

Оценка кредитного рынка России

*Когодеева Марина Николаевна
Сибирский федеральный университет
Студент*

Аннотация

В данной статье рассматривается кредитный рынок России, его особенности и оценка.

Ключевые слова: кредит, Российский банк, государство, кредитный рынок.

The credit rating of the Russian market

*Kogodeeva Marina Nikolaevna
Siberian Federal University
Student*

Abstract

This article discusses the credit market in Russia, its characteristics and evaluation.

Keywords: kredit, a Russian Bank, government, credit market.

В России, как и во многих других городах, банковские системы представляют собой важную составляющую разных моделей экономики.

Банковская система – совокупность всех кредитных организаций, включенная в экономику страны. Отдельной такой совокупности отведена своя особая функция. Каждая кредитная организация составляет и организует свой перечень операций, при этом удовлетворяя потребности людей в своих услугах и продуктах. Банковская система имеет свою структуру, которая сводится к распределению всех учреждений банка по иерархии в зависимости от функций, которые они выполняют.

В России банковская система на сегодняшний день имеет противоречия. В функции банка, которые занимают различными видами операций, входит как организация денежного оборота, так и налаживание кредитных отношений. Банки вкладываются в народное хозяйство, в операции по продаже ценных бумаг, управляют имуществом и т.д.

Банк – коммерческое самостоятельное предприятие. Его главный продукт – это образование и управление платежными средствами, а также оказание услуг в виде предоставления кредитов, консультаций, поручительств и т.п. Банки – это ключевой элемент экономики. На сегодняшний день банки могут определять финансовые организации, которые сосредотачивают свободные средства в виде вкладов. Организации предоставляют их в пользование в виде кредитов, которые выступают посредниками в расчетах между субъектами хозяйствования и отдельными

лицами, а также регулируют обращение денег и осуществляют эмиссию недостающих денежных средств.

Как было сказано выше, банковская система имеет свою структуру, располагаемую иерархично. На самом низовом уровне находятся специализированные и коммерческие банки. Их функциями являются кредитно-расчетное обслуживание в комплексном виде и специализация на определенных видах услуг. Подразделения по секторам также имеет структура банковской системы. Она делится на сектора, включающие подобные по функциям институты. Все это проводится для повышения качества оперативности регулирующих мероприятий Центробанка. Главная цель такой структуры – установление регулирующих процедур в зависимости от особенностей операций институтов определенного сектора.

В России на сегодняшний день действует Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017). В соответствии с этим законом годовой отчет Банка России за 2016 год в целом показывает основные итоги работы Банка России по всем направлениям, характеризующим его деятельность как регулятора финансового рынка [1]. Отчет показал, что результаты деятельности Банка России в 2016 году, если их оценивать по целеполаганию и по макроэкономическим факторам, влияющим на особенность проводимой денежно-кредитной политики, представлены как часть экономической политики государства. При принятии решений по поводу денежно-кредитной политики Банк России особенно учитывал возможности российской экономики. С положительной стороны можно отметить понимание Банком России необходимости координации денежно-кредитной и бюджетно-налоговой, структурной, промышленной политики.

Весомым достоинством данного Отчета является постоянное улучшение его содержания и структуры, расширение информационных и аналитических подходов к анализу как макроэкономической ситуации, так и к ситуации на мировом и российском финансовых рынках. Это усиливает качество Отчета и предоставляет аналитикам более широкую и доступную информацию о денежно-кредитной политике государства и деятельности Банка России.

Следует отметить положительные результаты ряда решений Банка России по стабилизации финансовой ситуации в стране за 2016 год:

- значительно (более чем в 2,5 раза по сравнению с 2015 годом) уменьшился отток из страны частного капитала;
- увеличилось положительное сальдо текущего счета платежного баланса;
- началась стабилизация ситуации на финансовых рынках;
- снизилась волатильность обменного курса рубля;
- началось постепенное снижение уровня инфляции;
- выросли капитализация и ликвидность кредитных организаций;
- началось оживление кредитования корпоративного сектора экономики;

- существенно сократился объем сомнительных операций (вывод капитала и обналичивание средств).

После проведения Единой государственной денежно-кредитной политики и антикризисных мер (применение инструментов валютного рефинансирования, временное смягчение пруденциальных требований для банков, реализация мер их докапитализации) Правительство РФ и Банк России стабилизировали ситуацию в целом в экономике и финансах, несмотря на сложные внутренние и внешние макроэкономические и политические условия. Повышение капитала сектора банка благодаря мерам государственной поддержки создало предпосылки для увеличения банковского кредитования, вложений в облигации субъектов Российской Федерации и ипотечные облигации, роста объемов ипотечного жилищного кредитования. Банк России эффективно применял специализированные инструменты рефинансирования и управлял резервными активами. Объем активов банковского сектора по итогам 2015 года превысил 100% ВВП. Не произошло системного финансового, банковского и долгового кризиса, приток сбережений населения свидетельствует о сохранении доверия к банковской системе.

Падение спроса на финансовые продукты банков, снижение доходов населения и масса отозванных лицензий банков – все это произошло за 2016 год на рынке кредитования. По прогнозам экспертов, 2017 год является началом новой вехи в истории российского кредитования. Банки пересматривают политику предоставления займов, которая отныне основывается не на количестве подписанных договоров, а на их качестве [2].

Приоритет для финансовых учреждений имеют заемщики, обладающие длительным стажем работы на одном месте, получающие стабильную заработную плату, а также те, которые могут похвастаться незапятнанной банковской историей. Таким лицам получить кредит будет намного проще. Если же рассматривать прогнозы по отдельным отраслям, то уже сейчас ипотечное кредитование лидирует. Количество ипотечных договоров к окончанию текущего 2017 года увеличится на тридцать-сорок процентов.

Займы по автомобилям также покажут на 2017 год положительную динамику. Рынок автомобилей переживает очередной виток оживления. Разница с прошлым годом составляет примерно двадцать процентов. Займы, выдаваемые наличными средствами физическим лицам, также покажут некоторый рост, который достигнет примерно 15 %.

Менее оптимистичные прогнозы относятся к объему выпуска пластиковых карт с овердрафтом. Он останется на прежнем уровне. Максимальная разница, по сравнению с прошлым годом, составит всего восемь процентов. Финансисты рассчитывают, что положительная динамика, начавшаяся в 2017 году, продлится вплоть до 2019 года.

При этом они не списывают со счетов и кредитную амнистию, которая поможет оживить кредитный рынок России, рассчитывать на то, что долги по займам будут упразднены, не стоит. Однако те должники, которые имеют задолженности по договорам, получают возможность «заморозить»

ежемесячные выплаты на определенный срок или же уменьшить их сумму за счет увеличения срока кредита.

Кредитная амнистия – такая мера вынужденная, которая была вызвана большим количеством невыплаченных займов. Основные причины данной ситуации с массовыми просрочками платежей, по мнению авторов законопроекта:

- низкие требования к заемщикам со стороны микрофинансовых учреждений;
- получение одного денежного займа с целью погашения долга по другому обязательству;
- нестабильная экономическая ситуация в стране.

Факт того, что банки ужесточают требования к своим потенциальным клиентам, налицо. Уже сегодня так называемые кредитные брокеры предлагают помощь в получении кредита в случае негативной банковской истории, отсутствии постоянного или официального места работы, наличии иных рассрочек и займов.

На сегодняшний день в России потребительский кредит - одна сторона довольно рациональных способов кредитования для физ. лиц. В последнее время быстрыми темпами происходило совершенствование потребительского кредита, но после кризиса рост этого рыночного участка приостановился. Основание этого направления состоит в насыщении рынка, который заключается в полном охвате платежеспособного населения, которое может выплачивать потребительские кредиты, и неимения у него желаний или возможностей заключать еще одни договоры по кредитам [3].

Также один из не маловажных факторов, который оказывает влияние на расширение потребительского кредита в России, является недобросовестное расположение достаточно большого количества банков к разоблачению результативной процентной ставки по кредитам. Скрытые платежи обычно включаются в кредитный договор. Они не указываются банком во время рекламных кампаний и не раскрываются его сотрудниками во время оформления банковского договора. Человек, взявший потребительский кредит, вследствие этого платит по кредиту сумму, которая довольно сильно превышает ту, которую он ожидает. Итог всего этого - потеря доверия и в отношении конкретного банка, и всей системы потребительского кредитования.

В России совершенствование потребительского кредита имеет весьма неоднозначное будущее. Если рассматривать одну сторону, то он представляет собой самую рациональную форму кредитования населения, которое желает купить те или иные товары или услуги. С другой стороны, вследствие весьма весомых сдерживающих факторов, которые существуют в данный момент, рост этого сегмента рынка замедляется, а повышение величины невозвращенных кредитов может стать поводом для возникновения всего кризиса системы банка РФ.

Банк России осуществляет реализацию различных мероприятий по совершенствованию законодательства, которые направлены в том числе и на

выполнение рекомендаций, поступивших от международных экспертов по результатам программы оценки финансового сектора. В 2017г. продолжается работа по следующим направлениям:

- определяется обязанность организаций по кредитам совершать банковские операции и другие различные сделки с лицами, которые связаны с ними, на рыночных условиях;

- создаются планы по увеличению полномочия Банка России, по использованию мотивированного суждения в банковском надзоре в соответствии с международными стандартами, а также определение мер воздействия, решений, о применении которых может быть принято Банком России на основании обоснованного предположения о наличии рисков в деятельности кредитной организации;

- дальнейшее развитие получит законодательство, регулирующее вопросы потребительского кредитования;

- применение нового порядка оценки кредитного риска по производным финансовым инструментам в целях расчета нормативов достаточности капитала и риска концентрации. Внедрение показателя рычага финансов также осуществляется Банком России в соответствии с графиком, который установлен Базельским комитетом по банковскому надзору. В 2017 г. БКБН предполагает создать и опубликовать готовую версию порядка подсчета показателя финансового рычага и внедрить с 1 января 2018 г. его общеобязательное использование в пруденциальных целях. На сегодня банки публично предоставляют информацию о показателях рычага финансов и его компонентов по форме, которая предусмотрена в данных целях БКБН.

С 2018г. должен быть введен также норматив чистого стабильного фондирования, который направлен на создание здоровой конструкции фондирования кредитного предприятия. В том числе он создает хорошие условия для устранения чрезмерной трансформации краткосрочных, менее стабильных источников ресурсной базы в долгосрочные активы. Банк России строит планы на издание методики расчета НЧСФ и на внесение его в режим сбора отчетности в 2017 г., с 2018 г. – уже в виде необходимого норматива для системно значимых банков.

В ближайшие пару лет будет происходить преобразование конъюнктуры сырьевых рынков всего мира, создастся условия для поэтапного усовершенствования и восстановления потребительского и инвестиционного спроса.

Вместе с тем уровень настоящих процентных ставок будет находиться в благоприятной сфере, что с учетом текущих характеристик развития экономики необходимо для сохранения равновесия сберегательной и кредитной динамичности. В дополнение к этому смягчение ценовых и неценовых условий для кредита станет планируемая нормализация долговой нагрузки и соответствующее поэтапное уменьшение рисков для кредитов. Это будет создавать благоприятные условия для консервативного подхода к изменению отношения кредитной задолженности и доходов заемщиков.

Немаловажными рисками для прогнозирования инфляции в течение нескольких лет могут быть и скачки внутренних и внешних продовольственных цен (под влиянием факторов предложения), изменения политики бюджета, который включают допустимое ускорение индексации расходов или увеличение налогов, а также увеличение роста административно регулируемых цен и тарифов. Обязательная степень реакции денежно-кредитной политики в ответ на осуществление указанных рисков будет определяться с учетом оценки масштаба и длительности их влияния на процессы инфляции. В частности, в условиях отклонения от заявленных планов консолидации бюджета и увеличения его дефицита Банк России будет вынужден проводить более жесткую денежно-кредитную политику.

Библиографический список

1. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 г. N 395-1. «О банках и банковской деятельности». URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
2. Современные коммерческие банки. URL:
<http://www.twirpx.com/file/207824>
3. Потребительский кредит и его роль в развитии экономики РФ. URL:
<http://works.doklad.ru/view/UliNei6o7b4/all.html>