

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Ревяка А.В., Маклакова А.А. Перспективы развития рынка кредитных услуг в Российской Федерации // Материалы по итогам VIII-ой Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы современности: взгляд молодых исследователей», 10 – 20 мая 2020 г. – 0,2 п. л. – URL: http://akademnova.ru/publications_on_the_results_of_the_conferences

СЕКЦИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

А.В. Ревяка

А.А. Маклакова

Студенты 3-го курса экономической факультет

Научный руководитель: Филимонцева Е.М. к.э.н.

«Южно-Российский институт управления – филиал РАНХиГС»

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: maklakova.17@inbox.ru

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: Рынок кредитных услуг имеет неоднозначный характер результативности, это обусловлено различными как экономическими, так и политическими факторами воздействия. Банковский сектор претерпевает существенные изменения, стремительно сокращается число действующих банков.

Ключевые слова: кредит, рынок кредитных услуг, банк, кредитная политика.

Кредитная политика, которую проводят современные банки, находится под воздействием многих факторов из-за особенностей экономической и политической ситуации в России.

Изменения, происходящие в современной мировой экономике, позволяют определить проблемы кредитной системы, которые тормозят её развитие.

К ним относятся следующие:

1) наличие большого количества мелких коммерческих банков, которые не справляются с потребностями своих клиентов, осуществляют краткосрочные кредитные операции и не инвестируют ресурсы в развитие отраслей экономики;

2) проблемы ипотечного кредитования из-за несоответствия цен на жильё среднему уровню доходов населения, нестабильности курса доллара для данного вида кредитов;

3) кредиты для населения дорожают, поскольку растут ставки на кредиты, платежеспособность падает из-за снижения зарплат и сокращения работников;

4) в условиях нестабильности банки ужесточают условия кредитования для физических и юридических лиц (например, увеличивается срок досрочного погашения и количество документов для получения кредита, зависимость суммы кредита от наличия этих документов);

5) конкуренция со стороны других участников финансового рынка (новых кредитных организаций, страховых компаний и инвестиционных фондов).

Несмотря на проблемные участки рынка кредитных услуг, можно выделить положительные тенденции развития кредитных организаций. По итогам 2019 г. улучшилось финансовое состояние и качество кредитного портфеля банковского сектора (без банков, проходящих процедуру финансового оздоровления). В последние месяцы корпоративное и розничное кредитование показало динамичный рост.

Восстановление банковского кредитования – здоровый процесс, развивающийся вслед за макроэкономической стабилизацией и нормализацией денежно-кредитной политики. Однако, значительное ускорение темпов роста необеспеченного и высокорискованного кредитования потребовало принятия мер в целях предотвращения возникновения рисков для финансовой стабильности этих сегментов рынка, а также снижения инфляционных рисков в среднесрочной перспективе.

В начале 2020 года рост кредитования продолжился. Темпы его роста с устранением влияния валютной переоценки и сезонности продолжили ускоряться как в сегменте розничного, так и корпоративного кредитования. При этом темпы роста розничного кредитования достигли 18%. Восходящая фаза кредитного цикла, которую мы наблюдаем – здоровый процесс, развивающийся вслед за макроэкономической стабилизацией и нормализацией денежно-кредитной политикой. Однако этот процесс сопряжен с рисками. В настоящее время активный рост розничного кредитования не трансформируется в рост инфляционного давления в потребительском сегменте рынка. Однако, это может произойти в будущем, особенно если темпы роста розничного кредитования еще больше ускорятся. Кроме того, значительное ускорение темпов роста необеспеченного и высокорискованного кредитования может нести риски для финансовой стабильности этих сегментов рынка.

В целях устранения и уменьшения этих рисков в 2020 году Банк России принял ряд мер по регулированию ипотечных кредитов с низким уровнем обеспечения и необеспеченных потребительских кредитов. Ускорение корпоративного кредитования происходит за счет банков из первой тридцатки.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Отметим, что ускорение годовых темпов роста корпоративного кредитования связано не только с низкой базой прошлого года – месячные темпы роста в декабре прошлого года и в январе 2020 г. в этой группе банков также заметно превысили общие по банковскому сектору.

В 2019 году улучшилось качество кредитного портфеля банков. Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю физических лиц снизилась с 7,9 до 7,0%. В корпоративном кредитном портфеле банковской системы доля просроченной задолженности незначительно выросла, с 6,3 до 6,4%. Однако, без учета банков, проходящих процедуру финансового оздоровления (как с использованием нового механизма с помощью ФКБС, так и по старому механизму с привлечением средств АСВ и кредитов Банка России), доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в 2017 году снизилась с 5,4 до 4,6%.

Особенность корпоративного кредитного портфеля банковской системы России в современных условиях связана с усилением отраслевой дифференциации рисков кредитования. Как известно, политическая напряженность, начиная с марта 2014 г. привела к тому, что ряд западных стран ввели санкции в отношении российских граждан и организаций (в т. ч. коммерческих банков), действующих по сегодняшний день.

Данный факт негативно отразился не только на деятельности российских и иностранных компаний, работающих в России, на торможении экономического роста, обусловленного ужесточением условий финансирования на внешнем рынке для крупных российских компаний, ограничением доступа к технологиям и т. д., но и на финансовом рынке: ограничение доступа к мировому рынку капитала привело к отсутствию у

Всероссийское СММ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

российских компаний возможности рефинансировать свои долги, усилился отток капитала, и произошло ослабление рубля.

Наблюдаемый восходящий тренд в динамике кредитования является отражением смягчения денежно-кредитных условий, и может продолжиться в 2020 году с учетом временных лагов в трансмиссии денежно-кредитной политики Банка России. Этот фактор отражает вероятное некоторое повышение инфляционного давления в ближайшие кварталы с пониженного в настоящее время уровня.

В начале 2019 года основной рост розничного кредитного портфеля был связан с продолжающимся расширением ипотечного кредитования. Во втором полугодии к этому драйверу роста добавились и высокие темпы роста необеспеченного потребительского кредитования.

Отметим, что лидерами по темпам роста в розничном сегменте были банки со 100% участием нерезидентов и банки с контрольным государственным участием. Кредитование корпоративного сектора в 2019 году выросло на 3,7%. В значительной степени это стало следствием более низких ставок по корпоративным облигациям по сравнению со ставками банковских кредитов для части корпоративных заемщиков. Объем эмитированных корпоративных облигаций в 2019 году показал двузначные темпы роста 21,3%.

На фоне возобновления роста кредитного портфеля стабилизировалась ситуация с просроченной задолженностью. За 2019 год доля просрочки снизилась с 7,9% до 7,0% в розничном портфеле и стабилизировалась на уровне 6,4% в корпоративном портфеле.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Стоит отметить, что показатели суммы обязательных резервов для коммерческих банков растут, что отображено в таблице 2. Это связано и с тем, что все банки, предоставляя кредиты, стремятся минимизировать свои риски, а также увеличить гарантию для заемщиков по предоставлению их денежных средств в результате различных кредитных операций.

Таблица 2

Основные показатели обязательных резервов для коммерческих банков

Период усреднения	Сумма обязательных резервов, млрд руб.
08.11.2019 – 05.12.2019	1 885,0
06.12.2019 – 09.01.2020	1 901,3
10.01.2020 – 06.02.2020	1 907,2
07.02.2020 – 06.03.2020	1 908,5

Формирования резервов по всей банковской системе привели к новым статьям расходов. В I–II кварталах 2019 года сумма расходов была 100–150 млрд руб., в IV квартале 2019 года она достигла отметки до 514 млрд. руб. Этот же факт, вероятно, стал причиной и более низкого финансового результата.

Заметим, что за 2019 год прибыль банковского сектора составила 790 млрд руб. против 930 млрд руб. в 2018 году. Более низкие показатели прибыли по итогам 2019 года, чем в 2018 году, стали результатом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам банками, проходящими процедуру финансового оздоровления. В результате,

рентабельность активов и капитала в целом по банковскому сектору осталась ниже уровней 2012-2013 годов. В среднесрочной перспективе доформирование резервов может стать одним из вызовов для банков с высоким уровнем проблемных активов.

Отметим, что одним из позитивных итогов 2019 года стало снижение долларизации депозитов. За 2019 год она снизилась на 6,3 п.п. до 33,7% среди вкладов юридических лиц и на 3,1 п.п. – по депозитам физических лиц до 20,6%.

Таким образом, следует отметить, что рынок кредитных услуг имеет неоднозначный характер результативности, это обусловлено различными как экономическими, так и политическими факторами воздействия. Стоит отметить, что банковский сектор претерпевает существенные изменения, стремительно сокращается число действующих банков. Чтобы остаться на рынке, банки вынуждены предпринимать меры и соответствовать всем требованиям Банка России. Динамика 2019 г. говорит о том, что кредитная система выходит из кризиса, постепенно набирает обороты в положительную сторону.

Список используемой литературы:

1. Аникина Е.А. Экономическая теория: учебник. М.: НОРМА, 2014.
2. Борисов Е.Ф. Экономическая теория. М.: ЮРИСТЪ, 2012.
3. Васильева Е.В. Экономическая теория. М.: ИНФРА-М, 2009.
4. Е. Б. Основы экономической теории. М.: ИНФРА-М, 2015.
5. Жарковская Е.П. Банковское дело. М.: ИНФРА-М, 2014.
6. Жукова Е.Ф. Общая теория денег и кредита. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011.
7. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: ЭКСМО, 2015.
8. Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: КНОРУС, 2016.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

9. Ковалева Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки. Спб.: Питер, 2014.
10. Кочетков А.А. Экономическая теория. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014.
11. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: учебное пособие для вузов. М.: Аспект Пресс, 2016.

Опубликовано: 19.05.2020 г.

© Академия педагогических идей «Новация», 2020

© Ревяка А.В., Маклакова А.А., 2020