



30.12.2015) (s izm. i dop., vstup. v silu s 15.01.2016) (The Code of Administrative Violations of 30.12.2001 № 195-FZ (an edition of 12.30.2015) (rev. and ext., joined in force from 01.15.2016)). *ATP «Consultant»* [electronic resource].

15. Po delu o proverke konstitutsionnosti polozenii stat'i 159.4 Ugolovnogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii v sviazi s zaprosom Salekhardskogo gorodskogo suda Yamalo-Nenetskogo avtonomnogo okruga: postanovlenie Konstitutsionnogo Suda RF ot 11.12.2014 № 32-P (On the case on the constitutionality of provisions of Article 159.4 of the Criminal Code of the Russian Federation in connection with the request of the City Court

of Salekhard of Yamalo-Nenets Autonomous District. Resolution of the Constitutional Court of the Russian Federation of 11.12.2014 № 32-P). *ATP «Consultant»* [electronic resource].

16. O vnesenii izmenenii v chasti pervuiu i vtoruiu Nalogovogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii i otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federatsii: federal'nyi zakon ot 02.04.2014 № 52-FZ (red. ot 24.11.2014) (On Amendments to Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation and Certain Legislative Acts of the Russian Federation. Federal law of 02.04.2014 № 52-FZ (an edition of 11.24.2014)). *ATP «Consultant»* [electronic resource].

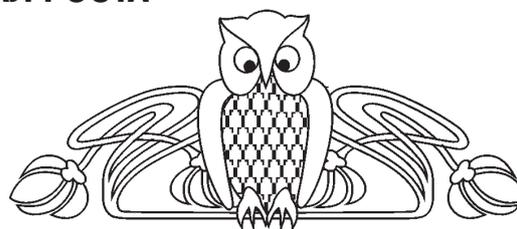
УДК 004.33

## РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ СЕГОДНЯ: ПРОБЛЕМЫ, ПРОТИВОРЕЧИЯ И ПОТЕНЦИАЛ РОСТА

**В. Ю. Макаров**

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, кредита и налогообложения, Поволжский институт управления имени П. А. Столыпина – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Саратов

E-mail: vumakarov1962@yandex.ru



**Введение.** При современном состоянии отечественной экономики, когда налицо устойчивое проявление стагфляционных процессов, неизбежно приходится сталкиваться с проблемами в области кредитования и состояния банковской системы. В то же время именно от реального положения в этих сферах финансовой деятельности в значительной степени зависят перспективы и потенциал экономического роста. Следовательно, изучение условий, в которых происходит эта деятельность, и поиск резервов укрепления позиций банков на рынке выступают сегодня актуальными задачами. **Теоретический анализ.** Факты свидетельствуют о том, что темпы развития микрофинансового сектора кредитования значительно превышают соответствующие темпы, характеризующие нашу банковскую систему, находящуюся фактически в состоянии спада. Несмотря на лидирующие позиции указанного сектора, налицо пересечение области деятельности микрофинансовых организаций и банков в потребительском кредитовании, что предопределяет необходимость изучения предложения продуктов этих организаций в сфере микрокредита. **Результаты.** Исследование выявило наличие конкурентных преимуществ банковской системы в области микропотребкредитования и имеющегося вследствие этого потенциала увеличения объемов кредитования физических лиц со стороны банковского сектора, что при реализации указанных преимуществ на практике позволит улучшить прогнозы и перспективы его развития. **Выводы.** В перечень мер по выведению банковской системы из застойного и предкризисного состояния необходимо включить мероприятия по информированию потенциальных заемщиков о конкурентных преимуществах банковских продуктов, что должно привести к увеличению притока клиентов за кредитами в банки, а значит,

к улучшению финансового состояния последних, при условии соблюдения грамотной кредитной политики.

**Ключевые слова:** кредит, микрофинансирование, банки, потребительское кредитование.

DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-2-144-148

### Введение

При современном состоянии отечественной экономики, когда налицо устойчивое проявление стагфляционных процессов, неизбежно приходится сталкиваться с проблемами в области кредитования и состояния банковской системы. В то же время именно от реального положения в этих сферах финансовой деятельности в значительной степени зависят перспективы и потенциал экономического роста. Следовательно, изучение условий, в которых происходит эта деятельность, и поиск резервов укрепления позиций банков на рынке выступают сегодня актуальными задачами.

Восстановление банковского сектора экономики после затяжных явлений кризисного характера играет исключительно важную, во многом определяющую роль для поступательного экономического роста и развития потребительского рынка. Такое восстановление будет происходить в сложных условиях нарастающей конкуренции и охватывать различные направ-



ления деятельности банков. Его перспективы связаны с активизацией различных групп потенциальных клиентов по целому спектру банковских продуктов и услуг. В числе подобных клиентов закономерно рассматривается и сектор потенциальных заемщиков – физических лиц, объемы банковского кредитования которых неуклонно снижаются в последние годы. И это на фоне продолжающегося роста микрофинансирования в стране, субъектами которого активно выступают микрофинансовые организации (МФО), а также ломбарды и потребительские кредитные кооперативы.

### Теоретический анализ

Процесс кредитования, в первую очередь банковского, в последнее время сталкивается с определенными трудностями и проблемами, закономерно вытекающими из характера внутренних и внешних экономических причин.

Объем кредитов юридическим лицам (за исключением финансовых организаций) уменьшился в апреле 2015 г. на 3,5% до 28 трлн 601,3 млрд руб. Просрочка по кредитам стремительно растет. Размер просроченной задолженности по указанным кредитам увеличился в апреле на 6,9% до 1 трлн 589,9 млрд руб. В целом в январе–апреле объем просрочки вырос на 27,1%. Доля просрочки в кредитном портфеле банков юридическим лицам (за исключением финансовых организаций) увеличилась в апреле на 0,5% до 5,5%. Убыток по итогам апреля понесли 245 кредитных организаций (КО) (30,2% от количества действующих КО). В апреле количество убыточных КО увеличилось на 41. Совокупный убыток убыточных КО увеличился в девять раз до 203,387 млрд руб. [1].

Банк России провел стресс-тесты банковского сектора на базе «достаточно жесткого макросценария». Сценарий предполагает подъем процентных ставок на российском финансовом рынке и снижение фондовых индексов. Параметры стресс-теста были определены на базе оценок возможного воздействия на российскую экономику ухудшения внешнеэкономических условий. Банковский сектор в результате данного сценария может иметь финансовый итог от нуля до убытка в размере 0,3 трлн руб. Самая большая часть потерь (67%) связана с кредитным риском и доформированием резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Средняя доля «плохих» ссуд в кредитном портфеле может вырасти с 7,9 до 17,7%. Второе по значимости место (16%) занимают потери от реализации рыночного риска. При этом основная часть этих потерь (около 60%) приходится на процентный риск,

еще около 30% – на фондовый риск и примерно 10% – на валютный. На потери от реализации процентного риска по балансу приходится 15% от общего объема потерь [2].

В то же время позиция самого Центрального банка в таких условиях, когда определяющими являются факторы экономического роста при стабилизации банковской системы, имеет неоднозначную оценку:

- слишком медленно снижается ключевая ставка, что негативно влияет на процессы кредитования;

- не сформированы источники «длинных денег» в банковском секторе, в том числе в форме долгосрочных вложений государственных средств, а также пенсионных накоплений в депозиты банков;

- не прослеживается информационной открытости в деятельности большинства кредитных организаций (особенно в ее финансовых аспектах);

- форсируется процесс отзыва банковских лицензий при отсутствии средств в фонде страхования вкладов;

- вводится все больше «нерыночных» ограничений при кредитовании клиентов банков.

Ставка по потребительским кредитам банков не может быть больше предельной, установленной ЦБ, определяемой на основе среднерыночной ставки, умноженной на треть, что в определенной степени может быть оправдано социальными причинами и обеспокоенностью качеством кредитных портфелей.

В то же время обсуждается возможность принятия еще одного закона, запрещающего банкам повышать ставку по кредитам для компаний (юридических лиц) более чем на 3% от уровня ключевой ставки ЦБ. Ключевая ставка ЦБ составляла на конец мая 2015 г. 12,5%. Таким образом, банки не смогут кредитовать компании по ставке, выше 15,5% [3].

Однако следует помнить, что проценты за пользование кредитом зависят, главным образом, от стоимости ресурсной базы или уровня затрат банка, и указанные нововведения лишь усилят недоступность кредита для юридических лиц, снизят спрос на кредит и вынудят банки перенаправить денежные потоки на спекулятивные валютные и фондовые операции. Часть действующих кредитных учреждений, имеющих статус банка, вообще уйдут с рынка. Размер ставок за кредит зависит от обеспеченности кредитными ресурсами, многообразия форм предложений кредита, уровня инфляции и степени конкуренции среди кредитных организаций, т.е. от рыночных факторов, а не от административных



решений в духе командной экономики. Это указывает на наличие противоречий в управлении кредитной деятельностью и недостаточную проработанность данной законодательной инициативы в плане ожидания возможных экономических последствий.

Другая проблема этого рынка – существенное падение темпов банковского потребительского кредитования, что привело к негативному для экономики снижению уровня потребительского спроса, а это повлекло закономерное торможение темпов развития малого бизнеса и отечественного производителя в целом. Темпы роста потребительского кредитования в России достигли восьмилетнего минимума. В 2015 г. годовой прирост потребительской закредитованности составил 3,9%. До этого показатель ниже 4% был отмечен только в августе 2010 г. [4]. Кризис и падение уровня жизни заставили россиян сокращать свою долговую нагрузку. По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), с начала 2015 г. общее число заемщиков банков в России сократилось с 39,7 млн до 35,4 млн человек, или на 11% [5].

Несколько иная ситуация в так называемом микрофинансовом кредитном секторе. Микрофинансирование остается одним из самых динамичных секторов с текущим объемом рынка в 120 млрд руб., с перспективой в 350 млрд руб. и ежегодным ростом в 40%. Потенциал рынка огромный: около 70% жителей небольших городов не обслуживаются банками, а пересечение клиентов банковского сектора и сектора МФО составляет всего 25% [6].

В то же время анализ сложившегося рынка кредитования показывает реальное пересечение микрокредитного сектора в МФО и банковской системе, а оценка предлагаемых условий выдачи схожих по размеру микрокредитов в МФО и в банковских организациях свидетельствует о том, что они существенно различаются, в первую очередь по стоимости заимствований.

Приведем некоторые примеры условий потребительского кредитования банков и МФО по городу Саратову (табл. 1, 2) [7].

Таким образом, процентная ставка по кредитам МФО находится в диапазоне 365–803% в перерасчете на год.

Таблица 1

**Условия микрофинансирования МФО по городу Саратову**

Организации МФО Саратова	Ставка, % дн.	Лимит, руб.
Vivus	1,8	15 000
СМС– ФИНАНС	1,0	15 000
Быстроденьги	2,0	16 000
Опту-Мoney	1,0	30 000
Е заем	2,2	20 000
MoneyMan	1,2	30 000
Beri.ru	2,0	15 000
Ферратум	2,0	20 000
Fingoogo	2,0	20 000
OneClickMoney	2,0	20 000
МигКредит	2,0	30 000

Таблица 2

**Условия потребительского кредитования банков по городу Саратову**

Банки Саратова	Кредитный продукт	Ставка, % год	Лимит, руб.
Совкомбанк	Потребительский	12,0	200 000
Ситибанк	Потребительский	21,0	1 000 000
Ренессанс Кредит	Кредит наличными	28,0	300 000
Уральский Банк реконструкции и развития	Открытый	20,0	1 000 000
Росэнергобанк	Потребительский	34,0	400 000
Инвесткапитал Банк	Кредит наличными	16,0	300 000
Восточный Экспресс	Кредит наличными	22,0	500 000
Райффайзенбанк	Персональный	20,9	750 000
Пробизнесбанк	Кредит на доверии	24,0	1 000 000
Сбербанк	Кредитная карта	33,9	12 000



Итак, ставка по потребительским кредитам банков не превышает, по указанной выборке, 34% годовых. Более того, получение заемных денежных средств по кредитным картам (Сбербанка, ВТБ-24 и др.) вообще не предполагают процентную нагрузку на заемщика в течение льготного периода. В связи с данным преимуществом особенно странным представляется фактическое падение спроса населения на этот кредитный продукт в 2015 г.

Следовательно, схожие кредиты («деньги до зарплаты»), практикуемые в микрофинансовом секторе, это по целевому назначению то же самое, что и банковский кредит на неотложные нужды или банковский экспресс-кредит как формы потребительских ссуд) частные лица (с преимущественно положительной кредитной историей) в большинстве случаев могут получать в банках, но по ставке намного ниже, чем в МФО. Значительная доля подобных ссуд в пределах небольших сумм предоставляются, как и в МФО, без обеспечения (например, кредиты по кредитным картам, а также предлагаемые некоторыми банками кредиты на доверии). Перспективы возвратности кредитов существенно выше за счет более низкой кредитной ставки, а значит, более низких затрат заемщика по обслуживанию ссудной задолженности. Конкурентные преимущества у банков налицо. Клиент может получить кредит либо сразу, либо через несколько дней (например, при необходимости выпуска или перевыпуска кредитной карты).

Таким образом, на сложившемся рынке предложения кредитных услуг при наличии полной и эффективной процедуры информирования потребителей существует реальный резерв постепенного прироста объема потребительского кредитования банков в сегменте микрозаймов. При условии проведения эффективных мер по регулированию данного сектора кредитного рынка это в конечном счете будет способствовать улучшению результатов банковской деятельности и стабилизации финансового состояния банковских кредитных организаций.

### Результаты

Сегодня, находясь в статусе мегарегулятора финансовых, в том числе кредитных, организаций, включающих кроме банковских учреждений кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, ломбарды и другие, Центральный банк России владеет всей полнотой информации, необходимой для кардинального улучшения положения дел с финансовой грамотностью населения, представляющего на данный момент значительную аудиторию с

точки зрения потенциальных ссудозаемщиков. Она может быть расширена за счет регулируемой переориентации части клиентов-физических лиц, рассматривающих возможность выступить в качестве заемщика «микрозаймов», с микрофинансового в банковский сектор.

### Выводы

В связи со всем вышесказанным, целесообразно, в качестве нашей рекомендации, поручить главным управлениям Центрального банка публиковать по регионам (с обязательным размещением на официальном сайте) открытую информацию в виде специально разработанной формы табличных данных (бюллетеня), представляющую собой полный перечень всех действующих кредитных организаций – банков и МФО (осуществляющих деятельность на кредитном рынке региона), их кредитных продуктов с характеристиками всех требований к кредитованию, в первую очередь, процентных ставок (полной стоимости кредита), лимитами предоставляемых ссуд, в том числе во взаимосвязи с кредитной историей, и требованиями по обеспечению (дополнительным гарантиям возвратности) ссудной задолженности. Указанный перечень должен сопровождаться сведениями о режиме работы и адресах представленных организаций, иметь исчерпывающую контактную информацию, а также возможность предварительного рассмотрения кредитной заявки заемщика через онлайн-запрос.

В случае принятия рассмотренной процедуры к применению на практике ответственным службам Центрального банка необходимо определить наиболее доступные и эффективные способы доведения указанной выше информации до всех заинтересованных лиц. Кроме всех перечисленных мероприятий одновременно представляется очевидной необходимость проведения рекламных акций по продвижению своих кредитных продуктов, относящихся к области микрокредитования, самими коммерческими банками.

Это создаст условия, позволяющие субъектам, собирающимся стать пользователями заемных денежных средств, выбрать из многообразия кредитных организаций наиболее приемлемую, а из вариантов потребительского кредитования – наиболее оптимальный, что в результате обеспечит наибольшую результативность кредитной деятельности в плане формирования доходности от проведения кредитных операций и снижения в кредитных портфелях удельного веса «плохих» долгов – проблемных кредитов. Все это будет способствовать снижению уровня просрочен-



ной кредитной задолженности и окажет благоприятное влияние на состояние отечественной банковской системы.

### Список литературы

1. ЦБ : просрочка по кредитам стремительно растет // Вести. Экономика. ВГТРК : [сайт]. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/57488> (дата обращения: 12.12.2015).
2. ЦБ : банки России могут столкнуться с проблемами // Вести. Экономика. ВГТРК : [сайт]. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/57578> (дата обращения: 12.12.2015).
3. Банкам ограничат размер ставки кредитования юрлиц // Вести. Экономика. ВГТРК : [сайт]. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/57525> (дата обращения: 12.12.2015).
4. Темпы потребительского кредитования снизились // Кредитный гид : [сайт]. URL: <http://kredit-guide.ru/novosti/tempyi-potrebitelskogo-kreditovaniya-snizilis.html> (дата обращения: 12.12.2015).
5. Без кредитов : как россияне сокращают количество долгов // ИА «РосБизнесКонсалтинг» : [сайт]. URL: <http://money.rbc.ru/news/565c69389a79472100459838> (дата обращения: 12.12.2015).
6. Бахвалов А. Кредитный импульс // Рос. Бизнес-газета. 2015. № 984. 10 февр. URL: <http://www.rg.ru/2015/02/10/mfo.html> (дата обращения: 12.12.2015).
7. Финансовый центр : [сайт]. URL: <http://fincenter.biz/saratov/microfinance-institutions/e-zaem.html> (дата обращения: 12.12.2015).

### Credit Market: the Problems, Contradictions and Potential for Growth

V. Yu. Makarov

Stolypin Volga Region Institute of Administration of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, 23/25, Sobornaya str., Saratov, 410031, Russia  
E-mail: [vumakarov1962@yandex.ru](mailto:vumakarov1962@yandex.ru)

**Introduction.** In the present state of the domestic economy, where there is a stable manifestation of stagflation processes will inevitably have to deal with problems in the field of credit and the banking system. At the same time it is the real situation in those areas of financial activity depend largely on the prospects and potential for economic growth. Therefore, the study of the conditions in which this activity takes place, and the search for reserves to strengthen the positions of banks in the market today are the urgent tasks. **Theoretical analysis.** Evidence suggests that the pace of development of the microfinance sector lending rates significantly higher than those characterizing our banking system that is actually in a state of decline.

Despite the leading position of this sector, there is the intersection of the activities of microfinance institutions and banks in consumer lending, which determines the need to examine product offerings of these organizations in the field of microcredit. **Results.** The study revealed the existence of the competitive advantages of the banking system in mikropotrebkreditovaniya and available as a result of this potential increase in the volume of lending by the banking sector, which in the implementation of these advantages in practice will improve forecasts and prospects for its development. **Conclusions.** The list of measures for elimination of the banking system of stagnant and the pre-crisis status must include measures to educate potential borrowers about the competitive advantages of banking products, which should lead to an increase in the influx of customers for loans to banks, and thus to improve the financial condition of the latter, subject to competent credit policy.

**Key words:** credit, microfinance, banking, consumer lending.

### References

1. TsB: prosrochka po kreditam stremitel'no rastet (Central Bank: the delay for loans is growing rapidly). *Vesti. Ekonomika. VGTRK* (Messages. Economy. VGTRK. Site). Available at: <http://www.vestifinance.ru/articles/57488> (accessed 12 December 2015).
2. TsB: banki Rossii mogut stolknut'sia s problemami (CB: Russian banks may face problems). *Vesti. Ekonomika. VGTRK* (Messages. Economy. VGTRK. Site). available at: <http://www.vestifinance.ru/articles/57578> (accessed 12 December 2015).
3. Bankam ogranichat razmer stavki kreditovaniia iurlits (Banks will limit the size of the lending rates of legal entities). *Vesti. Ekonomika. VGTRK* (Messages. Economy. VGTRK. Site). Available at: <http://www.vestifinance.ru/articles/57525> (accessed 12 December 2015).
4. Tempy potrebitel'skogo kreditovaniia snizilis' (The rate of consumer credit declined). *Kreditnyi gid* (Guide Credit. Site). Available at: <http://kredit-guide.ru/novosti/tempyi-potrebitelskogo-kreditovaniya-snizilis.html> (accessed 12 December 2015).
5. Bez kreditov: kak rossiiane sokrashchaiut kolichestvo dolgov (Without loans: how to reduce the amount of debt Russians). *IA RosBiznesKonsalting* (Information Agency RosBusinessConsulting. Site). Available at: <http://money.rbc.ru/news/565c69389a79472100459838> (accessed 12 December 2015).
6. Bahvalov A. Kreditnyi impul's (Credit momentum). *Rossiiskaia Biznes-gazeta* (Russian business newspaper. Site), 2015, no. 984, February 10. Available at: <http://www.rg.ru/2015/02/10/mfo.html> (accessed 12 December 2015).
7. *Finansovyi tsentr* (Financial Center. Site). Available at: <http://fincenter.biz/saratov/microfinance-institutions/e-zaem.html> (accessed 12 December 2015).