

Данилушкина Инна Дмитриевна

студентка

Калмыкова Мария Александровна

студентка

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

г. Москва

КРЕДИТНЫЙ РЫНОК РОССИИ И ОЦЕНКА ЕГО СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ

Аннотация: в статье проведен анализ состояния кредитного рынка в Российской Федерации. Были проанализированы основные показатели, характеризующие кредитный рынок, что позволило определить главные проблемы и тенденции его современного состояния в России.

Ключевые слова: кредитный рынок, кредитные организации, коммерческий банк, финансовый рынок, банковский сектор.

Создание благоприятных условий для развития и функционирования кредитного рынка является одной из ключевых функций государства. Кредитный рынок оказывает огромное влияние на экономику страны, кроме того, он является своеобразным индикатором, отражающим состояния социальной и экономической сфер.

Начнем с того, что кредитный рынок – это самый крупный сегмент финансового рынка, который ориентируется на осуществление кредитных операций. Кредитный рынок представляет собой некое пространство, где осуществляются кредитные отношения между заемщиками и кредиторами на определенных условиях. Вышеуказанные отношения на кредитном рынке могут происходить между Банком России и другими коммерческими банками, между самими коммерческими банками, между коммерческими банками и юридическими или физическими лицами, а также между российскими и зарубежными банками.

Кредитный рынок в России на современном этапе имеет определенные тенденции развития, а также недостатки, которые требуют своевременного решения.

Проведем анализ состояния кредитного рынка России за последние годы. Для начала рассмотрим динамику функционирующих кредитных организаций, а также коммерческих банков в целом по стране на начало 2019, 2020 и 2021 годов. Согласно статистической информации Банка России за указанный период их количество стабильно уменьшалось: на начало 2020 года было ликвидировано 42 кредитные организации и 38 банков, на начало 2021 года – 36 и 36 соответственно (рисунок 1). Данные изменения связаны, прежде всего, с действиями Центрального Банка по ликвидации организаций, направленными на отсев неустойчивых, неэффективных в финансовом плане кредитных организаций.

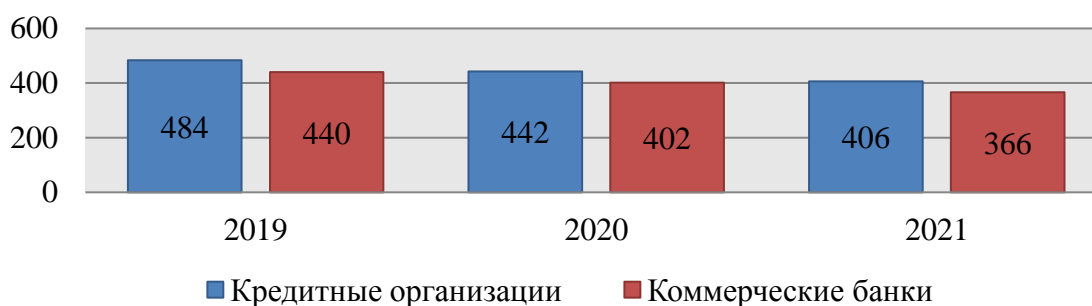


Рис. 1. Динамика функционирующих кредитных организаций России за 2019 – 2021 годы, ед.

Источник: составлено авторами по материалам.

Далее проанализируем динамику привлеченных и размещенных средств кредитных организаций в Российской Федерации.

К размещенным средствам коммерческого банка относятся те средства, которые он получает от клиентов, а также заимствует в банковском секторе и в дальнейшем предоставляет клиентам на определенных условиях (кредиты).

Оценивая данные Банка России, можно сделать вывод о том, что объем размещенных кредитными организациями денежных средств за месяц с каж-

дым годом преимущественно увеличивался. Ежемесячные показатели кредитов, предоставленных физическим лицам, выросли с 897,8 млрд. руб. в январе 2019 года до 1162,3 млрд. руб. в январе 2021 года, то есть практически на 30% (рисунок 2). Объемы денежных ресурсов, предоставленных юридическим лицам, также показали рост. За исследуемый период показатели за месяц увеличились на 2028,5 млрд. руб. в январе 2021 года или на 67,2%. Причинами такой положительной динамики объемов размещенных коммерческими банками ресурсов могут быть изменение условий взаимоотношений между участниками кредитного рынка, улучшения условий их сотрудничества, а также увеличение объема кредитного рынка (рост количества участников).

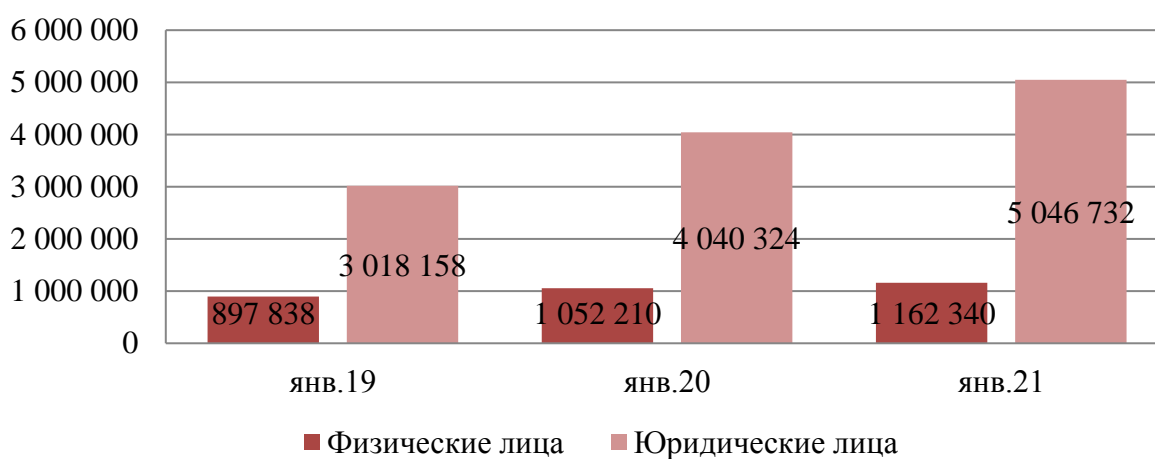


Рис. 2. Объемы размещенных ресурсов коммерческих банков за январь 2019–2021 гг., млн. руб.

Источник: составлено авторами по материалам.

Кроме того, большая доля размещенных ресурсов приходится на юридических лиц: согласно рисунку 2 показатели кредитов, взятых юридическими лицами, в разы превосходит показатели денежных средств коммерческих банков, предоставленных физическим лицам (рисунок 2).

Что касается привлеченных средств банков, они представляют собой те средства, которые клиенты банков размещают на банковских счетах (вклады, депозиты), средства, заимствованные в банковском секторе (межбанковские кредиты), средства от выпуска ценных бумаг.

Исходя из данных отчета Банка России по привлеченным денежным средствам, следует сделать вывод, что с каждым годом показатели финансовых вложений повышаются (рисунок 3). С января 2018 года по январь 2021 данное увеличение составило 20654 млрд. руб., а именно почти 39%.

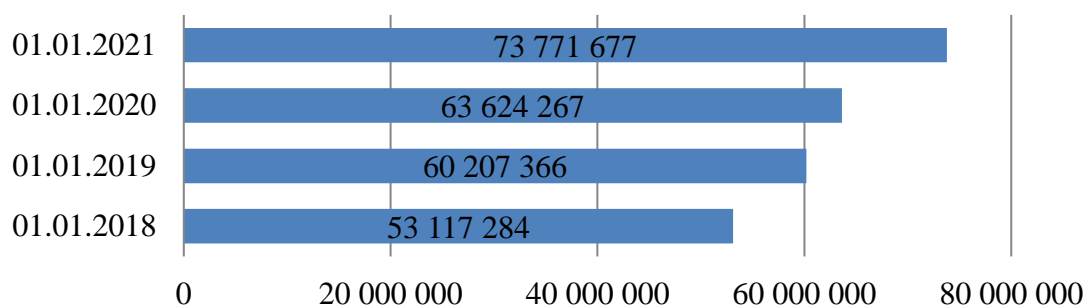


Рис. 3. Объемы привлеченных средств юридических и физических лиц в январе 2018 – 2021 гг., млн. руб.

Источник: составлено авторами по материалам.

Если рассматривать объемы привлеченных средств в разрезе клиентуры по всем коммерческим банкам с 2018 года по 2021 год, то тут также можно зафиксировать рост всех показателей (рисунок 4). Самое большое увеличение за период показали вклады (депозиты) физических лиц, оно составило 4116 млрд. руб., то есть 31%. Большую долю в структуре привлеченных ресурсов банков за исследуемый период занимали также вклады физических лиц, на втором месте по объему ресурсов занимали депозиты юридических лиц, и самый малый процент в структуре приходился на средства на счетах организаций.

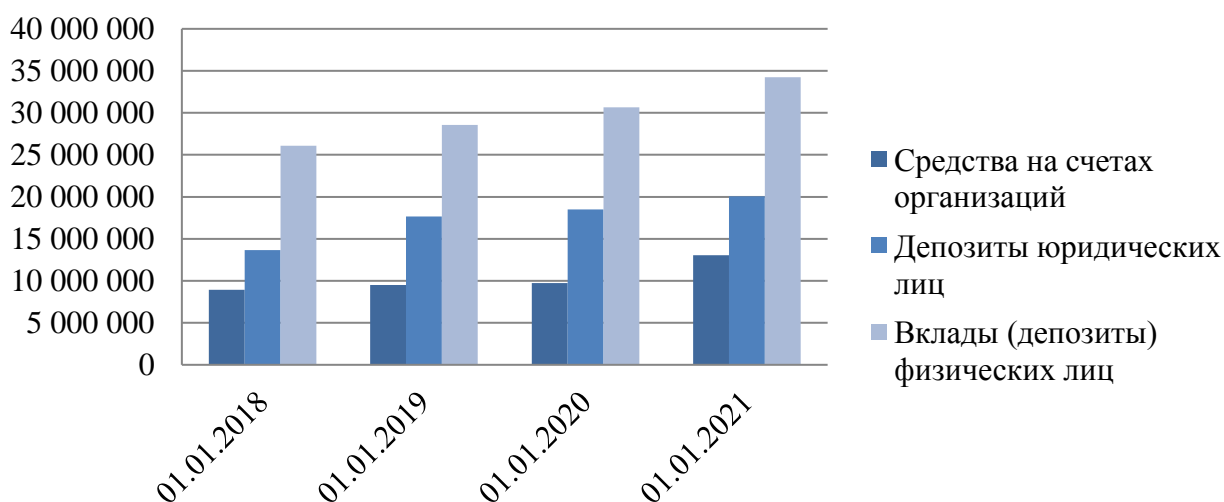


Рис. 4. Структура привлеченных денежных средств коммерческих банков
на январь 2018–2021 гг., млн. руб.

Источник: составлено авторами по материалам.

Далее проанализируем динамику основных финансовых показателей кредитных организаций, что позволит сделать вывод о состоянии кредитного рынка на данный момент.

Активы являются важным показателем в деятельности кредитных организаций, а активные операции являются самыми прибыльными. Следовательно, рост активов – положительная тенденция для кредитной организации.

Исходя из рассматриваемых финансовых показателей, наблюдается динамичный рост активов кредитных организаций, начиная с 2017 по 2021 год (рисунок 5). Так, за 4 года активы увеличились на 29749 млрд. руб. или на 40%, что благоприятно влияет на развитие кредитного рынка в целом. Значительный прирост активов банковского сектора зафиксирован в 2020 году, который составил почти 17% (15046 млрд. руб.).

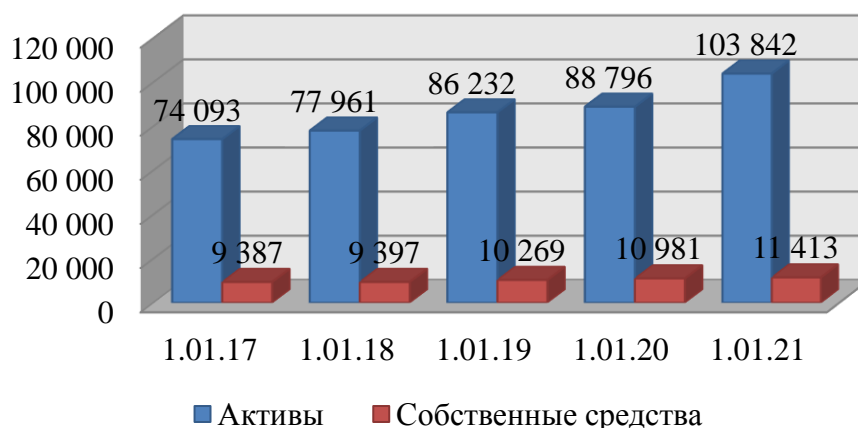


Рис. 5. Активы и собственные средства банковского сектора 2017–2021 гг.,
млрд. руб.

Источник: составлено авторами по материалам

Собственные средства кредитных организаций образуются за счет формирования уставного капитала, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли тех фондов, которые формируются за счет отчисления от прибыли организации.

Собственные средства кредитных организаций за рассматриваемый период также имеют положительную тенденцию к росту. Зафиксированное увеличение составило 2026 млрд. руб., то есть 21%. Рост такого показателя говорит об улучшении надежности кредитной организации, поскольку прибыль кредитных организаций растет, увеличивая при этом собственный капитал. Начиная с 2018 года можно заметить, что процентный рост показателей постепенно уменьшается: темп роста собственных средств в 2018 году составил 9,27%, в 2019 году – 6,9%, а в 2020 году – 3,9%.

Таким образом, в 2019 году по сравнению с 2018 годом было зафиксировано некоторое уменьшение процентного роста финансовых показателей, как активов, так и собственных средств. Можно сделать вывод о том, что кредитный рынок не был готов к изменениям в экономике, а конкретно, к изменениям, затронувшим юридических лиц. В 2019 году происходит трансформация сферы бизнеса, появляется больше ужесточений в плане кредитных отношений, а также отношений банк – клиент.

На основании осуществленного анализа, а также той экономической и государственной ситуации, которая сложилась на данный момент, можно выделить главные проблемы и тенденции современного состояния кредитного рынка.

Во-первых, как было сказано выше, для кредитного рынка характерно уменьшение числа кредитных организаций по стране. Причинами таких отрицательных изменений могут являться банкротство и реорганизация кредитных организаций. Чтобы исправить и стабилизировать данную ситуацию, необходимо налаживать формы и методы управления кредитными организациями, совершенствуя систему общего управления на уровне кредитного рынка. Во-вторых, вследствие изменений в экономической сфере со стороны государства, на современном этапе наблюдается ухудшение платежеспособности клиентов –

заемщиков вследствие изменения (ухудшения) оплаты труда, изменения (повышения) тарифных ставок по обязательным платежам граждан. То же касается и сферы бизнеса, увеличение обязательных платежей для уплаты в бюджет, ужесточение процесса выдачи кредитов так же способствует плохой платежеспособности юридических лиц – заемщиков. Другой характерной чертой кредитного рынка в России является его высокая зависимость от внешних факторов: мирового кризиса, санкций и т. д., что оказывает достаточно сильное влияние на объемы кредитования и рост просроченной задолженности.

Решение выявленных проблем позволит кредитному рынку наладить взаимоотношения и взаимосвязь между всеми участниками кредитных процессов и нормализовать конечные результаты деятельности кредитных организаций. Также это будет способствовать улучшению аккумуляции и дальнейшего распределения свободных финансовых средств между всеми участниками кредитного рынка.

Список литературы

1. Алиева Ж.М. Кредитный рынок России: тенденции и перспективы развития [Текст]: Экономика: вчера, сегодня, завтра / Ж.М. Алиева, К.Х. Ильясова. – 2019. – Том 9, №1А. – С. 33–40.
2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 30.10.2021).
3. Черемисинова Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого экономического роста [Текст] / Д.В. Черемисинова, А.А. Плинер, Д.С. Рябченко // Вектор экономики. – №1 (43). – 2020.