

«Долговое болото» российских заемщиков

В статье рассмотрена одна из основных проблем, с которой сталкиваются кредитные организации в современной России, продемонстрированы регионы с самой высокой просроченной задолженностью, а также представлены пути и методы решения данной проблемы.

Ключевые слова: потребительское кредитование; просроченная задолженность; закредитованность населения.

Экономические санкции против России, снижение курса национальной валюты по отношению к евро и доллару США, рост инфляции, ужесточение денежно-кредитной политики и повышение ключевой ставки Банком России в декабре 2014 г. послужили причиной удорожания кредитных продуктов и увеличения процентных ставок, что, несомненно, повлияло на качество кредитного портфеля.

В стране долг населения РФ перед банками, накопленный во время потребительского бума, превратился в «долговое болото», которое засасывает деньги и тормозит экономику.

Согласно официальным данным Банка России, в конце февраля 2017 года у российского населения сформировалась задолженность перед банками в размере 10,7 трлн рублей. Совокупный объем обязательных платежей по данным займам за год составил 4,6 трлн рублей, из этой суммы 1,8 трлн направлено на оплату процентов. Новых кредитов банками выдано на сумму 200 млрд рублей¹.

Население страны вынуждено обслуживать свои долги, оплачивая проценты, но новых кредитов оформляется меньше.

Данная ситуация, связанная с закредитованностью, выглядит серьезно. Причинами, негативно влияющими на банковский сектор, могут являться такие факторы, как снижение кредитоспособности населения, спад реальных доходов населения. Но мы имеем право говорить, что отзыв лицензий почти у 300 банков, начиная с 2014 года, связан с последствиями увеличения потребительского кредитования в 2012–2014 годах и в дальнейшем – с формированием фантастических объемов портфелей просроченной задолженности.

Нельзя сказать, что это проблема одних банков. 2016 год показал, что более 40 % граждан имели неоплаченную задолженность по кредитам. При появлении возможности объявить себя банкротом, сохраняется огромное количество людей, платежи которых превышают 100 % дохода.

В конце 2016 года реальные доходы населения упали на 6 %, и это только начало негативной динамики. По официальным данным озвучено, что за чертой бедности находится 22 млн человек, при этом надо учитывать, что задолженность населения перед банками увеличивается. Процентные ставки снижаются, что стимулирует привлечение новых заемщиков, но это говорит не столько о повышении кредитоспособности населения, сколько о необходимости заемных средств, в том числе и для погашения задолженности по ранее полученным кредитам².

* Татьяна Ивановна Денисова, магистрант факультета бизнеса и управления, АНО ВО «Гуманитарный университет» (г. Екатеринбург).

¹ Источник: [4].

² Источник: [6].

На рисунке 1 представлен рейтинг регионов по доле просроченных населением кредитов³.



Рис. 1. Рейтинг регионов по доле задолженности, просроченной населением (РИА Рейтинг по данным ЦБ РФ и Росстата. – URL: <http://riarating.ru/>)

Самая высокая доля просроченной задолженности, несмотря на ее существенное снижение, остается у Республики Ингушетия (27,6 %). Кроме того, высокая доля просрочки зафиксирована в следующих регионах: в Карачаево-Черкесской Республике, Республике Бурятия, Кабардино-Балкарской Республике, Омской области, Кемеровской области, Ставропольском и Краснодарском краях. Во всех этих регионах доля просроченной задолженности по кредитам населению превышает 10 %.

Таблица 1

Рейтинг регионов по доле задолженности, просроченной населением (РИА Рейтинг по данным ЦБ РФ и Росстата)⁴

	Субъект РФ	Доля просроченной задолженности населения перед банками, %*	Задолженность по кредитам на душу населения, тыс. руб.	Изменение задолженности населения за 2016 год, %
1	Республика Крым	1,25	5,8	61,5
2	Ненецкий автономный округ	1,79	124,8	13,1
3	г. Севастополь	2,18	7,7	57,6
4	Чукотский автономный округ	2,67	93,4	10,4
5	Ямало-Ненецкий автономный округ	3,93	188,8	7,6
46	Воронежская область	8,02	56,1	2,9
47	Вологодская область	8,03	75,8	2,0
48	Свердловская область	8,08	81,7	-2,4

³ Источник: [5].

⁴ Источник: [5].

49	Забайкальский край	8,08	75,9	-2,0
50	Ульяновская область	8,09	66,3	2,3
81	Омская область	11,10	66,9	-1,4
82	Кабардино-Балкарская Республика	11,46	35,4	-0,5
83	Республика Бурятия	12,36	73,3	-12,1
84	Карачаево-Черкесская Республика	14,04	40,7	-1,4
85	Республика Ингушетия	27,60	8,3	2,0
	Россия	7,9	73,4	1,3

*Доля просроченной задолженности определяется как отношение объема просроченной задолженности к объему ссудной задолженности по кредитам населению на 1 января 2017 года.

Да, кредит действительно стимулирует экономический рост, но только в том случае, если процентные ставки ниже, чем средние темпы роста доходов у заемщиков. На сегодняшний день обстоятельства складываются совершенно иначе, так как доходы населения не растут, а, наоборот, находятся в стагнации или снижаются, а ставки остаются высокими. В данной ситуации банки тормозят оживление экономики.

По предварительным данным Национального бюро кредитных историй (данные получены от 4 000 кредиторов, передающих свои сведения), в первые два месяца 2017 года объем просроченной задолженности свыше 30 дней снизился во всех сегментах розничного кредитования, кроме автокредитов. По кредитным картам сокращение составило с 18,9 до 17,8 %, по кредитам на покупку потребительских товаров – с 21,7 до 21,3 %, по ипотеке – с 3,9 до 3,5 %. Доля просроченной задолженности по автокредитам увеличилась с 9,6 до 9,9 %⁵.

В начале 2017 года замечена тенденция к улучшению, но объемы «плохих» долгов продолжают оставаться значительными. Незначительный рост задолженности по автокредитованию можно связать с тем фактором, что данное направление пользуется спросом, процент одобрения выше, так как данный кредит обеспечен залогом.

Наименьшую долю просроченной задолженности имеет ипотечное кредитование. Данный сегмент розничного кредитования остается самым стабильным и имеет низкую степень риска.

По итогам прошлого года объем выданных ипотечных кредитов в 2017 году вырос почти на 30 % – до 1,475 триллиона рублей, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года результат не слишком выдающийся. Более 80 % выданных ипотечных кредитов приходится на 5 крупнейших банков. 2016 год выдался рекордным по выдаче кредитов в данном сегменте в связи с окончанием льготной программы государственной поддержки. С 2017 года программа отменена. В связи с этим ожидать ажиотажа на спрос данного вида кредита не стоит. Вероятнее всего, сохранится положительная динамика, что явится неплохим результатом в сложившихся условиях.

Пути и методы решения сложившейся ситуации в России и банковском секторе должны касаться не только заемщиков, но и кредитных организаций. Что касается последних, то проблема должна решаться путем пересмотра и изменения финансового рынка: разделением расчетных и инвестиционных операций банков, упрощением системы регулирования. Только после пересмотра системы можно добиться инвестирования банков в реальный сектор экономики и понижения про-

⁵ Источник: [3].

центных ставок, изменить потребительскую модель на сберегательно-накопительную, в результате которой население будет умеренно подходить к потреблению; ограничить объем выдаваемых кредитов для заемщиков, на основании действующей у них задолженности; исключить возможность «получения» денежных средств через интернет-сервисы и получения кредитных карт по почте, для добросовестных заемщиков разработать индивидуальные льготные инвестиционные программы.

Литература

1. О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ.
2. Банки.ру : финансовый портал. – URL: <http://www.banki.ru>
3. Национальное бюро кредитных историй : [сайт]. – URL: <https://www.nbki.ru/company/news>
4. Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям // Центральный банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_17.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk
5. Рейтинг регионов по доле задолженности, просроченной населением // РИА Рейтинг : [сайт]. – 23.03.2017. – URL: <http://riarating.ru/regions/20170323/630059013.html>
6. Уровень жизни // Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт. – URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#
7. Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт. – URL: <http://www.gks.ru>
8. Центральный банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL: <http://www.cbr.ru>

Tatyana Ivanovna Denisova,

Master Student, Business and Management Department,
Liberal Arts University – University for Humanities (Ekaterinburg)

«Debt Burdens» of Russian Borrowers

The article considers one of the main problems facing credit organization in modern Russia, analyzes the situation concerning the highest overdue debts in regions. It presents the ways and methods to solve this problem as well.

Key words: consumer lending; overdue debt; crediting of the population.