

УДК 336.1

DOI 10.25799/AR.2019.80.1.004

Кредитный рынок России: тенденции и перспективы развития

Алиева Жанна Магамедовна

Кандидат экономических наук,
Грозненский государственный нефтяной технический университет,
364059, Российская Федерация, Грозный, ул. Жигулевская, 11-60;
e-mail: karina.i86@mail.ru

Ильясова Карина Хасайновна

Преподаватель,
Чеченский государственный университет,
364049, Российская Федерация, Грозный, ул. Кирова, 47;
e-mail: karina.i86@mail.ru

Аннотация

Кредитный рынок в России является динамично развивающимся сегментом финансового рынка, позволяющим улучшить финансовое положение граждан, юридических лиц и государства. Кредитный рынок, в свою очередь, включает в себя отдельные сегменты, рассмотрению тенденций и перспектив развития которых посвящена данная статья. В работе приведены статистические данные по развитию отдельных сегментов кредитного рынка, дающие возможность выявить тенденции и сформировать на их основе проблемы. На основе описанных проблем в статье предлагаются различные направления по совершенствованию, а также дается собственный взгляд автора на некоторые нерешенные проблемы. В основе изучения российского кредитного рынка лежит исследование различных работ отечественных авторов, ставших методологической базой для написания данной статьи.

Для цитирования в научных исследованиях

Алиева Ж.М., Ильясова К.Х. Кредитный рынок России: тенденции и перспективы развития // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 1А. С. 33-40.

Ключевые слова

Кредитный рынок, ключевая ставка, банковский капитал, рынок пластиковых кредитных карт, организации микрофинансирования, кредитование малых и средних предприятий.

Введение

Изучение вопросов развития кредитного рынка России является достаточно актуальным, т.к. кредитный рынок занимает особое место в общей системе рыночных отношений и является крупным сегментом финансового рынка. Кредитный рынок позволяет перераспределить денежные капиталы между отраслями экономики и направить их в наиболее высокодоходные отрасли. Кредитный рынок является инструментом, который связывает кредиторов, с одной стороны, и заемщиков, с другой стороны, нуждающихся в дополнительных ресурсах. Изучение особенностей и тенденций развития кредитного рынка позволяет прогнозировать будущие изменения в данном сегменте финансового рынка, предупреждает граждан о возможных рисках.

Литературный обзор

В основе изучения тенденций развития кредитного рынка лежат точки зрения различных авторов на данную проблему. Будкина О.В. в своей статье - «Тенденции развития кредитного рынка в современной России», выделяет кредитный рынок как составную часть финансового рынка, описывает основные проблемы и тенденции развития кредитного рынка [Будкина, 2015, 92]. Тлисова Д.Х. в своей работе «Перспективы развития банковского кредитного рынка России» также рассматривает тенденции развития кредитного рынка и его перспективы [Тлисова, 2017, 468]. Будкина О.В. делает акцент больше на тенденциях развития, связанных с влиянием внешних факторов на кредитный рынок, Тлисова Д.Х. анализирует внутренний кредитный рынок.

Костенкова В.Г. в статье «Кредитный рынок России – современное состояние» представляет актуальные данные по вопросам развития кредитного рынка, такие как:

- данные о наиболее значимых банках России;
- объемы привлеченных депозитов физическими лицами.

Остается нерешенной, по мнению автора, проблема закредитованности граждан, когда для погашения предыдущего займа берется следующий займ. [Костенкова, 2016, 90]

Проблемы и перспективы развития кредитного рынка продолжает рассматривать Панасенко Е.А., делая акцент на анализе просроченной задолженности по кредитам [Панасенко, 2015, 98]. Тема просроченной задолженности также прослеживается в работе Рыковой И.А. «Современное состояние кредитного рынка России и направления работы с просроченной задолженностью». Автор приводит динамику просроченной задолженности по кредитам, а также предлагает конкретные пути решения данной проблемы [Рыкова, 2017, 195].

Динамика развития кредитного рынка с 2013 по 2016 достаточно полно описана Ковалевым Д.А., работа является хорошей базой для выявления основных тенденций развития [Ковалев, 2017, 140]. Для выявления закономерностей влияния ключевой ставки на кредитную политику банков была использована статья Бондаренко Н.Ю., а также официальные данные Центрального Банка РФ [Бондаренко, 2015, 127].

Не так много статей посвящено отдельному сегменту кредитного рынка – рынку пластиковых кредитных карт, одна из таких работ принадлежит Боровскому В.Н. Автор рассматривает основные тенденции развития рынка пластиковых кредитных карт, приводит десятку лидеров данного рынка за последние годы, а также определяет основные концепции совершенствования рынка кредитных карт [Боровский, 2016, 64].

Представленный нами обзор научной литературы является хорошей методологической

базой для анализа кредитного рынка России.

Проведенный обзор дает возможность выявить ряд не решенных проблем в области развития кредитного рынка:

- проблема закредитованности граждан, когда для погашения текущего кредита берется следующий;
- проблема выполнения требований банка о полном погашении задолженности;
- проблема просроченной задолженности.

Результаты исследования

На основании работ отечественных авторов можно выделить следующие тенденции развития кредитного рынка:

1. Высокая зависимость и уязвимость кредитной системы России из-за внешних факторов, например, мирового финансового кризиса, а также санкций США и Запада.

Рассмотрим данные о динамике объемов банковского кредитования юридических лиц в период санкций (2013-2016 г.) На конец 2013 года объем кредитования юридических лиц увеличился на 15,1%, в конце 2014 года – всего на 5,52%, в конце 2015 года уменьшился на 10,42%, в 2016 вновь увеличился на 3,97%. Данные изменения можно объяснить ограничением сотрудничества России с рядом стран Евросоюза, Японией, Канадой и США в период санкций [Ковалев, 2017, 142].

Также, в период санкций наблюдается рост просроченной задолженности юридических лиц, в 2013 году она увеличилась на 3,87%, в 2014 году- на 16,63%, в 2015 году – на 58,59%, в 2016 году – на 12,97% [там же, 143].

В итоге санкции оказали достаточно сильное влияние на снижение объемов кредитования и рост просроченной задолженности юридических лиц.

2. Тенденция сокращения кредитных организаций за последние годы. За период 2013-2016 г. были отозваны лицензии у 179 кредитных организаций [Тлисова, 2017, 468]. Более подробная статистика представлена Центральным Банком РФ:

- в 2013 году количество кредитных организаций сократилось на 25 единиц;
- в 2014 сократилось на 38 единиц;
- в 2015 году на 76 единиц;
- в 2016 году произошло наибольшее сокращение кредитных организаций – 102 учреждения [Костенкова, 2016, 85].

Данные изменения обусловлены в первую очередь банкротством и реорганизацией в форме слияния и преобразования в другие филиалы более крупных банков.

3. Рост организаций микрофинансирования. По статистике, примерно 73% россиян прибегали к услугам организаций микрокредитования, в 2017 году данный показатель достиг 84%, что говорит о популярности данного рынка кредитных услуг и росте числа подобных организаций [там же, 88].

Можно сказать, что услуги, предоставляемые микрофинансовыми организациями, являются не банковскими, т.к. для получения займа не требуют от граждан справок о доходах, т.е. все обратившиеся являются автоматически кредитоспособными. Процентные ставки у микрофинансовых организаций очень высоки – около 1-2% в день. Данные организации устанавливают ставки по кредитованию выше банковских.

4. Тенденция роста и популярности кредитных карт по сравнению с потребительскими

кредитами. Все большую популярность у россиян за последние годы приобретают пластиковые кредитные карты, которые дают возможность получить кредит в размере до 700 тыс. руб. («Тинькофф Канабу»), большая часть банков выпускает кредитные карты с лимитом до 300 тыс. руб.: «Ренессанс кредит», «Тинькофф Платинум», «Альфа-Банк», «Банк Открытие», «Хоум Кредит», «Сбербанк Золотые карты» [Боровский, 2016, 66].

Льготный период таких карт составляет примерно 55 дней, т.е. за этот срок сумму займа можно вернуть банку без процентов. Однако, по истечению льготного периода начисляются довольно внушительные проценты: от 19 до 40. Кредитные карты дают возможность получать бонусы и скидки, обеспечивая легкость погашения займов, годовое обслуживание может быть как платным, так и бесплатным.

5. Зависимость кредитной политики банка от ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ.

Ключевая ставка представляет собой ставку по кредитам и депозитам, которая определяется Центральным банком каждой страны на определенный срок. От ключевой ставки зависит уровень процентных ставок, а также кредитов и депозитов [Бондаренко, 2015, 126].

По информации Банка России, размер ключевой ставки с 26.03.2018 остается на уровне 7,25%. Ключевая ставка является индикатором денежно-кредитной политики. Понятие «ключевая ставка» было введено Банком России с 2013 года.

Рассмотрим динамику изменения ключевой ставки с 2013 по 2018 г.

Таблица 1 – Динамика изменения ключевой ставки с 2013 по 2018 г.

Срок, с которого установлена ставка	Размер ставки, % годовых
26.03.2018	7,25
27.03.2017	9,25
19.09.2016	10,0
02.02.2015	15,0
03.03.2014	7,0
13.09.2013	5,5

Динамика изменения ключевой ставки такова: изначально она составляла 5,5%, затем идет постепенное ее повышение и, впоследствии, наблюдается снижение. Характер изменений скачкообразный.

От уровня ключевой ставки зависит процентная ставка банков по депозитам и займам: если снижается ключевая ставка, вслед за ней снижаются ставки по депозитам и кредитам. Если кредитная ставка снижается, то заемные средства становятся более дешевыми, доступными, население охотнее берет кредиты, активнее развивается промышленная сфера, сфера услуг. Одновременно с этим и снижается ставка по вкладам, что не всегда выгодно населению.

Рассмотрим конкретный пример, ключевая ставка находилась на уровне 8,5% (с 18.09.2017 по 30.10.2017), при этом ставки по ипотечному кредитованию начинались от 9%.

Таблица 2 – Уровни ставок по ипотечному кредитованию в различных банках при ключевой ставке 8,5%

Наименование банка	Значение ставки по ипотечному кредитованию, % годовых
Банк «Открытие»	от 10
ВТБ Банк Москвы	от 9,5
«Фора – Банк»	от 9
«РосЕвробанк»	от 10
«Интерпрогрессбанк»	от 9

От уровня ключевой ставки зависят темпы инфляции: при повышении ставок по кредитам спрос на товары снижается и вместе с этим снижается инфляция. При снижении ставки по займам население больше берет кредитов, больше инвестируя, что приводит к ускорению инфляции.

Банковские кредитные ставки целиком зависят от уровня ключевой ставки, которая может варьироваться в различной динамике, при определенном уровне ключевой ставки банки стараются установить размер кредитной ставки немного выше. Например, если ключевая ставка устанавливается Центральным Банком в размере 5,5, то кредитные ставки будут варьироваться в различных банках, начиная от 6 до 8% приблизительно, низкие ставки по кредитам дают возможность гражданам взять большее количество займов. Если ключевая ставка устанавливается в районе 10%, банки не могут установить кредитную ставку ниже этого показателя и вынуждены выстраивать свою кредитную политику, ориентируясь на значения примерно от 12 до 14% годовых, при этом спрос на кредитные продукты у населения снижается. Пока что повлиять на размер ключевой ставки банки не в состоянии.

Обобщим проведенный анализ тенденций развития кредитного рынка:

- кредитный рынок сильно зависим от внешних геополитических факторов, а также от уровня ключевой ставки;
- в период до 2016 года наблюдается тенденция снижения объемов кредитования физических и юридических лиц;
- снижение организаций банковского кредитного сектора;
- тенденция роста просроченной задолженности;
- возрастание доли организаций микрофинансирования;
- рост популярности кредитных карт по сравнению с потребительскими кредитами.

Перспективы развития кредитного рынка начнем с рассмотрения роли малых и средних предприятий. С 2014 года кредитование рынка малых и средних предприятий испытывает некоторые затруднения: отрицательная динамика связана со снижением объемов кредитного портфеля. Малые и средние предприятия являются важнейшим фактором политической и экономической стабильности, которые обеспечивают формирование рабочих мест, внедрение инноваций, более эффективное использование производственных ресурсов [Панасенко, 2015, 99].

Перспективным направлением развития рынка кредитования малых и средних предприятий является создание системы гарантийных организаций, например, «Небанковских депозитарно-кредитных организаций», региональных гарантийных организаций, которые бы смогли обеспечить эффективную поддержку субъектам малых и средних предприятий [там же].

Особо следует отметить перспективы развития рынка микрокредитования. Банком России ужесточились меры к участникам данного рынка, началась борьба с нелегальными микрофинансовыми организациями. Считаем целесообразным и перспективным направлением ужесточения мер к микрофинансовым организациям, связанным с возможностью выдавать только один займ одному физическому лицу, а последующие займы только после 100% погашения предыдущих. Это позволит в некоторой мере решить проблему закредитованности и немного снизить рост просроченной задолженности.

Для совершенствования работы с просроченной задолженностью можно выделить следующие перспективные направления:

- защита интересов заемщиков и кредиторов за счет совершенствования нормативно-правовой базы;
- использование универсальных методик работы с просроченной задолженностью;

- индивидуальная работа с проблемными заемщиками [Рыкова, 2017, 196].

Остаются нерешенными скрытые проблемы пластиковых кредитных карт. Основная опасность, на наш взгляд, кроется в том, что по истечении льготного периода, который составляет примерно 55 дней, на сумму займа начисляются проценты, причем каждый день. Если продолжать пользоваться кредитной картой, расплачиваться в магазинах, что является очень удобным, сумма задолженности будет только расти.

Для погашения задолженности по кредитным картам необходимо прекратить ею расплачиваться, дабы не увеличивать сумму кредита, что является затруднительно для многих граждан в связи с российским менталитетом. По сути, кредитные карты – это тот же кредит, ссуда, взятая у банка, только с возможностью не посещать банковского работника для пополнения карты, а возможностью самостоятельно погашать задолженность через терминалы.

У российских граждан уже сформировалась привычка покупать самые элементарные продукты повседневной жизни с использованием пластиковых кредитных карт, а не рассчитывать на свои собственные доходы. Банкам это выгодно, однако граждане попадают в определенную зависимость, когда расплачиваются такими картами: задолженности растут в геометрической прогрессии. Позволить себе такие карты и погашать полностью сумму долга могут в основном люди с высоким уровнем доходов, россияне со средними доходами сталкиваются с проблемами нарастания долга. Повлиять на данный процесс, на наш взгляд, невозможно, т. к. банкам выгодно предоставлять займы и начислять проценты, и только от сознательности граждан зависит, будет ли уменьшаться предоставленная банкам сумма или увеличиваться.

Таким образом, кредитный рынок включает в себя всех участников, заинтересованных в получении займов и организации, выдающие кредит. Если кредит получает государство, то данный сегмент кредитного рынка носит название рынка государственного долга, если кредит берет физическое лицо, то данный сегмент называется рынком потребительского кредита. Помимо данных сегментов следует выделить рынок организаций микрофинансирования и рынок пластиковых кредитных карт.

Заключение

Нами были рассмотрены основные проблемы, тенденции и перспективы развития кредитного рынка. Кредитный рынок является неким инструментом, позволяющим решить финансовые проблемы не только граждан, но и государства, а также юридических лиц.

В период развития экономики России пока остаются нерешенными проблемы роста просроченной задолженности по выданным банком кредитам и займам, проблемы полного погашения задолженностей, мошенничество в сфере выдачи займов микрофинансовыми организациями, а также скрытые проблемы нарастания долга по кредитным картам. Решение данных проблем должно проводиться в комплексе и зависеть не только от усилий государства, но и от информированности и грамотности самих граждан.

Библиография

1. Бондаренко Н.Ю. Ключевая процентная ставка и ее роль на кредитном рынке // Аспекты развития науки, образования и модернизации промышленности. 2015. С. 125-128.
2. Боровский В.Н. Рынок кредитных карт России и его текущее состояние // SCIENCE TIME. 2016. № 9 (33). С. 64-71.
3. Будкина О.В. Тенденции развития кредитного рынка в современной России // Потенциал российской экономики

- и инновационные пути его реализации. 2015. С. 90-93.
4. Ковалев С.Д. Анализ банковского кредитного рынка // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития. 2017. С. 139-145.
 5. Костенкова В.Г. Кредитный рынок России – современное состояние // Возрастание роли финансов и учета в социально-экономическом развитии страны. 2016. С. 84-91.
 6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru>
 7. Панасенко Е.А. Проблемы и перспективы функционирования кредитного рынка в России // Kant. 2015. №4 (17). С. 97-100.
 8. Рыкова И.А. Современное состояние кредитного рынка России и направления работы с просроченной задолженностью // Новая наука и формирование интегративно-целостного мышления. 2017. С. 194-197.
 9. Тлисова Д.Х. Перспективы развития банковского кредитного рынка России // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России. 2017. С. 468-472.

Credit market in Russia: trends and development prospects

Zhanna M. Alieva

PhD in Economics,
Grozny State Oil Technical University,
364059, 11-60, Zhigulevskaya st., Grozny, Russian Federation;
e-mail: karina.i86@mail.ru

Karina Kh. Il'yasova

Lecturer,
Chechen State University,
364049, 47, Kirova av., Grozny, Russian Federation;
e-mail: karina.i86@mail.ru

Abstract

The credit market in Russia is a dynamically developing segment of the financial market, allowing to improve the financial position of citizens, legal entities and the state. The credit market, in turn, includes separate segments, which this article is devoted to the consideration of trends and development prospects. The paper presents statistical data on the development of individual segments of the credit market, which make it possible to identify trends and form problems based on them. On the basis of the problems described, the article suggests various directions for improvement, as well as the author's own opinion on some unresolved problems. The study of the Russian credit market is based on the study of various works by domestic authors, which have become the methodological basis for writing this article. The credit market is a kind of tool that allows to solve financial problems not only of citizens, but also of the state, as well as legal entities. In the period of development of the Russian economy, there are still unresolved problems of growth of overdue debts on loans and loans issued by the bank, problems of full repayment of debts, fraud in the area of issuing loans by microfinance organizations, as well as hidden problems of credit card debt growth. The solution of these problems should be carried out in a complex and depend not only on the efforts of the state, but also on the awareness and literacy of the citizens themselves.

For citation

Alieva Zh.M., Il'yasova K.Kh. (2019) Kreditnyi rynek Rossii: tendentsii i perspektivy razvitiya [Credit market in Russia: trends and development prospects]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (1A), pp. 33-40.

Keywords

Credit market, key rate, bank capital, plastic credit card market, microfinance organizations, lending to small and medium enterprises.

References

1. Bondarenko N.Yu. (2015) Klyuchevaya protsentnaya stavka i ee rol' na kreditnom rynke [Key interest rate and its role in the credit market]. In: *Aspekty razvitiya nauki, obrazovaniya i modernizatsii promyshlennosti* [Aspects of the development of science, education and industrial modernization].
2. Borovskii V.N. (2016) Rynek kreditnykh kart Rossii i ego tekushchee sostoyanie [Russian credit card market and its current status]. *SCIENCE TIME*, 9(33), pp. 64-71.
3. Budkina O.V. (2015) Tendentsii razvitiya kreditnogo rynka v sovremennoi Rossii [Development trends of the credit market in modern Russia]. In: *Potentsial rossiiskoi ekonomiki i innovatsionnye puti ego realizatsii* [Potential of the Russian economy and innovative ways to implement it].
4. Kostenkova V.G. (2016) Kreditnyi rynek Rossii – sovremennoe sostoyanie [The credit market of Russia: the current state]. In: *Vozrastanie roli finansov i ucheta v sotsial'no-ekonomicheskom razvitii strany* [The increasing role of finance and accounting in the socio-economic development of the country].
5. Kovalev S.D. (2017) Analiz bankovskogo kreditnogo rynka [Analysis of the bank credit market]. In: *Nauka, obrazovanie, obshchestvo: tendentsii i perspektivy razvitiya* [Science, education, society: trends and development prospects].
6. Panasenko E.A. (2015) Problemy i perspektivy funktsionirovaniya kreditnogo rynka v Rossii [Problems and prospects of functioning of the credit market in Russia]. *Kant*, 4 (17), pp. 97-100.
7. Rykova I.A. (2017) Sovremennoe sostoyanie kreditnogo rynka Rossii i napravleniya raboty s prosrochennoi zadolzhennost'yu [The current state of the credit market in Russia and areas of work with overdue debts]. In: *Novaya nauka i formirovanie integrativno-tselostnogo myshleniya* [New science and the formation of integrative and holistic thinking].
8. *The official site of the Central Bank of the Russian Federation*. Available at: <http://www.cbr.ru> [Accessed 12/12/2018]
9. Tlisova D.Kh. (2017) Perspektivy razvitiya bankovskogo kreditnogo rynka Rossii [Prospects for the development of the banking credit market in Russia]. In: *Sovremennye problemy i perspektivy razvitiya bankovskogo sektora Rossii* [Current problems and prospects for the development of the banking sector in Russia].