

**Проблемы и перспективы развития кредитного рынка России в целях обеспечения его экономической безопасности**

**Научный руководитель – Кузовлева Нина Федоровна**

***Тарантеева Елизавета Витальевна***

*Студент (специалист)*

МИРЭА - Российский технологический университет, Институт комплексной безопасности и специального приборостроения, Москва, Россия

*E-mail: elizaveta7taranteeva@gmail.com*

В настоящее время развитие рыночных отношений в России невозможно представить без кредитного рынка. На данный момент система кредитования в России находится в стадии реформирования, так как за последнее время Центробанк Российской Федерации отзывал лицензии на осуществление банковских операций. Отзыв лицензии у банков зачастую обусловлен легализацией денежных средств, которая проходила через эти банки. Например, по этой причине 11.02.2022 была отозвана лицензия у АО «Консервативный коммерческий банк» г. Астрахань, являвшегося крупнейшим в Астраханской области. За прошедший год из 20 случаев отзыва лицензий у коммерческих банков девять были связаны с нарушением законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. [7] По статистическим данным количество банков в России с 2014 года резко сокращается. Так, за последние три года их число уменьшилось почти на четверть, и в настоящее время составляет 335. Данная тенденция отражена на рис. 1. К тому же возникшая пандемия приводит к добровольной ликвидации банков. Так, в последнее время банки активно участвуют в сделках M&A и чаще консолидируют дочерние банки с целью снижения издержек группы. На данный момент владельцам небольших банков сложно поддерживать рентабельность и динамику бизнеса из-за слабых возможностей по наращиванию клиентской базы. Поэтому собственники чаще всего решают выйти из банковского бизнеса путем сдачи лицензии либо его продажи. В 2020 году впервые добровольно было ликвидировано кредитных организаций больше, чем отозвано лицензий (22 кредитные организации против 16). Причем число банков, присоединенных к другим игрокам на протяжении последних трех лет, было стабильным (10-12), а количество банков, добровольно сдавших лицензии, заметно выросло (с двух в 2019-м, до девяти в 2020-м и 2021-м). Данная тенденция отмечена на рис. 2. По оценкам «Эксперт РА», не менее 15 банков ежегодно будут добровольно покидать рынок в рамках присоединения к более крупным игрокам или в связи с добровольной сдачей лицензии. Таким образом, так как кредитный рынок предполагает взаимодействие спроса и предложения, то сокращение количества банков приводит к уменьшению предложения на кредитном рынке, что, в свою очередь, является одним из факторов стагнации экономики в целом.

Тем не менее можно выделить ещё одну немаловажную проблему - докапитализацию банковского сектора. Чаще всего она вызвана усиливающимся ростом просроченной задолженности. Это приводит к ухудшению кредитных портфелей банков, в частности из-за повышения процентных ставок. На фоне растущей инфляции ставки по кредитам будут расти. Доказательством этого служит, что Центробанк в девятый раз подряд за год повысил ключевую ставку — до 20 % годовых.

Указанная проблема может быть решена путем создания специальной системы небанковских кредитных организаций, к которым необходимо установить довольно жесткие требования, а именно ограничения на проводимые операции. Эта система организаций должна осуществлять свою деятельность посредством крупных финансовых учреждений,

имеющих свободный доступ к системе рефинансирования. Это позволит решить проблему диспропорции региональной обеспеченности кредитными ресурсами, сократить риски дестабилизации региональных экономических систем, а также риски системной нестабильности, поддерживать необходимый уровень конкуренции на кредитном рынке.

Ещё один важный элемент кредитного рынка - платежная инфраструктура. Ещё в июне 2011 г. Государственная Дума приняла ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ, который в связи с дополнениями, вступившими в силу с 01.12.2021 г., претерпел некоторые изменения. В нем было впервые дано определение национальной платежной системы как совокупности операторов по переводу денежных средств включая электронные средства, и очерчен круг ее участников. В их числе: банковские платежные агенты, организации федеральной платежной связи, а также операторы услуг платежной инфраструктуры. В состав участников включены также международные финансовые организации и иностранные банки. Отдельные положения Закона вызвали вопросы, связанные с функционированием международных платежных систем, внедрением электронных денег в налично-денежной части платежного оборота и совершенствованием клиринговых расчетов на рынке ценных бумаг.

Так как инфраструктура кредитного рынка в России недостаточно развита, следовательно, необходимо развивать ее аналитическую составляющую, рассматриваемую в трех направлениях обеспечения: на базе взаимодействия с финансовой системой, в т. ч. в рамках определения единой монетарной политики; на уровне регулятора в лице Банка России; с учетом мнений профессиональных аналитиков, в т. ч. консультационно-аналитических подразделений аудиторских компаний и специализированных рейтинговых агентств.

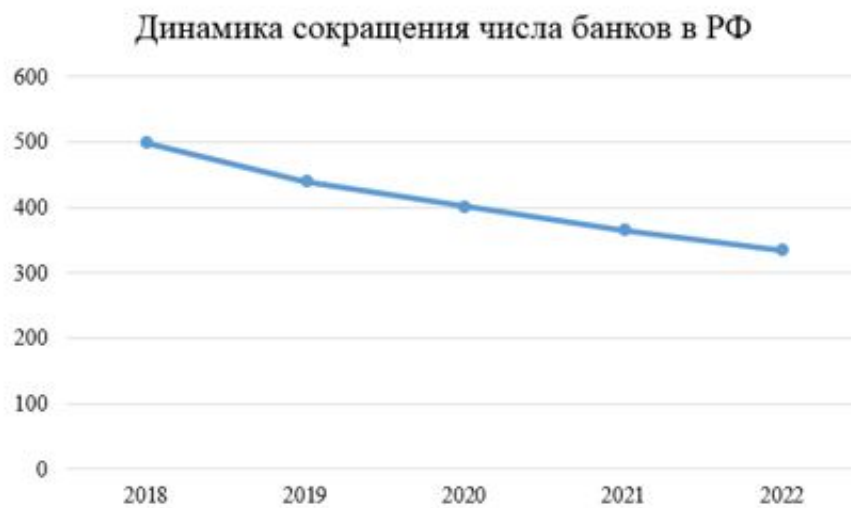
Решением данной проблемы является принятие закона о контроле и регулировании деятельности по взысканию задолженности, который будет учитывать регламент взаимодействия коллекторов и должников, так же продолжить развитие института Общественного примирителя финансовой системы (Финансового омбудсмена).

Таким образом, кредитный рынок является сложным экономическим явлением, проблемы и перспективы развития которого могут быть раскрыты довольно широко с разных позиций. С другой стороны, кредитный рынок является инструментом, позволяющим решить финансовые проблемы граждан, юридических лиц и государства, а осуществление контроля в данной сфере является важной мерой для регулирования и обеспечения экономической безопасности кредитной системы в целом.

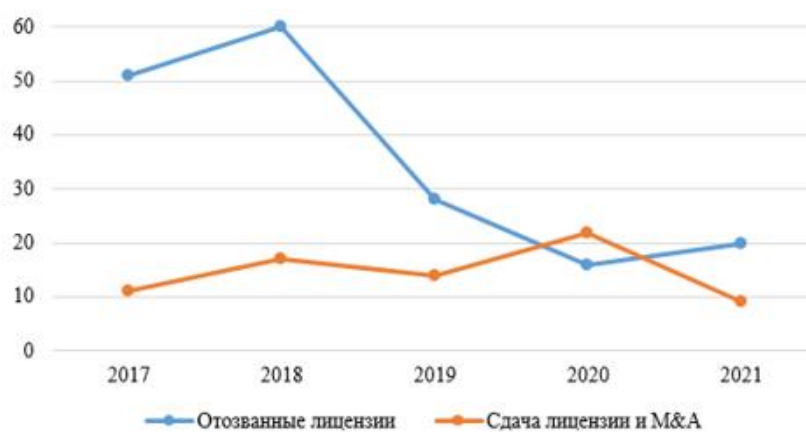
### Источники и литература

- 1) Конституция Российской Федерации
- 2) Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 01.02.2022) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.01.2022).
- 3) Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2021)
- 4) Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О кредитной кооперации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.09.2021)
- 5) <https://www.cbr.ru/press/event/?id=12677>
- 6) [https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank\\_forecast\\_2021/](https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank_forecast_2021/)
- 7) <https://www.banki.ru/banks/memory/?sort=date&direction=desc>

### Иллюстрации



**Рис. 1.** Динамика сокращения числа банков в РФ



**Рис. 2.** Динамика отзыва и сдачи лицензии банками в Российской Федерации