

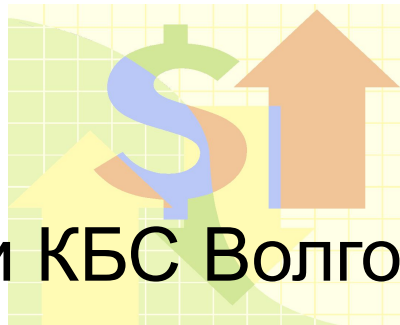
Кредитно-банковская система Волгоградской области

Лекция 8(5)

Вопросы



1. Сущность, структура и функции кредитно-банковской системы (КБС) РФ



2. Показатели КБС Волгоградской области
3. Кредитная «наркомания»

КРЕДИТНО-БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

представляет собой функциональную подсистему рыночного хозяйства, опосредующую процессы формирования капитала в экономической системе и его движения между субъектами и секторами экономики.



Банки -

- специальные экономические институты, образующие основную группу кредитных учреждений и реализующие функции аккумуляции денежных средств, предоставления кредитов, ведения денежных расчетов, эмиссии кредитных средств обращения, выпуска различных ценных бумаг и т.д.

Банковская система в современной рыночной экономике

включает три основные группы кредитно-финансовых институтов:

- **центральный банк;**
- **коммерческие банки;**
- **специализированные кредитно-финансовые учреждения**

На каждом из трех уровней выполняются соответствующие **ФУНКЦИИ**.

1. **Денежно-хозяйственные функции** (работа с деньгами вкладчиков, сделки по хранению, предоставление кредита и информации, консультирование и др.) осуществляются кредитными институтами (банками).
 2. **Регулирующие функции** (установление учетной ставки, установление резервов и т.п.) осуществляются центральным банком и ведомствами по надзору.
 3. **Регламентирующие функции** (контроль за частными банками и т. п.) осуществляются Центральным банком и Министерством финансов.
-

ЦБ (Центральный Банк)

- ЦБ осуществляет руководство всей кредитной системой страны, регулирует кредитно-денежное обращение, контролирует и стабилизирует движение обменного курса национальной валюты, сглаживает своим влиянием перепады в уровне деловой активности, цен и др.
- ЦБ выступает в качестве агента Правительства РФ, консультирует правительство в таких областях, как управление национальным долгом, валютная и кредитно-денежная политика.
- Кроме того, он является представителем правительства в финансовых операциях последнего.

Функции ЦБ

- **эмиссия (выпуск) банкнот;**
- **хранение государственных золотовалютных резервов;**
- **управление счетами правительства, выполнение зарубежных финансовых операций,**
- **хранение резервного фонда других кредитных учреждений, главным образом коммерческих банков;**
- **денежно-кредитное регулирование экономики;**
- **кредитование коммерческих банков и осуществление кассового обслуживания государственных учреждений;**
- **проведение расчетов и переводных операций;**
- **выпуск и погашение государственных ценных бумаг;**
- **контроль за деятельностью кредитных учреждений.**

Коммерческие банки

являются юридическими лицами, которым на основании лицензии, выдаваемой ЦБ, предоставляется право привлекать денежные средства от физических и юридических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности и платности.

Кроме этого, КБ оказывают некоторые специальные услуги государству, предприятиям и населению:

- **чековое обслуживание и расчетно-кассовые операции, выдача денег под заклад имущества,**
- **Средне - и долгосрочное кредитование специального назначения (например, компаний, разрабатывающих месторождения полезных ископаемых),**
- **проектное финансирование модернизации производства,**
- **предоставление ссуд в иностранной валюте,**
- **финансирование рискованных, венчурных проектов,**
- **лизинг оборудования и другие банковские операции и услуги.**

Коммерческие банки

для осуществления своей деятельности берут кредит у ЦБ под определенный % - *учетную ставку (ставка рефинансирования)*.

- КБ предоставляют полученные средства своим клиентам под %, который выше учетного.
- Если ЦБ повысит учетную ставку %, то КБ поднимут ставку % своим клиентам.
- Если ЦБ снизит учетную ставку, то же самое сделают коммерческие банки.
- Таким образом, ЦБ воздействует на экономику, проводя политику «дешевых» или «дорогих» денег, чтобы стимулировать или охладить деловую активность.

- Управление величиной денежной массы осуществляется путем определения нормы обязательных резервов.
- В соответствии с законом КБ часть своих средств обязаны хранить в виде резерва в ЦБ. Размер этого резерва устанавливает ЦБ.
- При уменьшении его величины у КБ увеличивается возможность размещать деньги среди своих клиентов и денежная масса в стране растет.
- С увеличением резерва предложение денег уменьшается, цена на них, т. е. уровень процента, растет, деньги становятся «дорогими».
- Политика резервов, проводимая ЦБ, является наиболее жестким инструментом денежно-кредитного регулирования. Она применяется как средство для быстрого сжатия или расширения кредитной массы в стране.

Именно коммерческие банки уже непосредственно работают с клиентами (физическими и юридическими лицами)

- По видам совершаемых операций КБ могут быть *универсальными или специализированными*.

Коммерческие банки как кредитные институты играют большую роль в регулировании денежной массы:

- аккумулируют временно свободные денежные средства;
- предоставляют кредиты;
- создают кредитные деньги;
- эмитируют ценные бумаги.
- Привлечение и размещение денежных средств банки осуществляют через проведение пассивных и активных операций.
- Привлечение и размещение денежных средств КБ осуществляют через проведение пассивных и активных операций.

Среди услуг коммерческих банков выделяют следующие ВИДЫ:

- 1. **Прямое кредитование**, т.е. выдача ссуды на условиях возвратности, платности, срочности.
- 2. **Банковские инвестиции**, т.е. приобретение банком акций и облигаций.
- 3. **Лизинг**, т.е. опосредствованная банком аренда различных видов имущества и оборудования.
- 4. **Факторинг**, т.е. инкассирование дебиторской задолженности клиента с выплатой суммы счетов немедленно или по мере погашения задолженности.
- 5. **Трастовые операции**, т. е. операции по управлению капиталом клиентов.

**ТРЕТИЙ УРОВЕНЬ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ ПРЕДСТАВЛЕН
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫМИ
ИНСТИТУТАМИ:**

- **пенсионными фондами,**
- **страховыми компаниями,**
- **инвестиционными и ипотечными банками,**
- **ссудо-сберегательными ассоциациями и т.д.**

**Они сосредотачивают у себя
значительные денежные ресурсы и
поэтому оказывают большое
воздействие на денежную политику.**

Специализированные кредитно-финансовые учреждения

занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности.

- В их деятельности можно выделить одну или две основные операции, они доминируют в относительно узких секторах рынка ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру.

Функции КБС



банков

Пассив – банковские ресурсы, т.е. средства, привлеченные посредством пассивных операций:

- 1. Вклады или депозиты, принимаемые у клиентов;**
- 2. Продажа ценных бумаг;**
- 3. Собственный капитал:**
 - **Акционерный первоначальный капитал;**
 - **Резервы;**
 - **Накопленная прибыль**

Актив – размещение банковских ресурсов, посредством проведения активных операций:

- **Кредиты физическим и юридическим лицам;**
- **Вексельные операции;**
- **Фондовые операции (операции с ценными бумагами – акциями, облигациями);**
- **Услуги (лизинг, факторинг, доверитель-ные операции и др.)**

**К причинам, вызывающим нарушения в
функционировании банковской системы,
относятся:**

- **нестабильность курса национальной валюты;**
- **неудачная денежно-кредитная политика ЦБ;**
- **неразумная фискальная (налоговая) политика;**
- **отсутствие эффективной системы страхования депозитов.**

К мерам по стабилизации кредитно-банковской системы относятся:

- **совершенствование банковского законодательства;**
- **приведение в соответствие уровня минимальных банковских резервов и уровня учетной ставки;**
- **развитие новых форм кредитно-банковских услуг и регулирование емкости кредитного рынка.**

История

Главное управление ЦБ РФ по Волгоградской области

- **Отделение Государственного банка (ГБ) в Царицыне (Сталинград - Волгоград) было образовано 1 июня 1882 г. К концу 19 века в Царицыне бурно развивается промышленность, оживляется финансовый оборот с соседями и столичными городами Москвой и Санкт-Петербургом, активно создаются коммерческие банки.**
- **К 1915 г. Царицынское отделение ГБ и частные банки г. Царицына по объему операций и получаемой прибыли входили в число крупнейших кредитных учреждений Российской империи.**

После установления в Царицыне Советской власти деятельность частных банков осуществлялась под контролем Совета банковских комиссаров. Ликвидация дел бывших коммерческих банков и слияние их с ГБ в единый Народный банк РСФСР длились до конца 1919 г.

- **В годы гражданской войны Царицын был одним из центров борьбы нового и старого политического строя. Город неоднократно переходил из рук в руки. Чтобы не подвергать опасности ценности, находившихся в хранилище отделения Народного банка РСФСР, деньги были эвакуированы на курсирующий по Волге пароход «ГРОЗА», и оттуда доставлялись специальным пароходом на нужды ревкома.**
- **После гражданской войны по мере стабилизации экономики в стране начала восстанавливаться двухуровневая банковская система. С 1924 г. в Царицыне начинают работать Кооперативный, Промышленный, Коммунальный и Сельскохозяйственный банки. Главным звеном банковской системы становится ГБ СССР. Он имел наибольшую сумму привлеченных ресурсов и кредитных вложений в народное хозяйство и оказывал значительную поддержку экономике области.**
- **В 30-е годы в Сталинграде строится первый в стране тракторный завод, Сталинградская ГРЭС. Восстанавливается и развивается сельское хозяйство. Для обслуживания промышленности открываются новые отделения Госбанка СССР в районах города: первое - Дзержинское отделение Госбанка при тракторном заводе было открыто в Сталинграде в 1932 г., в районах области для обеспечения расчетов с хлебосдатчиками при райполеводколхозах открываются приписные кассы ГБ СССР.**



продолжение

- **Для подготовки квалифицированных специалистов в 1932 г. при отделе кадров Царицынского отделения ГБ СССР создается школа банковского ученичества, которая ежегодно подготавливала около 30 специалистов.**
- **1 февраля 1934 г. после разделения Нижневолжского края образуется самостоятельная Сталинградская краевая контора ГБ СССР, которая в 1937 г. преобразуется в областную контору Госбанка СССР.**
- **В 1936 г. в Сталинградской конторе начинается внедрение механизированного учета. Передовики конторы разработали новый метод составления баланса с помощью счетно-аналитических машин «Астра», и с 1 марта 1936 г. баланс стал составляться ежедневно. Эта система была одобрена Правлением ГБ СССР и рекомендована для применения в других конторах.**

продолжение

- **В годы Великой отечественной войны Сталинградская областная контора ГБ СССР попала в зону непосредственных боевых действий. Ею было сформировано шесть полевых касс, одна из которых действовала при легендарной 62 армии Сталинградского фронта под командованием В.И. Чуйкова.**
- **Контора ГБ СССР работала даже тогда, когда центр города стал передним краем обороны. В августе 1942 г. немецкая авиация подвергла город массовой многодневной бомбовой атаке.**
- **Коллектив конторы в тяжелейших условиях обеспечил эвакуацию сотен миллионов рублей за Волгу. Во время эвакуации ценностей было разрушено здание конторы. Под его руинами погиб управляющий Сталинградской областной конторой ГБ СССР Александр Григорьевич Горбунов. Посмертно он награжден орденом Красной звезды. В память о погибших сотрудниках в здании конторы открыта мемориальная доска.**
- **2 февраля 1943 г. закончилась Сталинградская битва, а уже 3 марта Сталинградская контора ГБ СССР продолжила свою работу в полуразрушенном здании.**
- **В 1957 г. в центре города было возведено здание областной конторы ГБ СССР, которое является Памятником архитектуры местного значения. В настоящее время в нем размещается Главное управление Центрального банка РФ по Волгоградской области.**

продолжение

- **К 1988 г. в Волгоградскую Областную контору ГБ СССР входило 44 отделения, осуществлявших кредитно-расчетное и кассовое обслуживание более 6 тыс. предприятий, которым было открыто свыше 40 тыс. счетов.**
- **Ежедневно совершалось более 87 тыс. расчетных операций.**
- **В состав конторы входил Вычислительный центр, введенный в эксплуатацию в 1978 г. и обрабатывал финансовую информацию Волгоградской, Астраханской и Калмыцкой контор ГБ СССР.**



продолжение

- **Одним из основных направлений работы Главного управления является участие в создании централизованной системы межбанковских расчетов в режиме реального времени. В 1993 г. начались работы по внедрению электронных платежей.**
- **Обмен электронными документами на внутрирегиональном и межрегиональном уровне осуществляют все банки, их филиалы и особые клиенты (на внутрирегиональном уровне), из них - Управление финансов Администрации Волгоградской области (в части зачисления денежных средств) и все Отделения федерального казначейства.**



Вопрос 2. Показатели КБС Волгоградской области

- По кол-ву кредитных организаций (2012 г.) ЮФО занимал 3-е место, уступая ЦФО и СЗФО .
- На начало 2014 г. в ВО действовали 4 региональные кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций (имеющих лицензии), уставный капитал которых варьировал от 150 до 300 млн. рублей.
- Вклады (депозиты) юридических и физических лиц, привлеченные кредитными организациями (в рублях и иностранной валюте) на начало 2014 г. составили **160,8 млрд. рублей**, в т.ч. физических лиц - 152,8 млрд. рублей.
- Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям и физическим лицам (в рублях и иностранной валюте) – **109,8 млрд. рублей**, в т.ч. в рублях- **107,6 (98%)**.
- Доля кредитов, выданных на срок больше года, - **57,1%**

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЛИАЛОВ в ЮФО, единиц (на
начало года, число кредит. орг. / число филиалов в
субъектах)**

	2011	2012	2013
ЮФО	47 / 306	45 / 302	46 / 249
Адыгея	5 / 6	4 / 6	4 / 5
Калмыкия	2 / 3	2 / 3	2 / 3
Краснодарский край	14 / 105	14 / 98	15 / 80
Астраханская область	5 / 24	5 / 24	5 / 21
Волгоградская область	4 / 58	4 / 56	4 / 43
Ростовская область	17 / 110	16 / 115	16 / 97

**Количество действующих кредитных организаций и их филиалов
в Волгоградской области, единиц**

Кол-во кредитных организаций	2011	2012	2013	2014
и их филиалов в ВО, всего, на конец года	56	43	36	33

**ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РУБЛЯХ,
ПРИВЛЕЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ЮФО (исходя из места**

привлечения средств; на начало года; млн. рублей; (всего: юр/ физ))

	2011	2012	2013
ЮФО	550058 (59978 / 490080)	693676 (93097 / 600579)	822463 (79237 / 743226)
Адыгея	8002 (548 / 7454)	10259 (796 / 9463)	12422 (570 / 11862)
Калмыкия	4203 (641 / 3562)	5072 (600 / 4472)	5831 (353 / 5478)
Краснодарский край	240907 (28445 / 212462)	305239 (46890 / 258349)	364761 (39479 / 32582)
Астраханская область	34701 (3120 / 31581)	41209 (5379 / 35830)	49035 (3116 / 45919)
Волгоградская область	91880 (7200 / 84680)	111094 (10260 / 100834)	131534 (8797 / 122737)
Ростовская область	170365 (20024/150341)	220803 (29172 / 191631)	258880 (26922 / 231958)

**ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) ЮРИДИЧЕСКИХ / ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В
ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ ЮФО** (исходя из места привлечения средств; на начало

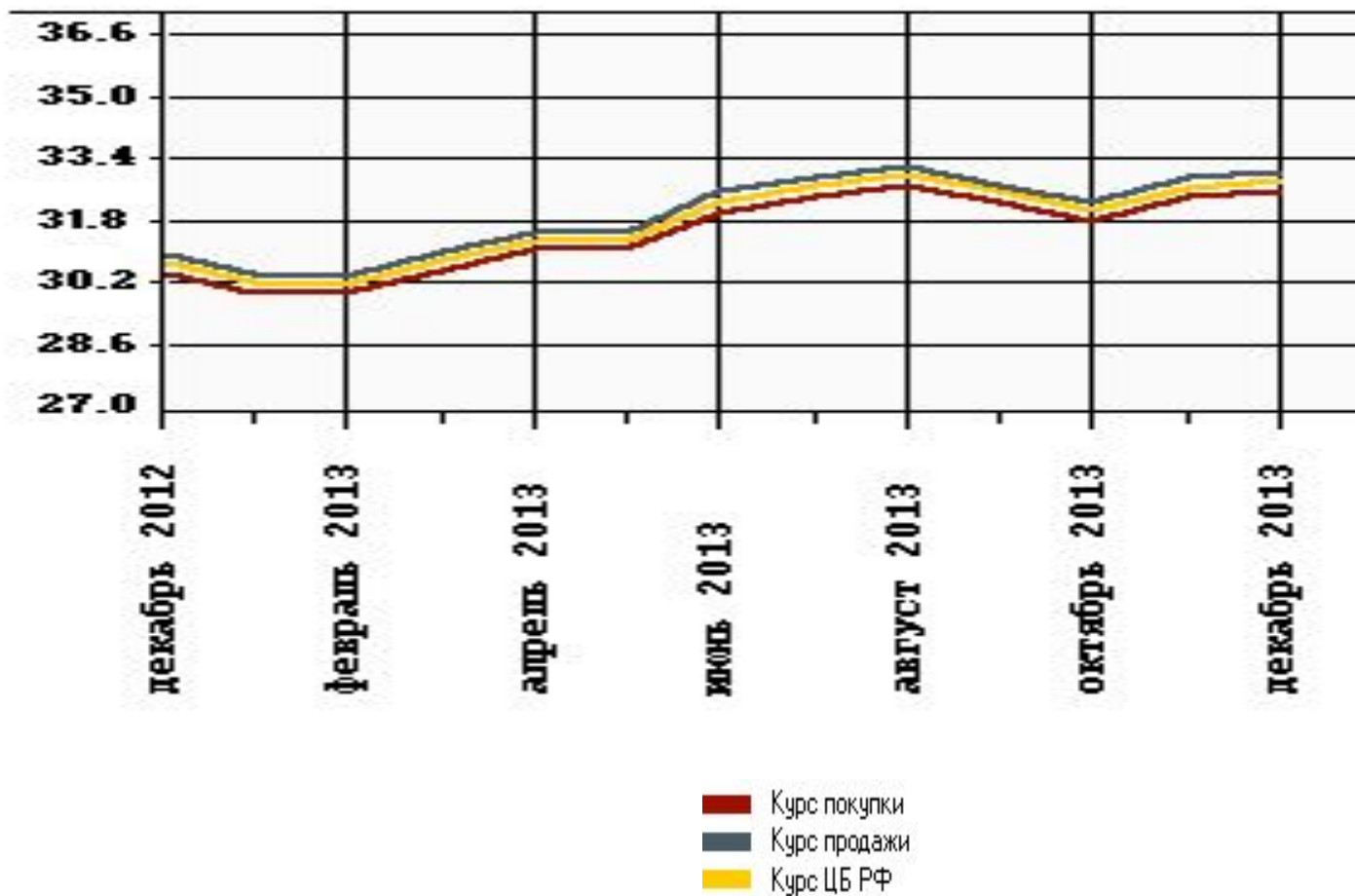
года; млн. руб.)

	2011	2012	2013
ЮФО	55638 (4696 / 50942)	67267 (10307 / 56960)	72340 (7437 / 64933)
Адыгея	387 (0 / 387)	404 (0 / 404)	445 (4 / 441)
Калмыкия	211 (1 / 210)	235 (0 / 235)	259 (0 / 259)
Краснодарский край	24931 (1860 / 23071)	33288 (7258 / 26030)	34387 (4936 / 29451)
Астраханская область	2453 (27 / 2426)	3206 (606 / 2600)	3340 (267 / 3073)
Волгоградская область	11179 (2312 / 8867)	10478 (1380 / 9368)	13601 (894 / 12707)
Ростовская область	16477 (496 / 15981)	19386 (1063 / 18323)	20308 (1336 / 18972)

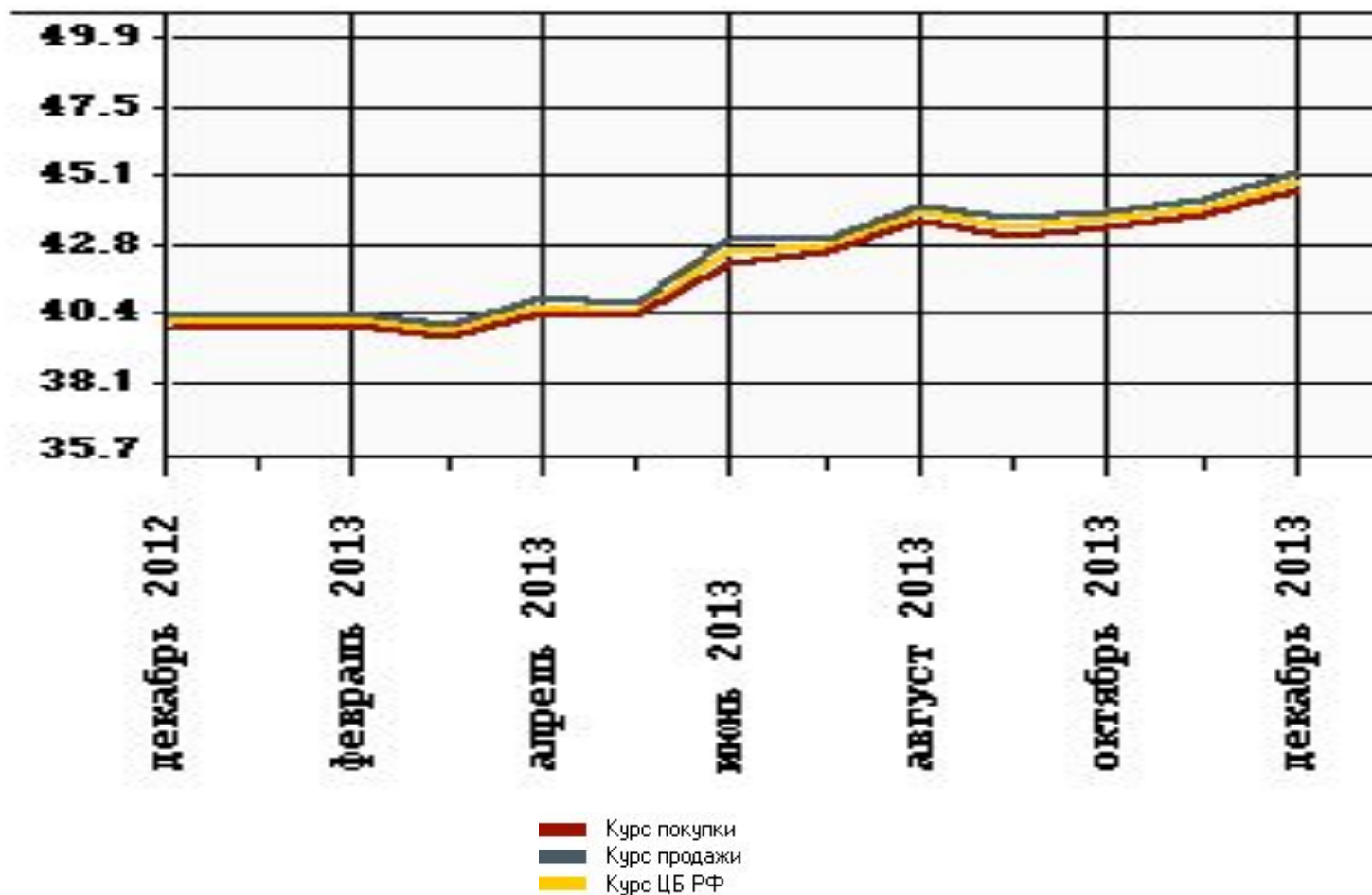
Финансовые результаты деятельности кредитных организаций в Волгоградской области

показатели	2012	2013
Общий объем прибыли (+)/убытков (-), полученных действующими кредитными организациями, млн. руб.	328,3	442,7
Объем прибыли кредитных организаций, имевших прибыль, млн. руб.	345,3	455,2
Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль, %	75	75
Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн. руб.	17,0	12,5
Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки, %	25	25
Использовано прибыли, млн. руб.	72,8	86,5

В ноябре 2013 г. КБ ВО куплено у физ. лиц 9442 тыс. \$,
продано - 18 751,2 тыс. \$, в декабре 2013 г. куплено 7 395,6
тыс. \$, продано - 25 677,6 тыс. \$



В ноябре 2013 г. КБ ВО куплено у физ. лиц 2 629,0 тыс. € ,
продано - 7 224,6 тыс. €, в декабре 2013 г. куплено 2 234,7
тыс. €, продано - 8 460,5 тыс. €



Объем выпущенных кредитными организациями ВО депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций, млн. рублей

Показатели	На 1.01.2013	На 1.01.2014	2013 к 2012,%
Депозитные сертификаты	0	0	-
Сберегатель- ные сертифи- каты	2 724,0	4 044,2	148,5
Облигации	0	0	-

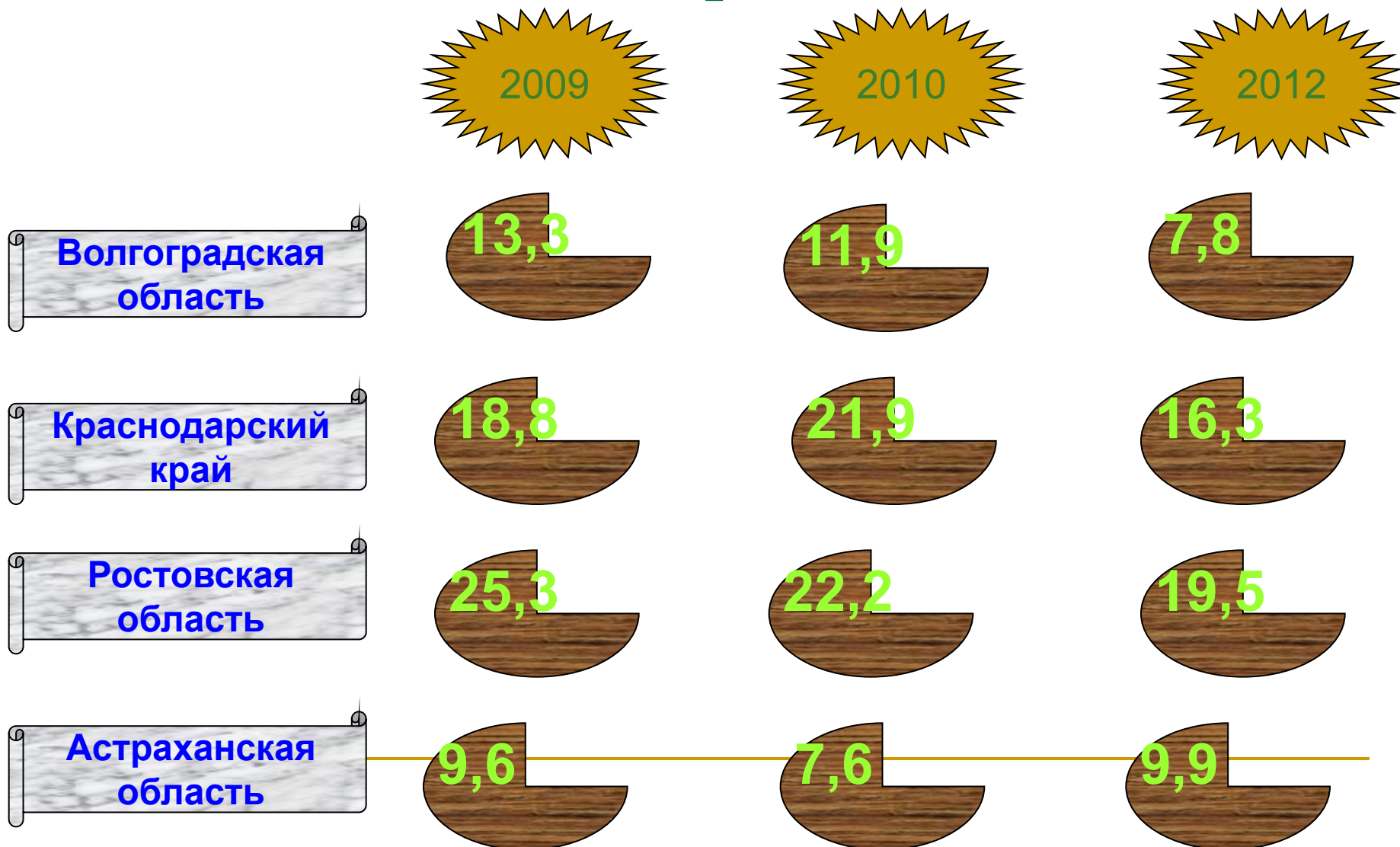
Депозитный сертификат - это именная ценная бумага, удостоверяющая сумму депозита, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы депозита и обусловленных в сертификате %.

- **Депозитный сертификат** - это временный банковский депозит. Депозитные сертификаты обычно выпускают коммерческие банки, но во многих странах их можно купить через брокеров. Обычные сроки действия сертификатов колеблются от 3 месяцев до 5 лет. Они выпускаются под определенный % и в любых деноминациях.
- **Депозитный сертификат** - свидетельство банка-эмитента о депонировании денежных средств. Он удостоверяет право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы депозита и % по нему.
- Депозитные сертификаты могут быть депонированы в иностранной валюте.

Справочно

- **Сберегательный сертификат** — **ценная бумага**, удостоверяющая сумму **вклада**, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в **банк**, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк **физическим лицом**, и права **вкладчика** (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате **процентов** (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом **филиале** банка.
- Сертификат выдается путем вноса **наличных** денег или за счет средств, хранящихся во вкладе. Право выпуска данных ценных бумаг предоставлено только **кредитным организациям** после регистрации условий их выпуска и обращения в **Банке России**. В настоящее время порядок выпуска и обращения сберегательных сертификатов регламентируется Указаниями Банка России «О внесении изменений и дополнений в письмо Центрального банка России от 10 февраля 1992 года № 14-3-20 „О депозитных и сберегательных сертификатах банков“» от 31.08.1998 г. № 333-У (далее — Указание № 333-У).
- Сберегательные сертификаты выпускаются в **валюте Российской Федерации**. Сертификаты могут быть **именными** или **на предъявителя**. Выплата процентов по сертификатам осуществляется одновременно с погашением ценной бумаги. Вместе с тем, предусмотрена их досрочная оплата. При этом выплачивается номинал сертификата и проценты, установленные по вкладам до востребования, действующие на момент предъявления сертификата к оплате (или иной порядок досрочной оплаты, установленный банком при выпуске сберегательных сертификатов).
- Согласно закону «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», денежные средства, размещенные во вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные предъявительским сберегательным сертификатом, не подлежат страхованию.

Доля местных банков в совокупных банковских активах региона, %



Сбербанк РФ (лидирующие позиции на региональном рынке)

- привлечения сбережений граждан (доля составляет 91%, население хранит в учреждениях Сбербанка РФ более 6,3 млрд руб.)
- активное кредитование реального сектора (обслуживаются более 20 тыс. предприятий $\approx 55\%$)
- Кредитный портфель составляет более 4 млрд руб. (в т.ч. кредиты предприятиям 3,5 млрд руб., населению – 500 млн. руб.).

ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА РУБЛЕВЫХ СЧЕТАХ

В СБЕРЕГАТЕЛЬНОМ БАНКЕ РФ) (на начало года; млн. рублей)

Субъекты / годы	2011	2012	2013	Место в РФ, 2013
ЮФО	277047	331306	391214	5
Адыгея	5677	6972	8040	72
Калмыкия	2669	3286	3946	76
Краснодарский край	115633	137277	16419	4
Астраханская область	19826	23611	27674	53
Волгоградская область	55433	64398	74219	20
Ростовская область	77809	95762	113140	9

**ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ВАЛЮТНЫХ СЧЕТАХ
В СБЕРЕГАТЕЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (на начало
года, млн. рублей)**

	2011	2012	2013	Место в РФ, 2013
ЮФО	24235	29306	31117	6
Адыгея	446	501	493	70
Калмыкия	205	238	267	74
Краснодарский край	10 413	12755	13680	6
Астраханская область	1 956	2225	2385	44
Волгоградска я область	5158	6008	6086	18
Ростовская область	6057	7579	8206	12

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ,
ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ЮФО
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ**

(исходя из местонахождения заемщиков; на начало года; миллионов рублей):
Всего (в т.ч по жилищным кредитам / из нее по ипотечным жил. кредитам)

	2011	2012	2013
ЮФО	286553 (72738 / 60487)	404096 (93001 / 82601)	594151 (126974 / 118485)
Адыгея	6745 (1493 / 1245)	10232 (1918 / 1712)	14992 (2412 / 2231)
Калмыкия	6104 (1055 / 809)	9404 (1690 / 1484)	15052 (2643 / 2487)
Краснодарский край	106581 (27137 / 22633)	153585 (35338/31284)	230103 (49584 / 45855)
Астраханская область	21907 (4719 /3700)	29696 (5946 / 5191)	43540 (8497 / 8002)
Волгоградская область	50259 (14638 / 12550)	67056 (17702 / 15983)	94512 (23519 / 22524)
Ростовская область	94957 (23696 / 19550)	134123 (30403 / 26947)	195952 (40319 / 37386)

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ЮФО ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

(исходя из местонахождения заемщиков, на начало года, млн. рублей)

	2011	2012	2013
ЮФО	716832	907714	1053109
Адыгея	11499	14574	19677
Калмыкия	4835	7072	8852
Краснодарский край	353612	454826	522907
Астраханская область	24222	29444	34190
Волгоградская область	88538	105652	123490
Ростовская область	234126	296146	343993

3. Кредитная наркомания (это надо знать):

- 41% россиян, пользующихся банковскими кредитами, заплатив по ним, оказываются за чертой бедности.
- По данным Высшей школы экономики, 1/3 должников в России сегодня тратят на обслуживание потребительских кредитов более 1/2 своего ежемесячного заработка.
- Для сравнения: в США и странах Евросоюза таких - не более 14%.
- Хотя общий охват населения банковскими продуктами в России ниже, чем в развитых странах, из-за дороговизны займов часть населения страны уже закредитована сверх всякой меры.

- По состоянию на 01.02.2014г. совокупная задолженность жителей России перед кредитными организациями превысила **9,7 трлн руб.** (за год она увеличилась более чем на 2 трлн: на 01.02.2013г. банки ссудили гражданам более **7,5 трлн руб.**).
- Это в основном ссуды, выданные на покупку бытовой техники, мебели, автомобилей, мобильных телефонов, туристические поездки и прочие потребительские расходы.
- Таким образом, на каждого россиянина, включая пожилых людей и младенцев, приходится не **менее 61,5 тыс заемных рублей.** Это при средней заработной плате по стране чуть более **27 тыс руб. в месяц.**
- При этом доля россиян, пользующихся потребительскими кредитами, составляет **27%.**

- В классическом понимании **закредитованность** - это превышение допустимого уровня ежемесячного платежа по кредиту относительно ежемесячного дохода заемщика.
- В банковской практике принято считать, что доля расходов домохозяйств на обслуживание кредитов не должна превышать **50% получаемых зарплат**.
- И если 1/3 российских должников тратят на выплату % по кредитам больше обозначенного уровня, то следует констатировать - эта часть населения страны **закредитована. И кредитная зависимость для них сродни наркотической.**

- Согласно исследованию Национального бюро кредитных историй (НБКИ), средняя сумма действующих кредитов особенно интенсивно растет у молодых и пожилых заемщиков. Быстрее всего — у граждан старше 60 лет. То есть у пенсионеров!
- При этом у этой категории заемщиков доля обеспеченных кредитов ниже, чем у других возрастных групп, — всего 15%. Зато самая высокая доля задолженности по кредитным картам — 21%.
- Те, кто пользовался кредитными картами, знает, что траты по ним довольно трудно контролировать. И возрастная группа, финансовая грамотность которой в России довольно низка, активно наращивает задолженность по этому виду кредитов. **Другими словами, пенсионеры все больше залезают в долги.**

- Кредиты пенсионерам выдают такие банки, как «Ренессанс Кредит» по минимальной ставке 15,9% годовых, «Промсвязьбанк» (от 17,9% годовых), «Банк Москвы» (от 19,9% годовых), «Совкомбанк» (от 29,9% годовых).
- Приведенные ставки - самые минимальные по долгосрочным кредитам, а годовые тот же «Совкомбанк» дает под 33% годовых (!).
- *То есть самую беззащитную группу населения намеренно вовлекают в долговую ловушку.*

- В России доля заемщиков в возрасте до 24 лет уже составляет 9%. Мировой опыт доказывает: доверие к заемщикам, не имеющим постоянного дохода, обычно заканчивается плачевно для самих кредиторов.
- Например, в 2008 г. американские финансовые структуры прониклись необычайным доверием к подобным клиентам, выдав им кредиты по суб-прайм-ипотеке. В результате финансовый кризис потряс весь мир, а крупнейшие банки типа Lehman Brothers обанкротились.

Важно!

- В США до недавнего времени также было принято брать кредит практически сразу после достижения совершеннолетия. Даже если юный заемщик не планировал покупать ничего дорогостоящего. Это делалось для того, чтобы вовремя погасить кредит и сформировать положительную кредитную историю. Тогда следующие кредиты можно будет брать по более выгодной ставке.
- Но если в США молодой человек берет ненужный ему кредит, чтобы аккуратно выплатить и тем самым доказать, что он пунктуальный и надежный заемщик, то в России кредиты берут просто на текущие нужды. Например, на покупку модного мобильного телефона, который к моменту погашения займа станет уже совсем не модным.

- В среднем 4,8% всех выдаваемых банками потребительских кредитов - «невозврат» (усредненный показатель).
- Есть розничные банки, где невозврат составляет 15-20%, которые маскируют различного рода программами реструктуризации задолженности и рефинансируют уже взятые кредиты новыми.
- В результате их обслуживание для самих заемщиков растягивается во времени, но становится дороже, а ставки растут.

- Наблюдается бурное развитие в РФ и ее регионах **микрофинансовых организаций (МФО)**, деятельность можно подразделить на три вида бизнеса.
- Первая группа МФО занимается **потребительским кредитованием**. Стандартные сроки варьируются от полугода до года. Эффективная ставка колеблется от 100 до 140% годовых. Доля этих компаний на микрофинансовом поле оценивается примерно в половину рынка.
- Вторая группа занимается кредитованием, больше похожим на «классическое» микрофинансирование. Они кредитуют малый бизнес. Здесь обычные ставки составляют 30-35% годовых. Однако тут уже не обходится без помощи государства. Если кредитуются социально-ориентированный бизнес, правительство своими субсидиями помогает снизить ставку до 15-20%. Но таких компаний на рынке примерно 35%.

- **Третья группа - МФО, выдающие скорые займы «до зарплаты».** И самые большие состояния делаются на малообеспеченных слоях населения. Основной профиль таких МФО — кредиты для бедных клиентов, от которых отказались банки. В сети ростовщиков россиян толкает невозможность обслуживать кредиты, ранее полученные в банках.
- Ставки по кредитам в МФО исчисляются сотнями процентов годовых, а не десятками, как в банках, при этом темпы роста числа заемщиков у первых все равно выше, чем у последних. Давно забытое слово «ростовщик» — это именно про них .
- **Кредиты у них берут, как правило, «до зарплаты» по ставке до 2 % в день. По формуле сложных процентов получается 372,3% годовых .** Однако не особо обремененных финансовой грамотностью россиян эта цифра не смущает.
- Количество МФО уже через три года вырастет в 2,5 раза. Активно работающих МФО зарегистрировано 1700. (Всего на учете в ЦБ состоит 5 тыс. МФО. Для сравнения: организаций, имеющих банковскую лицензию, в стране менее 900).
- Нет официальных данных, сколько уже должны российские граждане МФО. Некоторые эксперты говорят о том, что объем рынка МФО составляет порядка **120 млрд рублей**. Другие называют вдвое большую цифру.
- Многие МФО связываются с клиентами, от которых отказываются банки. Однако никакой социальной функции этот сегмент не несет. МФО «подбирают», как правило, уже совсем отчаявшихся должников.
- Как считают специалисты, распространение никем не контролируемых кредитных институтов несет угрозу для всей экономики .

- С 1 июля 2014 г., согласно закону «О потребительском займе», МФО обязаны регистрироваться в реестре ЦБ, а те, кто этого не сделает, окажутся вне правового поля.
- В соответствии с этим законом передача информации в бюро кредитных историй МФО также станет обязательной.
- И если до сих пор ГК РФ не запрещал неограниченную выдачу займов одним гражданином другому, но теперь на такую деятельность будет наложено жесткое ограничение — **не более 4 займов в год.**
- Также налагаются ограничения на размер штрафа за просрочку. **Максимальный размер штрафа установлен на уровне ставки плюс 20% годовых, или 36% годовых.**
- Таким образом, рынок микрофинансирования переходит в регулируемое русло. Это частично снимет социальную напряженность вокруг МФО. Однако при высоком спросе на кредиты и возможности обеспечить предложение со стороны микрофинансистов опасность закредитованности продолжает сохраняться.

- ЦБ РФ еще год назад предсказал скорый массовый дефолт заемщиков. Причем самые проблемные долги – потребительские. Их 80%.
- Большинство дефолтных заемщиков – это фроды (мошенники, которые изначально и не собирались платить по долгам) и потребители-инноваторы, девиз которых: «Куплю айфон сегодня, а потом как-нибудь разберусь». А «как-нибудь» – чаще всего это «никак». Потому что долг взят импульсивно, без расчетов и какого-нибудь четкого финансового плана.

продолжение

- Россияне, которые традиционно были донорами банковской системы, в 2014 г. превратились в чистых заемщиков. В первом полугодии они заняли **на 590 млрд руб. больше**, чем положили на банковские счета. **Банковская система впервые испытала чистый отток, чего не было с кризиса 2008 г.**
- Падение реальных доходов, которое уже видно в статистике, начинает управлять поведением граждан, многим из которых уже не из чего делать накопления. В условиях девальвации национальной валюты население предпочитает не одалживать собственные средства, а занимать у банков рубли и тратить их на покупку машин, одежды .
- **Заемщики стали допускать первую просрочку платежа по кредиту в два раза раньше, чем это было полтора года назад.**



**БЫСТРЫЕ
КРЕДИТЫ**

до 250 000 рублей

СТОП