

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО КРЕДИТНОГО РЫНКА

***Аннотация:** в данной статье особое внимание уделено кредитному рынку в современных условиях финансового рынка. Исследуются основные тенденции и перспективы развития данного рынка. Рассмотрели динамику выданных потребительских кредитов и регионы с наибольшей просроченной задолженностью.*

***Ключевые слова:** кредит, кредитный рынок, банк, кредитор, заемщик.*

***Abstract:** in this article special attention is paid to the credit market in modern conditions of the financial market. The main trends and prospects of development of this market are investigated. We considered the dynamics of consumer loans and regions with the highest overdue debt.*

***Keywords:** credit, credit market, Bank, lender, borrower.*

Кредитный рынок в современных условиях охватывает огромный сектор банковского кредитования, а также на всех видах рынка. Кредитный рынок представляет собой аккумуляцию свободных денежных средств, используемых для купли – продажи ссудного капитала, с целью обеспечения и удовлетворения потребностей населения и государства.

Спрос денежных средств на кредитном рынке порождает заемщик, а со стороны предложения денежных средств – кредитор, и именно они являются основными участниками кредитного рынка. Между субъектами экономики, на кредитном рынке происходит перераспределение и аккумуляция свободных

денежных средств, с помощью кредитного механизма, основой которого является сам кредит. Отличие кредитного рынка от смежных его активов, ему присущи принципы: срочности, платности и возвратности.

Также его особенностью является [1]:

- универсальный характер деятельности (в нем охвачены кредитные отношения различных групп заемщиков, а также использование различного рода финансовых инструментов);
- наличие конкуренции (покупатели и продавцы кредитных ресурсов);
- обслуживание сферы обращения (с помощью данной особенности, происходит влияние на производство, распределение и потребление);
- государственное регулирование деятельности профессиональных участников данного рынка;
- интеграция и взаимосвязь с другими сегментами финансового рынка (на данном этапе происходит отслеживание взаимодействия кредитного рынка с рынком ценных бумаг (через обращение и эмиссию облигаций, векселя, ценных бумаг, депозитных сертификатов и др.), с товарным рынком (через коммерческие кредиты).

Для развития кредитного рынка выделяются следующие тенденции:

1. За последние десятилетия вспыхнул резкий рост сбережений на кредитном рынке, так владельцы сбережений предложили банкам инвестирование в финансовые продукты;
1. Уязвимость и высокая зависимость кредитной системы РФ от внешних факторов (например: из-за санкций Запада и США);
2. Сформировалась новая институциональная структура, в связи с слиянием крупнейших банков и с помощью разработки регулирования кредитного рынка;
3. Создание банками своих филиалов в международных финансовых центрах или в офшорных зонах, с целью становления полноправными участниками кредитного портфеля;
4. Поиск способа совмещения национального кредитного суверенитета с унификацией кредитного рынка;

5. Снижение процентных ставок и др.

На сегодняшний день в России у кредитного рынка сложность состоит в том, что в банковской системе видны ограничения спроса на кредит и со стороны их предложения. Это говорит о том, что у российских банков отсутствуют источники долгосрочного фондирования. Также значительный объем неработающие активы приводят к снижению кредитных % ставок, в условиях сокращающихся ставок привлечения. Приоритетным становится потребительское кредитование розничного бизнеса, так как его основой являются быстрые деньги и диверсификация рисков невозвратов за счет небольших кредитов, но на большое количество заемщиков.

Если взять тенденцию снижения процентных ставок, как это было в сентябре 2019 года, когда размер средневзвешенной процентной ставки по жилищным займам составил 9,68 %. Месяцем ранее этого же года показатель достиг 9,91 %, при этом приобретение жилья в новостройках с помощью кредита выдавалось под 9,35 %. Так, в случае соблюдения выбранного курса в сторону снижения процентных ставок к 2020 году, то ставка составит 9 %.

По данным ОНФ кредитная задолженность граждан с начала года составила 16,19 трлн. руб. и выросла на 4,8%. По данным ВЦИОМ, более 1/2 населения РФ составляют 51 % непогашенных кредитов. С 01.07.2018 года по сравнению с июлем 2019 года объем задолженности вырос на 22 %. Домохозяйство в РФ средней величиной кредитной задолженности составила 286,8 тыс. руб., что на 18 % больше, чем в 2018 году.

В таблице 1 рассмотрим динамику выданных потребительских кредитов.

Таблица 1

Динамика выданных потребительских кредитов 2018 – 2019 гг., в %.

Размер кредита	Первое полугодие 2018г.	Первое полугодие 2019 г.	Динамика, п.п.
< 100 тыс. руб.	13,0 %	11,5 %	– 1,5
100 – 300 тыс. руб.	18,6 %	17,0 %	– 1,6
300 – 500 тыс. руб.	17,4 %	16,4 %	– 1,
> 500 тыс. руб.	51,0 %	55,1 %	4,1

Так, в первом полугодии 2019 года мы видим рост суммы кредитов разных категорий. Рост ипотечного кредита составил 350,6 тыс. руб. или 17, % по сравнению с 2018 годом. Увеличение на 8,4 % автокредита составило 769,7 %. Средний размер лимита по кредитным картам в 2019 году составил 54,5 тыс. руб. или на 12,3 % увеличился по сравнению с 2018 годом, в котором лимит составил 48,6 тыс. руб. По данным Банка России рост кредитной задолженности идет за счет снижения просроченной задолженности ранее выданных кредитов [2].

Рассмотрим регионы с наибольшим уровнем просроченной задолженности.

Таблица 2

Регионы с наибольшим уровнем просроченной задолженности

Субъект РФ	Доля просроченной задолженности, %	Средний объем просроченной задолженности, руб.
1. Республика Ингушетия	14,7 %	11580
2. Карачаево – Черкесская Республика	9,3 %	21094
3. Республика Северная Осетия – Алания	8,1 %	19761
4. Республика Адыгея	6,9 %	16637
5. Калининградская область	6,4 %	18562

Уровень закредитованности (рассчитываемый отношением среднего объема задолженности к среднему годовому доходу домохозяйства) в РФ по итогу полугодия составил 28 %. Это говорит о том, что у обычной семьи уходят 1/3 денежных средств от годового дохода на погашение банковских кредитов [3].

Показатель закредитованности за первый квартал 2019 года по сравнению с 2018 годом не изменился, это говорит о стабилизации рынка кредитования [4].

Таким образом, перспективным направлением развития кредитного рынка является создание гарантийных организаций, которые будут способствовать обеспечению эффективной поддержке субъектам организаций, также следует принять меры на ужесточение борьбы с нелегальными микрофинансовыми организациями, что позволит снизить уровень просроченной задолженности и

решить проблему закредитованности и особое внимание уделить на индивидуальные работы с проблемными заемщиками.

Использованные источники

1. Ковалев С.Д. Анализ банковского кредитного рынка // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития. 2017. С. 139-145.
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru>
3. Рыкова И.А. Современное состояние кредитного рынка России и направления работы с просроченной задолженностью // Новая наука и формирование интегративно-целостного мышления. 2019. С. 194-197.
4. Тлисова Д.Х. Перспективы развития банковского кредитного рынка России // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России. 2019. С. 468-472.