потребительского кредитования можно предложить и соответствующие этим уровням (макро, микро) меры преодоления кризисных (деформационных) тенденций.

На *макроэкономическом уровне* необходимо создание условий для снижения процентной ставки и усовершенствование всей системы кредитования. Это приведет к уменьшению числа невозвратов. До сих пор многими российскими банками не разработана единая система требований к заемщикам, помогающая произвести простую оценку суммы, на получение которой они могут рассчитывать.

Важными акцентами для банков может быть не только создание необходимых внутриванковских положений, но и привлечение пристального внимания к новым формам кредитования — кредитование при использовании пластиковых карт или овердрафта. Кроме того, банки должны проводить маркетинговые исследования для определения потребностей населения.

Для совершенствования потребительского кредитования необходимо внести изменения в законодательство, с помощью которых банки смогут воспользоваться различными вариантами обеспечения кредитов не только у предпринимателей, но и у физических лиц.

Развитию кредитного рынка может способствовать создание открытых программ для различных категорий граждан; привлечение внимания государства к данной проблеме; тщательная и аккуратная проверка новых организаций и своевременное возвращение долгов по кредитам.

В банковскую систему необходимо внедрять современные технологии. Скорость проведения финансовых операций также влияет на работу кредитной организации. Главное, не надо винить во всем финансовый кризис. Да, он ухудшил экономическую ситуацию в экономике, но население несколько раньше потеряло интерес к кредитам. А кризис только усугубил данную ситуацию. Поэтому необходимо подходить к ситуации комплексно, чтобы решить проблемы потребительского кредитования. Развитие данного рынка зависит не только от государства, но и от каждого его участника, в т.ч. физического лица.

На *микроуровне* необходимо внедрить программу докапитализации крупных отечественных банков за счет многочисленных финансовых ресурсов, накопленных Правительством России, прежде всего за счет Фонда национального благосостояния. Причем деньги должны предоставляться под принципиальные условия, направляясь на кредитование наиболее значимых проектов в реальном секторе экономики под доступные процентные ставки.

Развитию кредитования могут способствовать также средства населения, поскольку на сегодняшний день у него скопилось сбережений до 30 трлн руб. и, по оценке, до 700 млрд долл. за рубежом¹⁷.

Исследуя проблему развития потребительского кредитования, считаю целесообразным спроецировать ее на теорию заинтересованных сторон. Для иллюстрации модели кредитования населения необходимо включить всех стейкхолдеров, задействованных на различных этапах кредитного процесса¹⁸.

¹⁷ Заключение Комитета Государственной Думы по экономической политике, инновационному развитию и предпринимательству на проект ФЗ № 744090-6 «О внесении изменений в ФЗ „О федеральном бюджете на 2015 г. и плановый период 2016 и 2017 гг.“».

¹⁸ См.: Сысоева А.А. Методические подходы к формированию системы финансовых отношений банка со стейкхолдерами // Банковские услуги. 2015. № 10. С. 18.