

ЕКАТЕРИНА КАРЫШЕВА

## КРЕДИТЫ И РАБОТА

Сегодня общее число банковских заёмщиков, имеющих потребительские кредиты, приближается к половине всего экономически активного населения страны. А примерно четверть жителей страны не может в срок погасить задолженность по кредитам. Почти 20% кредитов являются проблемными: они либо уже реструктурированы, либо обслуживаются с просрочкой в более чем 3 месяца.

Показатель закредитованности рассчитывается как отношение ежемесячных платежей заёмщика по всем непогашенным кредитам и займам и по вновь выдаваемому кредиту (займу) к его среднемесячному доходу. Согласно статистике, на конец 2019 года Новосибирская область вошла в число самых закредитованных регионов, заняв 75-е из 85-ти. Закредитованность в регионе составляет 66%. Объём задолженности перед банками в среднем на одного человека увеличился за год почти на 15% – до 257,5 тыс. руб. В целом по стране средний уровень закредитованности россиян вырос за 2019 год с 44,9 до 47,1%.

Несмотря на высокий уровень задолженностей, банки не останавливают выдачи, так как для них это пока очень прибыльная часть бизнеса. Так же, как и Центробанк не торопится что-то менять в самой системе кредитования. А ведь не уходя в финансовые дебри, можно было бы:

1. Установить ключевую ставку (ставку рефинансирования) ЦБ на уровне 0,5%. Что значительно удешевит кредиты для населения и бизнеса.

2. Пересмотреть структуру платежей по выдаваемым кредитам. Все кредиты сейчас поголовно выдаются с аннуитетными платежами, погашение идёт равными суммами весь срок, а внутри этой суммы постоянно меняется соотношение гашения основного тела кредита и начисленных на основную долг процентов. И первые месяцы (и даже годы, если речь идёт о длинных кредитах) люди гасят проценты вперёд, а тело кредита уменьшается минимально. А значит, и проценты в течение нескольких месяцев (а то и лет) начисляются на почти не уменьшающуюся сумму остатка. Разумеется, это ощутимо удорожает пользование кредитом.

При дифференцированных же платежах, когда тело кредита ежемесячно гасится в одинаковых долях и на остаток начисляется процент, непогашенный долг уменьшается каждый месяц, при этом уменьшается платёж, вносимый заёмщиком.

В итоге, если рассматривать длинные и серьёзные кредиты, такие как, например, ипотека, при аннуитетной схеме получают огромные переплаты, если сравнивать с дифференцированной схемой. Видимо, поэтому, банки и перестали давать кредиты под такие схемы.

3. Тотальный контроль со стороны ЦБ и недопущение принудительных страховок по потребительским кредитам. По закону их быть не должно, а по факту – без оформления страховки либо кредит не дают совсем, либо устанавливают заоблачный процент, либо сама страховка в виде неадекватной суммы включается в тело кредита и на неё начисляются проценты. Люди ленятся жаловаться, а в сложных жизненных ситуациях, когда на жалобы просто нет времени, соглашаются на любые условия, банки наглеют, а карманы их топ-менеджеров наполняются.

Низкий уровень жизни приводит к накоплению долгов. Вечные долги приводят людей к совершению уголовных преступлений и к самоубийствам. Так, по данным прокуратуры, в Новосибирской области за 2019 год общий рост количества преступлений составил 5,3%, максимальный прирост дали увеличение количества краж на 11% и тяжких преступлений – на 20%, кроме того, зафиксирован рост на 12,7% преступлений экономической направленности. А в структуре смертности населения Новосибирской области на третьем месте находятся внешние причины, среди которых на первом месте – самоубийства.

Сокращение общего числа платежеспособных граждан приводит к падению спроса на товары и сокращению объёмов их производства, безработице и снижению уровня жизни. Круг замкнулся. Обществу и стране нужен новый курс.

Безусловно, банковская реформа в части потребительского кредитования нужна. Вот только основные банки, на которые приходится большая часть выдаваемых кредитов, – государственные, а государство коррумпированное. Банкирам остаётся только показывать себя с заботливой стороны и рекомендовать людям максимально “обелять” свои доходы, настаивать на выплате официальной заработной платы, чтобы доказать свою кредитоспособность, оценивать финансовую нагрузку тем, кто пользуется реструктуризацией и рефинансированием.

Если лечить саму “болезнь”, то есть несколько предложений, как со стороны государства можно бороться с закредитованностью населения, а именно повышать уровень жизни, ведь в этом, судя по часто появляющимся репликам, заинтересованы все стороны: и Центробанк, и государство, и, конечно, сами люди.

“Реальные располагаемые доходы состоят из доходов и расходов, один из существенных показателей расходов – выплаты по кредитам. Банки предоставляют кредиты, условно говоря, под залог 40% от зарплаты. Это, конечно, чревато”, – сказал В. Путин, отвечая на вопросы людей о том, почему они беднеют (Прямая линия, 2019 год).

“Это даже не наращивание спроса, это не увеличение уровня жизни, они этим поддерживают свой уровень жизни в условиях не очень высокого темпа роста доходов. Это экономическая проблема, чтобы у людей была занятость, были доходы”, – заявила Э. Набиуллина, объясняя высокую закредитованность россиян (Петербургский международный экономический форум, 2019 год).

“ЦБ РФ не считает правильным, чтобы экономический рост поддерживался ценой того, что люди с уже большими долгами берут всё больше и больше кредитов”, – Э. Набиуллина (пресс-конференция, 2020 год).

Новый курс по борьбе с закредитованностью населения может выглядеть так:

- Главное и основное – создание новых производств в регионах России, а значит, новых рабочих мест. Производств с конкурентными заработными платами и достойными социальными условиями для работников.

- Создание центров переквалификации и обучения на базе создаваемых производств. Чтобы обучение шло без отрыва от производства. Обучение должно быть полностью бесплатным для людей. На самом начальном этапе должна выплачиваться стипендия. Для иногородних – предоставляться жильё. Аналогично созданы такие же центры на базе тех региональных учреждений, в сфере деятельности которых наблюдается дефицит квалифицированных кадров на рынке.

- Проведение федеральных конкурсов на стажировки по различным отраслям: специалистов из мелких населенных пунктов и городов отправлять на стажировки в более крупные, из крупных – в ещё более крупные, с оплатой расходов и проживания. Чтобы ни один регион и населённый пункт России не остался без квалифицированных кадров. Применять полученные навыки для развития экономики своего региона.

- Полное реформирование центров занятости населения. Центры занятости должны осуществлять рекрутерские услуги полного цикла от государства, иметь полную базу резюме и вакансий, иметь филиальную сеть, охватывающую каждый населённый пункт. Филиалы должны взаимодействовать между собой во всех городах, участвовать в процессах организации переквалификации сотрудников, стажировок и возможных переездов людей в другие регионы, где для них есть подходящая вакансия. Запретить объявления о работе на сторонних сайтах и частные рекрутерские организации. Соискатели, зарегистрированные в таких центрах, должны быть в приоритете для работодателей, а работодатели, ищущие сотрудников, в обязательном порядке должны регистрироваться в центре. Ввести в штат центров занятости психологов для работы с проблемными гражданами с целью мотивировать людей к заработку и предлагать варианты развития в своём регионе.

- Все собеседования в каждой организации должны записываться на камеру, видеозаписи должны отправляться в этот же день в территориальный центр занятости. Таким образом минимизировать отказы в приёме на работу по непонятным причинам, минимизировать семейные кланы и номинальные должности не только в госкорпорациях, но и в частных организациях.

- Полный запрет на местном региональном уровне на привлечение к работе мигрантов, пока уровень безработицы в регионе не станет равным нулю. При нулевом уровне безработицы условия для работы граждан РФ в любой организации должны быть привлекательнее, чем для мигрантов.

- Проведение честных некоррупцированных конкурсов по строительству и функционированию крупных федеральных объектов, чтобы компании из регионов могли выигрывать их, не имея связей, и обеспечивать рабочими местами людей.

- Помощь в старте для малого бизнеса: освобождение на год от налогов, помощь государственных органов с регистрацией и отчётностью, свой куратор в каждом государственном органе (ФНС, Росстат, ПФР, ФСС) на год. Создание в каждом регионе Школы малого бизнеса на государственной основе для проведения бесплатных консультаций по любым вопросам.

- Сделать прозрачнее, проще, выгодней перспективней систему выдачи грантов на старт бизнеса для уникальных рыночных идей. Особенно по социально значимым направлениям: наука, медицина, образование, товары бытового обихода и ежедневного пользования. Вменить в обязанность профильных министерств досконально рассматривать каждую идею, помогать просчитывать, искать инвесторов и реализовывать. Если человек имеет хорошую идею, а самостоятельно не может составить бизнес-план и, тем более, реализовать её – это не повод хоронить идею.

- Ликвидация и запрет всех микрофинансовых организаций.

- Ограничение верхней планки по процентной ставке по различным видам кредитов, введение других инструментов регулирования для создания банковской конкуренции – таким образом дать возможность всем коммерческим банкам вести гибкую кредитную политику, позволяющую сделать условия кредитования лучше для граждан.

- Введение фиксированных социальных ставок по кредитам для малоимущих и попавших в сложную жизненную ситуацию граждан. В индивидуальных случаях предоставление беспроцентных кредитов. Убытки банка в таких случаях должно покрывать государство.

- Создание федеральных антикризисных фондов. Отчисления в фонд должны производиться с прибыли всех государственных компаний. Целевое назначение фонда – начальные выплаты заработной платы для вновь образованных производств либо организаций, готовых взять людей, потерявших работу из-за тяжёлой жизненной ситуации, обеспечение жильём людей из регионов на таких местах; временное обеспечение жильём людей, потерявших его вследствие сложной жизненной ситуации; выплаты гражданам, не способным ни к какой работе вследствие тяжёлой болезни.

- Разработка перспективы увеличения рабочих мест в мелких городах, пгт, сёлах. Создать микропроизводства в местах, нуждающихся в определённой продукции и имеющих для таких производств условия и необходимое количество свободной рабочей силы. В каждом федеральном округе выделить инвестиционные зоны для развития, для внедрения новых производств и, например, для развития туризма. Обеспечивать людей из всего округа работой в подготовке и функционировании таких зон.

*Новосибирск–Москва*