

Елена АЛТУХОВА, Максим МАРКОВ

РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Трудно переоценить роль кредита в современной экономике. Максимальную эффективность его использования предполагает формирование модели, обеспечивающей согласование интересов кредиторов и заемщиков. Несмотря на развитость кредитного рынка, наличие широкого спектра кредитных инструментов, а также достаточно проработанной законодательной базы, регламентирующей отношения кредитора и заемщика, остро стоит вопрос оценки доступности кредитных ресурсов для экономики регионов. С одной стороны, введены общие требования и единые стандарты (нормативы), с другой — имеются совершенно разные возможности и потребности каждого отдельно взятого региона. Эффективное решение проблем и противоречий, выявленных в работе, позволит расширить спектр подходов к стимулированию кредитной активности в регионах, а также дифференцировать требования к региональным заемщикам с учетом особенностей функционирования экономики региона.

Ключевые слова: кредит, кредитная организация, кредитная система, малый и средний бизнес, население, полная стоимость кредита, экономика региона

Рост доли текущих расходов бюджетной системы, опережающий рост заработной платы относительно производительности труда в условиях активного развития потребительского кредитования и снижения нормы сбережения домохозяйств, закрытие внешних рынков, а также снижение доверия экономических агентов к финансовой системе привели к образованию *структурного дефицита денежных ресурсов*. Все это можно отнести к накопленным сегодня в экономике структурным проблемам¹.

2014 г. стал серьезным испытанием для российской экономики — сказалось введение санкций, падение цен на энергоносители на мировых рынках и как следствие — курса национальной валюты. Результатом стало сокращение ВВП уже в I и II кварталах 2015 г. Изменения в макроэкономической ситуации не могли не отразиться на состоянии бизнес-климата для малого и среднего предпринимательства — сократился совокупный спрос, выросла стоимость заемного финансирования, упала

¹ Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года (новая редакция) (утв. Правительством РФ 14.05.2015). СПС КонсультантПлюс.

доступность зарубежных товаров, в первую очередь машин, оборудования и комплектующих².

Рекордно низкой (82%) стала в 2016 г. доля россиян со свободными деньгами, оставшимися после трат на основные нужды и обязательные платежи (для сравнения, в кризис 2009 г. эта доля была равна 93–96%). В начале 2016 г. соотечественники, имеющие свободные финансы, тратили их на новую одежду (36%), на отпуск (31%) и переводили в сбережения (также 31%)³.

С учетом этого сегодня достаточно сложно представить поступательное развитие экономики без активного участия кредитной системы.

Роль кредита в экономической системе на современном этапе

Кредитные ресурсы для бизнеса являются едва ли не ключевым источником для открытия новых и нормального функционирования действующих предприятий. Сегодня банки могут предложить следующие виды кредитов: стандартные залоговые программы на текущую деятельность; программы беззалогового кредитования (до 1 млн руб.); кредитование на инвестиционные цели; коммерческую ипотеку; лизинг; факторинг; аккредитив. В отношении потребительского кредитования набор инструментов включает кредиты на неотложные нужды; кредиты на покупку товаров; обеспеченные (автокредитование и ипотека); экспресс-кредит; кредитные карты.

Ключевым моментом в процессе организации кредитования является эффективное взаимодействие участников кредитной сделки, обеспечивающей согласование экономических интересов кредитора и заемщика. Вопрос доступности кредитных ресурсов во многом зависит и определяется результативностью взаимодействия кредитора и заемщика. При выборе той или иной кредитной организации для клиентов важны прежде всего четыре условия.

Первое. Максимально доступная сумма кредита, которая ограничивается, как правило, среднемесячным доходом клиента.

Второе. Величина процентной ставки.

Третье. Условия предоставления кредита (срок, обеспечение, комиссии, возможные ограничения использования, форма погашения).

Четвертое. Перечень необходимых документов.

В ряде случаев, особенно если речь идет об ипотеке, банк достаточно жестко подходит к отбору заемщиков. Иногда и сами банки ужесточают условия кредитования ввиду нынешних условий неопределенности и высоких затрат на ведение бизнеса, порой превышающих получаемый доход.

В Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года в качестве одного из приоритетов выделено повышение доступности кредитных ресурсов для организаций, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики⁴.

² Индекс качества условий для малого и среднего бизнеса в 2013–2014 гг.: региональные диспропорции. Аналитический центр 2015 г. / URL: https://www.mspsbank.ru/userfiles/files/researches/index_kach_2013-2014.pdf.

³ Потребительская активность россиян упала до исторического минимума / Финансы, 19 окт. 2016 г. / URL: <https://lenta.ru/news/2016/04/29/potrebminimum/>.

⁴ Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года...

Сегодня получить кредит может едва ли не каждый желающий. И прежде всего это касается направления потребительского кредитования. Однако существует масса нерешенных проблем, связанных порой с излишним навязыванием кредитов населению, что имеет негативные последствия как для банков, так и для их клиентов.

Кредитование играет значительную роль в обеспечении благосостояния населения, а кредитная активность граждан является отражением не только востребованности кредитных продуктов, но и индикатором развития экономики в целом. Однако не всегда активное использование кредитных ресурсов можно оценивать с положительной точки зрения. Ведь кредитная активность характеризуется не только числом поданных на кредит заявок, но и числом зафиксированных кредитными организациями отказов, а также структурой просроченной задолженности. В этой связи *кредит стоит рассматривать в качестве индикатора состояния экономики*, причем не только на национальном уровне, но и на уровне региональном.

Участие банковских инвестиций в региональном развитии оценивается прежде всего исходя из:

- показателя валового регионального продукта, представляющего собой основной обобщающий показатель развития экономики региона;
- соотношения динамики ставки кредитования и ее соответствия средней норме прибыли в экономике в сопоставлении с ключевой ставкой.

Анализ показывает, что проблема состоит прежде всего в том, что *чаще всего цели развития предприятий не совпадают с приоритетной целью коммерческих банков* в получении прибыли. Разрешить данное противоречие может только система мер со стороны государства. Речь прежде всего идет о новых механизмах взаимодействия, основанных на партнерстве и развитии, когда банки, кредитуя участников бизнеса, получают право участия в их деятельности и определенную долю прибыли.

Оценка доступности кредитных ресурсов как для юридических, так и для физических лиц является значимым показателем, позволяющим дать оценку не только востребованности кредитных средств, но и реальной экономической ситуации как в регионе, так и в экономике в целом. Однако, несмотря на доступность кредитных ресурсов со стороны банков, все более актуальным становится вопрос спроса на кредит со стороны экономических субъектов.

На доступность кредитных ресурсов воздействует множество факторов, основными среди которых являются, во-первых, состояние потребительской активности с учетом уровня доходов, зарплат и современных трендов развития как экономики страны в целом, так и ее региональных составляющих.

Во-вторых, кредитный потенциал банковского сектора с учетом современных тенденций развития и требований Банка России в условиях экономических санкций.

В-третьих, существующая нормативная база, регламентирующая отношения банка и клиента.

В-четвертых, состояние инфраструктуры рынка потребительского кредитования на современном этапе, обусловленное особенностями организации кредитного процесса в самих кредитных организациях и наличием достаточной степени финансовой грамотности населения.

В-пятых, кредитная активность субъектов малого и среднего бизнеса.

Кредитные ресурсы служат непосредственным объектом кредитных отношений, а оценка их доступности определяется непосредственно особенностями организации кредитных отношений, т.е. условий предоставления кредита (способов и методов его предоставления, величины кредитного потенциала банков), а также возможности и потребности заемщиков взять кредит (уровень дохода населения, средняя величина потребления, средняя норма рентабельности в экономике, инвестиционный климат и т.д.).

При этом кредитная система (как система отношений между кредитором и заемщиком по поводу движения ссуженной стоимости, а также совокупность институтов, участвующих в этих отношениях) является базисом, а система кредитования (как система регулирования кредитных отношений) выступает своего рода надстройкой, обеспечивающей рациональное использование кредитных ресурсов. Иначе говоря, она представляет собой совокупность принципов, объектов и методов кредитования, механизмы выдачи и возврата ссуд, включая систему контроля.

Анализ кредитной активности в регионах

Экономическая ситуация в регионе определяется не только статусом самого региона (регион-донор или регион-реципиент), но и проводимой государственной политикой, уровнем жизни населения, инвестиционным климатом, числом и мощностью кредитных институтов, обслуживающих тот или иной регион.

Анализ данных по заработной плате показал, что наибольшие абсолютные показатели наблюдаются в Дальневосточном и Центральном федеральных округах. Второе место делят Северо-Западный и Уральский федеральные округа. На последнем месте по абсолютным значениям заработной платы находится Северо-Кавказский федеральный округ⁵.

Оценку доступности кредитных ресурсов с точки зрения платежеспособности населения можно проводить по показателю валовых сбережений. Данный показатель позволяет более четко определить величину накоплений граждан, которые могут быть использованы в качестве временно свободных денежных средств и могут быть потрачены на погашение кредитов.

В последнее время наблюдается падение объемов кредитования по всем категориям заемщиков (юридические лица и ИП, МСБ, физические лица) и по всем федеральным округам (см. табл. 1).

⁵ URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/.

Т а б л и ц а 1

**Динамика кредитов, предоставленных юридическим лицам
и индивидуальным предпринимателям, млн руб.**

	На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.09.16
Российская Федерация	36 224 566	38 529 851	34 236 284	21 366 653
Центральный федеральный округ	19 811 933	22 296 746	20 244 265	11 758 310
Северо-Западный федеральный округ	3 785 229	3 931 794	3 127 949	2 032 506
Южный федеральный округ	2 061 530	2 028 874	1 902 382	1 449 055
Северо-Кавказский федеральный округ	296 058	267 223	228 669	131 453
Приволжский федеральный округ	4 344 462	4 357 333	3 588 253	2 755 847
Уральский федеральный округ	2 429 323	2 231 622	2 479 506	1 294 312
Сибирский федеральный округ	2 485 650	2 444 549	2 002 608	1 503 149
Дальневосточный федеральный округ	1 010 381	971 710	662 652	442 022

Источник: Составлено авторами на основе данных Банка России / URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>.

Аналогичный тренд наблюдается в рамках кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (см. табл. 2).

Т а б л и ц а 2

**Динамика кредитов, предоставленных субъектам
малого и среднего предпринимательства, млн руб.**

	На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.09.16
Российская Федерация	7 761 530	7 194 839	5 080 951	3 176 448
Центральный федеральный округ	3 217 792	3 027 158	2 230 097	1 288 814
Северо-Западный федеральный округ	885 374	836 396	535 625	359 023
Южный федеральный округ	582 693	524 315	404 297	310 134
Северо-Кавказский федеральный округ	141 237	122 477	115 616	70 899
Приволжский федеральный округ	1 241 064	1 146 070	851 654	563 068
Уральский федеральный округ	608 117	566 826	318 107	189 752
Сибирский федеральный округ	788 355	707 963	453 316	293 152
Дальневосточный федеральный округ	296 898	263 634	172 239	101 604

Источник: Составлено авторами на основе данных Банка России / URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>.

Повторяет динамику и рынок кредитования физических лиц (см. табл. 3).

Т а б л и ц а 3

Динамика кредитов, предоставленных физическим лицам, млн руб.

	На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.09.16
Российская Федерация	8 778 163	8 629 722	5 861 351	4 526 892
Центральный федеральный округ	2 745 005	2 772 239	1 988 293	1 536 991
Северо-Западный федеральный округ	930 679	973 714	697 741	551 842
Южный федеральный округ	699 743	680 279	445 046	341 536
Северо-Кавказский федеральный округ	213 738	195 475	133 732	104 787
Приволжский федеральный округ	1 561 843	1 539 592	991 927	779 148
Уральский федеральный округ	947 745	890 487	605 447	439 910
Сибирский федеральный округ	1 230 576	1 145 313	717 601	547 416
Дальневосточный федеральный округ	448 834	432 623	281 564	225 263

Источник: Составлено авторами на основе данных Банка России /URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors>.

Данное падение объемов кредитования является проблемой не только для банков, у которых сокращается прибыль от кредитных операций, представляющая одну из важнейших составляющих общей прибыли банка. Сокращение объемов выдаваемых кредитов также уменьшает платежеспособный спрос со стороны населения, являющийся, как известно, стимулом для развития любого производства. Кроме того, сокращение объемов кредитов, предоставляемых юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего бизнеса, значительно сокращает возможности указанных категорий заемщиков по обеспечению не только расширенного, но даже простого воспроизводства. Последнее является проблемой для российской экономики не только на текущем этапе ее развития, но может обернуться для нее еще большими сложностями в будущем. Поэтому необходимо уже сейчас создавать условия, в которых банки и их заемщики будут больше доверять друг другу: банки будут готовы выдавать, а заемщики иметь возможность погашать выданные им кредиты. Это послужит толчком для роста производства и развития экономики России в целом.

Структура выдачи кредитов физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства на 01.09.2016 г. (см. табл. 4) показывает, что наибольшая доля кредитов выдана на территории Центрального федерального округа. Второе место занимает Приволжский федеральный округ. Третье место делят Северо-Западный и Сибирский федеральные округа. Наименьший удельный вес выдачи ссуд можно отметить в Северо-Кавказском федеральном округе.

Т а б л и ц а 4

Структура кредитования физических лиц, субъектов малого и среднего предпринимательства в руб., иностранной валюте и драгоценных металлах по состоянию на 01.09.2016 г.

	Физические лица		Малый и средний бизнес	
	сумма, млн руб.	доля, в %	сумма, млн руб.	доля, в %
Российская Федерация	4 526 892	100,0	3 176 448	100,0
Центральный федеральный округ	1 536 991	34,0	1 288 814	42,0
Северо-Западный федеральный округ	551 842	12,0	359 023	11,0
Южный федеральный округ	341 536	8,0	310 134	10,0
Северо-Кавказский федеральный округ	104 787	2,0	70 899	2,0
Приволжский федеральный округ	779 148	17,0	563 068	17,0
Уральский федеральный округ	439 910	10,0	189 752	6,0
Сибирский федеральный округ	547 416	12,0	293 152	9,0
Дальневосточный федеральный округ	225 263	5,0	101 604	3,0

Источник: Составлено авторами на основе данных Банка России / URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=09&Year=2016&TblID=302-02M>; URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=09&Year=2016&TblID=302-18>.

Рассматривая структуру кредитов по малому и среднему бизнесу на 01.09.2016 г. следует отметить, что почти половину средств оттягивает на себя Центральный федеральный округ.

Подобная структура кредитования объясняется концентрацией банков по округам, а также распределением финансовых ресурсов в самой банковской системе.

Так, из 659 кредитных организаций, действующих на 01.09.2016 г. в РФ (на 01.01.2015 г. их было 834), наибольшая часть – 380 кредитных организаций – расположена на территории Центрального федерального округа (см. табл. 5). При этом на территории Москвы и Московской области расположено почти 52% (342 кредитные организации) от общего количества действующих кредитных организаций.

Концентрация активов банковского сектора по округам достаточно равномерна, что позволяет судить о доступности ресурсной базы со стороны банковского сектора (см. рис. 1).

Необходимо обратить внимание на факторы, сдерживающие кредитование, и инструменты, позволяющие активизировать спрос на кредитные ресурсы.

Согласно основным направлениям деятельности Правительства РФ до 2018 г., ставящей в приоритет формирование новой модели эконо-

мического развития, основным фактором роста российской экономики могут стать малые и средние компании, способные в кратчайшие сроки перестроиться на выпуск соответствующей продукции⁶.

Т а б л и ц а 5

**Размещение действующих кредитных организаций
по федеральным округам на 01.09.2016 г.**

	Число кредитных организаций	Уд. вес, в %
Центральный федеральный округ	380	57,7
в т.ч. г. Москва и Московская область	342	51,9
Северо-Западный федеральный округ	55	8,3
Южный федеральный округ	40	6,1
Северо-Кавказский федеральный округ	19	2,9
Приволжский федеральный округ	80	12,1
Уральский федеральный округ	30	4,6
Сибирский федеральный округ	37	5,6
Дальневосточный федеральный округ	18	2,7
Российская Федерация	659	100,0

Источник: Составлено авторами на основе данных Банка России / URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1610.pdf.

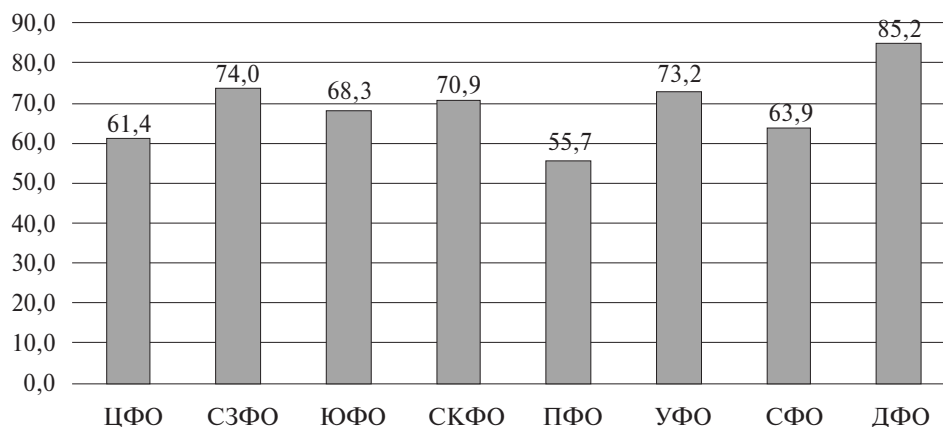


Рис. 1. Концентрация активов действующих кредитных организаций по федеральным округам (отношение суммы активов пяти крупнейших по величине активов кредитных организаций округа к общей сумме активов действующих кредитных организаций округа) на 01.09.2016 г., в %

Источник: Составлено авторами на основе данных Банка России / URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1610.pdf.

⁶ Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года...

Вместе с тем становление современного сектора малого и среднего бизнеса требует соответствующих финансовых ресурсов, получить которые для большинства предприятий возможно только через кредит. Однако высокие ставки процента по кредиту, а также ужесточение требований к заемщикам со стороны банков сдерживают сегодня кредитную активность малых предприятий (см. рис. 2).

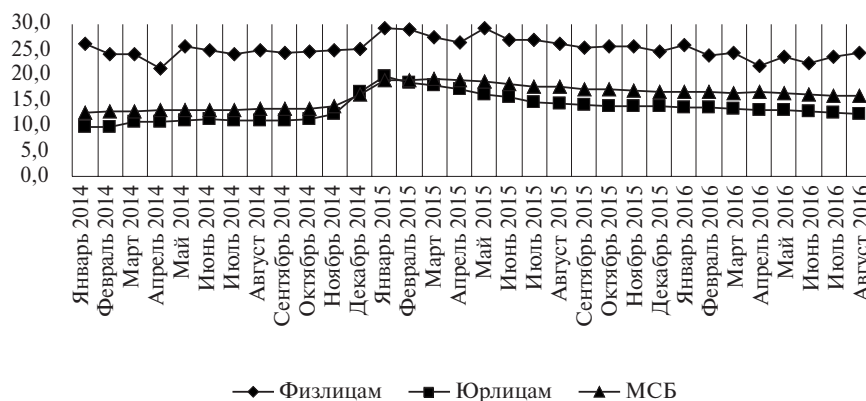


Рис. 2. Динамика средневзвешенных процентных ставок сроком до 1 года, в %

Источник: Составлено авторами на основе данных Банка России / URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat.

Вместе с тем величина ставок по кредитованию юридических лиц и малого и среднего бизнеса ниже, нежели в случае кредитования физических лиц (см. рис. 3), представляющего собой наиболее прибыльный сегмент рынка или наиболее рискованный, когда банки пытаются компенсировать свои риски величиной процентной ставки.

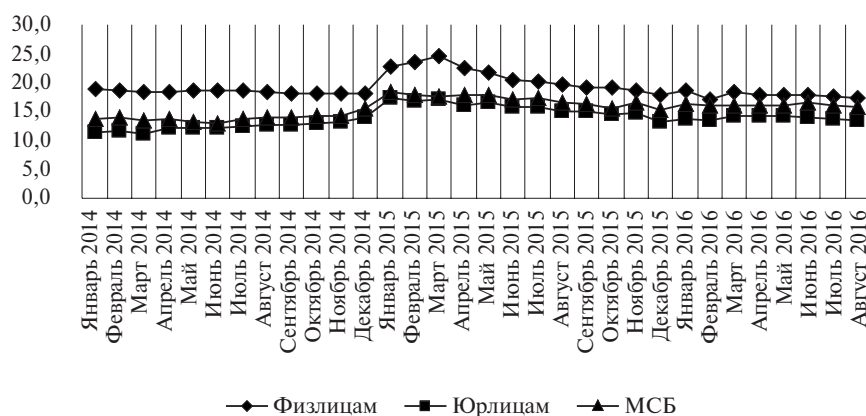


Рис. 3. Динамика средневзвешенных процентных ставок сроком свыше 1 года, в %

Источник: Составлено авторами на основе данных Банка России / URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat.

Устанавливая ставки по кредитам до 1 года значительно выше ставок по кредитам свыше 1 года, банки стараются заработать на коротких деньгах, что представляет собой одну из особенностей организации банковского бизнеса.

Несмотря на то что в течение 2015–2016 гг. наблюдается постепенное снижение процентных ставок по всем категориям заемщиков после их скачка, произошедшего в конце 2014 г., они еще не опустились на уровень, на котором они находились до роста, и по-прежнему являются весьма высокими как по краткосрочным (до 1 года), так и по долгосрочным (свыше 1 года) кредитам.

На фоне снижения реальных доходов населения и падения выручки и прибыли у многих предприятий высокие ставки по кредитам являются серьезным сдерживающим фактором по получению новых и продлению текущих кредитов для многих потенциальных и действующих заемщиков. А это в свою очередь снижает платежеспособный спрос со стороны населения и возможности роста и развития для предприятий и организаций.

Серьезным ограничителем возможностей заемщиков взять кредит является сегодня полная стоимость кредита. По данным Банка России, среднерыночные значения полной стоимости кредита сроком до 1 года при сумме кредитования до 30 тыс. руб. достигают 32%. При этом предельное значение полной стоимости целевых потребительских кредитов без обеспечения достигают почти 44%⁷.

Учитывая, что потребителем таких кредитов являются, как правило, лица, не имеющие сверхдоходов, напрашивается вывод, что подобная величина процентной ставки является достаточно высокой.

Доказательством этому является и среднемесячная начисленная заработная плата одного работника в разрезе федеральных округов Российской Федерации. По данным Государственного комитета статистики Российской Федерации, среднемесячная начисленная заработная плата одного работника в среднем по России на 01.07.2016 г. составляет 35 707 руб. В разрезе федеральных округов, как уже отмечалось выше, заработная плата варьируется от 22 129 руб. в Северо-Кавказском федеральном округе до 44 665 руб. в Центральном федеральном округе⁸, в то время как величина прожиточного минимума в среднем по России составляет порядка 10 000 руб. Все это свидетельствует о том, что *вопрос доступности кредитных ресурсов ограничивается прежде всего бедностью отдельных регионов*, что подтверждает статистика структуры кредитования по федеральным округам.

Помимо высоких ставок сложность в получении кредита для малого и среднего бизнеса связана с тем, что к субъектам этого бизнеса все чаще предъявляются те же требования, что и к крупным заемщикам. Основная причина этого кроется в отсутствии уверенности со стороны кредитных организаций в отношении возможности возврата ссуженной стоимости.

⁷ При этом среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) определяется Банком России как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского кредита (займа) либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа) / URL: http://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/table/16082016_ko.pdf; Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». СПС КонсультантПлюс.

⁸ URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/.

Следует отметить, что в России серьезно выросла просрочка по потребительским кредитам, которая увеличилась по результатам 2015 г. на 30%. Сложившуюся ситуацию эксперты связывают со значительным снижением уровня доходов населения страны относительно резко возросших цен – темпы роста инфляции Центробанку удалось сдержать только частично. Согласно прогнозам, в следующем году темпы роста просроченных розничных кредитов в России составят от 30% до 35%.

Так, по данным статистики, доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в настоящее время в среднем по России превышает 10% (10,1% на 01.09.2016 г.). Причем в разных регионах ее величина очень сильно колеблется, что не может не влиять на уровень доверия банков к предприятиям в данных регионах. Лучше всего ситуация со своевременным возвратом кредитов складывается в Центральном, Южном, Приволжском и Уральском федеральных округах, где доля просроченной задолженности по указанным кредитам меньше, чем в целом по России. Наиболее сложная ситуация наблюдается в Северо-Кавказском федеральном округе. Там доля просроченной задолженности составляет более 40% (40,5% на 01.09.2016 г.) (см. табл. 6).

Т а б л и ц а 6

Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.09.2016 г., в %

	По кредитам юридическим лицам и ИП	По кредитам физическим лицам
Российская Федерация	10,0974	20,3362
Центральный федеральный округ	9,8959	17,0132
Северо-Западный федеральный округ	13,4453	16,0657
Южный федеральный округ	9,0807	26,5158
Северо-Кавказский федеральный округ	40,4974	30,4532
Приволжский федеральный округ	7,5359	21,0060
Уральский федеральный округ	6,7832	21,2282
Сибирский федеральный округ	10,4001	27,8658
Дальневосточный федеральный округ	18,9999	17,0392

Источник: Составлено авторами на основе данных Банка России / URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>.

Еще более сложная и опасная ситуация по своевременности возврата кредитов наблюдается в сфере кредитования физических лиц. Там доля просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов в среднем по России в 2 раза превышает аналогичный показатель по юридическим лицам и составляет более 20% (20,3% на 01.09.2016 г.). Лидером по несвоевременному погашению кредитов физическими лицами также является Северо-Кавказский федеральный округ, где доля просроченной задолженности превышает 30% (30,5% на 01.09.2016 г.).

Несмотря на то что темпы прироста просроченной задолженности по кредитам в последнее время заметно сократились, предпосылки к ее росту

остаются. В связи с этим банки при выдаче новых и пролонгации действующих кредитов все более внимательно оценивают кредитные риски. Свидетельством этому является множество фактов, начиная от отказа банков от пролонгации кредитов, взятых малыми предприятиями до кризиса на цели развития, срок действия которых заканчивается (что приводит к сокращению производства и снижению издержек на персонал) до ужесточения требований к вновь выдаваемым кредитам как в отношении перечня предоставляемых документов, так и в отношении условий предоставления кредита.

Аналогичные проблемы, связанные с доступностью кредитных ресурсов населению, можно выделить, анализируя ситуацию, связанную с появлением Закона о банкротстве физических лиц, узаконивание отношений с коллекторскими организациями, появление полной стоимости кредита в кредитном договоре, а также активное развитие деятельности бюро кредитных историй. Появление данных инструментов воздействия свидетельствует о необходимости упорядочить деятельность по кредитованию населения, сделать данное направление кредитования регулируемым. Вместе с этим приведенные выше факты свидетельствуют лишь о том, что банки стараются разными способами обезопасить себя от риска невозврата кредита.

Причину сложившейся ситуации, скорее всего, стоит искать в общей нестабильной экономической ситуации, позволяющей осуществлять стратегическое финансовое планирование, не закладывая высокие показатели риска. Экономические агенты должны видеть перспективы своей деятельности в долгосрочном аспекте.

Решать данные вопросы необходимо комплексно, анализируя ситуацию в экономике и в банковском бизнесе как единое целое.

Сегодня сами банки не видят завтрашний день в связи с непредсказуемой политикой Банка России. За последние два года число кредитных организаций сократилось почти в два раза.

Таким образом, к числу явных проблем, с которыми сталкиваются российские банки сегодня, можно отнести:

- финансовый кризис;
- низкие доходы населения;
- мало отлаженную работу с должниками.

Безусловно, что выделенные проблемы взаимосвязаны. Доходы населения растут с каждым годом чуть более 10%, едва покрывая инфляцию. Многие заемщики не могут оформлять крупные потребительские кредиты. По той же причине количество должников вырастает с каждым годом на 5%. А это еще одна проблема рынка кредитования, поскольку при невозврате денег банки терпят серьезные убытки и это не дает возможности им развиваться.

Инструменты настройки устойчивого роста кредитной активности

Одним из инструментов активизации кредитных отношений может стать внедрение на рынок новых финансовых инструментов, в т.ч. залоговых.

Так, одним из трендов современного развития рынка интеллектуальной собственности является разработка проекта Национального стандарта «Интеллектуальная собственность. Управление в кредитной организации». В рамках данного стандарта рассматривается вопрос внедрения (использования) на постоянной основе в практику обеспечения по сделкам в качестве

залога зарегистрированных результатов интеллектуальной деятельности в форме патентов и свидетельств, что позволит существенно облегчить процесс кредитования проектов на выполнения НИОКР.

Учитывая значительную рискованность для банков ряда социально значимых программ и мероприятий, необходимо организованное вмешательство государства. Например, крайне необходимо продолжение государственной поддержки в форме субсидирования процентной ставки по выданным ипотечным кредитам.

В целях обеспечения более равномерного распределения кредитных ресурсов на территории Российской Федерации необходима разработка стратегии пространственного развития Российской Федерации как территориально-пространственной модели развития экономики, создающей предпосылки обеспечения межрегиональной интеграции (интегрировать между собой приоритеты отраслевого и регионального развития, осуществить комплексную увязку развития системы расселения с развитием и размещением объектов экономической и социальной сферы, обосновать локализацию крупных инвестиционных проектов и их инфраструктурное обеспечение).

В рамках развития регионального взаимодействия весьма важным является совершенствование порядка предоставления межбюджетных трансфертов, в т.ч. на основе укрупнения (консолидации) субсидий в рамках государственных программ Российской Федерации⁹.

Несмотря на возможность использования и внедрения новых инструментов, система должна располагать широким перечнем рычагов, способных тонко настраивать и перенастраивать ситуацию в том или ином направлении в зависимости от складывающихся условий.

Например, в сложившейся ситуации с малым и средним бизнесом возможно предложить использование секьюритизации кредитов малым и средним предпринимателям, пересмотр банками нормативов резервирования на возможные потери по ссудам малому бизнесу и др. Казалось бы, меры, не требующие особых волевых усилий со стороны органов власти. Однако в этих условиях следует учитывать экономические интересы непосредственных участников кредитных отношений.

В рамках последних нововведений в отношении поддержки малого и среднего предпринимательства можно отметить утверждение Федерального закона от 03.07.2016 г. № 265-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в России»). Законом устанавливаются требования к фондам содействия кредитованию и к их деятельности¹⁰.

⁹ Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года...

¹⁰ Фонд содействия кредитованию (гарантийный фонд, фонд поручительств) представляет собой юридическое лицо, одним из учредителей (участников) или акционеров которого является субъект РФ и которое осуществляет деятельность, направленную на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к кредитным и иным финансовым ресурсам. Фонд обеспечивает ведение самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней, и размещает такие средства на отдельных банковских счетах. Предусматривается требование о размещении на официальных сайтах информационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) на официальных сайтах фондов сведений о размере поручительств и (или) независимых гарантий, выданных за отчетный период, а также реестров субъектов малого и среднего предпринимательства, являющихся получателями такой поддержки.

Положительным моментом для предприятий малого и среднего бизнеса является запуск Сбербанком России в октябре 2016 г. программы беззалогового кредитования. Она состоит в том, что на основе анализа больших данных (*Big Data*), в т.ч. о движении денежных средств по счетам клиентов, Сбербанк будет формировать индивидуальные кредитные предложения для указанных клиентов. Такие предложения будут сделаны предприятиям малого и среднего бизнеса — клиентам Сбербанка, которые еще не имеют в нем кредита. До конца 2016 г. Сбербанк планирует выдать 100 тыс. таких кредитов на срок от 1 года до 3 лет. Максимальная сумма такого кредита может составить 5 млн руб. В зависимости от того, как покажут себя заемщики по этим кредитам через год, когда наступит срок погашения по части из них, т.е. насколько точными окажутся заложенные в основе программы прогнозные данные по возврату кредитов, Сбербанк примет решение о продлении и расширении данной программы или о ее свертывании.

Использование перечисленных выше инструментов воздействия, направленных на стимулирование кредитной активности регионов, позволит не только обеспечить стабильность функционирования кредитной системы, но и оказать существенную поддержку динамичному развитию регионов.

* * *

В целом рынок кредитования в России достаточно развит и имеет значительный арсенал методов и инструментов, позволяющих не только наладить систему кредитования, но и сделать ее устойчивой. Важно определить общие параметры взаимодействия, учитывая согласованность экономических интересов кредитора и заемщика. Реализация данной задачи лежит в обеспечении стабильной экономической ситуации, нивелирующей появление возможных рисков, как для кредитора, так и для заемщика. В этой связи важно активное участие государства в направленном регулировании ряда ключевых показателей, позволяющих обеспечить поступательное развитие российской экономики. При этом необходимо иметь в виду особенности кредитного процесса в разных регионах страны, связанные с объемом выданных кредитов различным группам заемщиков, уровнем просроченной задолженности по ним, ставок, по которым осуществляется кредитование, и т.п. Указанные особенности необходимо учитывать при формировании региональных и федеральных программ развития в целях обеспечения равномерного развития российских регионов и достижения заданных показателей их социально-экономического уровня жизни и развития.