DOI: 10.17117/na.2016.05.01.318

<http://ucom.ru/doc/na.2016.05.01.318.pdf>

Поступила (Received): 24.05.2016

Филиппова И.А., Хлебникова А.Ф. Кредитный рынок и его развитие

Filippova I.A., Khlebnikova A.F.
Credit market and its development

Данная статья рассматривает теоретическое исследование кредитного рынка, которая находится на возрастающем этапе. Так же в этой статье рассмотрены проблемы развития кредитного рынка и намечены перспективы дальнейшего его развития

Ключевые слова: кредитный рынок, банковское кредитование, экономические потоки, кризис, финансовые потоки

This article considers the theoretical research of the credit market, which is on growing stage. Also in this article the problems of development of the credit market and prospects of its further development

Key words: credit market, bank lending, economic flows, crisis, financial flows

Филиппова Ирина Александровна

Кандидат экономических наук, доцент
Ульяновский государственный технический университет
г. Ульяновск, ул. Северный Венец, 32

Filippova Irina Aleksandrovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Ulyanovsk state technical university
Ulyanovsk, Northern Crown st., 32

Хлебникова Альбина Фаридовна

Студент
Ульяновский государственный технический университет
г. Ульяновск, ул. Северный Венец, 32

Khlebnikova Albina Faridovna

Student
Ulyanovsk state technical university
Ulyanovsk, Northern Crown st., 32

В настоящее время кредитный рынок есть крупный сегмент финансового рыночной экономике, потому что кредитные отношения – наиболее весомый механизм, увеличивающий продуктивность рыночной экономики в целом. Кредитный рынок – это сумма связей экономики, включающий в себя спрос и предложения ссудного капитала.

В конечности кредитного рынка вводятся:

1. Первичные инвесторы – владельцы не контролируемых и не зависимых от властей денежных возможных резервов. Временно не занятые в обороте финансы компаний складываются пока из не занятых в обороте финансов оборота, амортизации, доходные активы с назначенной функцией скопления, стабильных пассивов.

2. Специализированные посреднические дистрибьюторы – кредитно-финансовые организации, которые накапливают на время свободные ресурсы и в

пользование дают их во временное с выгодой использование на возмездной основе.

3. Государство, заемщики, юридические и физические лица.

Интересы потребности и предложения ссудного денежных средств видимы посредством денежно-кредитную систему нынешнего временного промежутка. Имеющиеся на данный период тренды с направления коллективного кредитования предоставляют возможность образовать положительный прогноз на 2016 год. Возможно явится неожиданное повышение темпа подъема кредитного портфеля

Спад кредитного рынка сохранится вплоть до середины 2015 года. С последней половины года, возможно, восстановление положительного темпа подъема (вплоть до 10% размера). Восстановление позитивного темпа подъема (вплоть до 10% объема кредитного портфеля организации).

В 2016 г. часть по времени продолжительных ссуд в портфеле денежных займов юридически должностных лиц усилилась. Это, быстрее, связано с воздействием их реструктуризации, в таком неожиданном происшествии есть в наличии пред нами чисто статистический эффект, никаким образом не отражающий увеличения досягаемости инвестиционных ресурсов для организаций.

В это время сильно сузился сегмент кредитования под оборотный капитала по стечению обстоятельств усиленного ужесточения требований к заемщикам.

По прогнозу, в течении будущих кварталов появится обратный процесс – со временем начнет увеличиваться доступность финансирования под оборотный капитал с некоторым умягчением требований к качеству обеспечения. В начале, это будет ориентировано в область торговли – сфера, где наиболее или менее возможно прогнозирование объемов.

В частности, станет производиться кредитование под товары в обороте.

Увеличение выдачи кредитов организациям в основную очередь будет связан с экономическим оживлением. Организации сумевшие выжить в условиях кризиса, начинают в меру налаживать предпринимательство. Организации, реструктурировав свои экономические потоки, сокращают кредиторскую задолженность, и вновь начисляют валютные возмещения работникам, и, далее начинают предъявлять спрос на банковское начисление кредитов.

В связи с увеличением выдачи кредитов организациям в первую очередь будет связан с экономическим оживлением. Организации сумевшие выжить в условиях кризиса, начинают умеренно налаживать бизнес. Организации, реструктурировав свои финансовые потоки, сокращают кредиторскую задолженность, снова начисляют выплаты сотрудникам, и, далее начинают предъявлять спрос на банковское кредитование.

Оценки просроченной и проблемной задолженности чувствительны к возникающим выдачам кредитов. Недавно многие прогнозировали долю проблемных ссуд на уровне 21%, думая, что возникающие кредиты выдаваться не будут, произойдет сжатие доверительного финансового портфеля и организации будут обязаны уменьшить личный финансовый рычаг.

Граница просроченной задолженности нефинансовых предприятий – 11%. А часть проблемной и безнадежной задолженности (соответствии с классификацией Банка России) составит 16%. В первом квартале появиться повышение с увеличением величины размера изжившей все сроки задолженности. После чего, положение станет умеренно стабилизироваться,

то что уже в конце следующего года он может выглядеть ниже, чем в наше время.

Однако, в специализированных банках в различных секторах кредитования станет определяться ресурсной базой, которой они обладают в этот период времени, и она даст возможность выдавать только «короткие» кредиты. При этом поточной выдачи ссуд, что существовало в предкризисный промежуток, не нужно дожидаться.

Удивительно формируется положение на рынке автомобильного кредитования.

Специализированные банки, у которых имеется иная форма ведения бизнеса, находятся в зависимости не только с доступности ресурсной базы, однако и от политики поддержки сбыта, проводимой концерном. Банки, занимающиеся кредитованием в направленности определенного производителя автомобилей, в конечном квартале представляют достаточно значимые темпы прироста. Эта направленность станет сохраниться и в будущем.

Антикризисные действия в банковской среде возвышенно соответствовали масштабам негативных влияний. Поддержка системно-значимых банков в действительности дала возможность сбалансировать ситуацию. Реализованный подход, согласно всей видимости, выглядит оправданным с точки зрения рисков системной стабильности. В случае если проанализировать с другой стороны заметно его воздействие в конкретную сферу скорее всего невозможно охарактеризовать столь же однозначным.

Серьезность отрицательных долгов представляет важную проблему для банковского сектора. Тем не менее, ключевым здесь считается не только недостаток денег с целью формирования резервов, а наличие у банка запаса прочности, с целью ожидания возможного усовершенствования кредитного качества проблемных ссуд. Приобретенные от страны ресурсы дают возможность банкам пережить тяжкую ситуацию. Немалым кредитным организациям отдали капитальные ресурсы, а малыми средним банкам – льготный режим резервирования. Поддержка капитальной основе банков была оказана фондовым рынком, показавшим большой темп подъема в прошлом периоде года. Надежды отсутствия других источников повышения капитала в 2016 г. не возникнет, и необходимо ожидать исключительно подъема резервов, расходы на которые банки вынуждены нести, опровергались.

Принимая во внимание тему государственных инициатив в области поддержки предприятий небольшого и среднего бизнеса, нужно определить, то что в прошлогоднем периоде произошло развитие программы Российского банка развития. С чего же необходимо, что масштабы поддержки МСБ готовы значительно расшириться.

Предполагается, то что вследствие осуществления данной программы небольшие и средние предприятия приобретут до 150 миллиардов. Руб. Эта сумма выше былой, где участие государства в общем финансировании небольшого и среднего бизнеса составляло приблизительно 1%.

Исходя из в целом вышеперечисленного, проведя анализ ситуации в банковском секторе и в частности на кредитном рынке, необходимо заключение, что в этот период, видна положительная динамика формирования кредитного рынка сравнивая с предыдущем периодом.

Список используемых источников:

1. Лаврушина О.И. Деньги Кредит Банки. М.: КНОРУС, 2007.
2. Орлова Н. Сжатие экономики // Банковское Обозрение. 2009. №3/4.
3. URL: <http://www.credit.rbc.ru>
4. URL: <http://www.finam.ru>
5. URL: <http://www.pro-credit.ru>