Чехлатова Е.А.
Кредитный рынок как сегмент рынка ссудных капиталов

*ФГБОУ ВО «ХГУ им. Н.Ф. Катанова»
(Россия, Абакан)*

doi: 10.18411/lj-12-2018-48

idsp: ljjournal-12-2018-48

Аннотация

В данной статье рассматривается кредитный рынок как часть рынка ссудных капиталов. Проанализированы данные кредитов, депозитов и прочих размещенных средств. Были сделаны выводы и выявлены проблемы данного рынка.

Ключевые слова: рынок ссудных капиталов, кредитный рынок, депозиты, просрочка.

Развитие кредитного рынка было обусловлено увеличением размеров накопленного денежного капитала. Спрос и предложение повлияли на движение ссудного капитала. Накопленные денежные средства превращались в ссудный капитал.

В процессе воспроизводства высвобождается денежный капитал, который направляется через рынок в виде ссудного капитала. Затем капитал вновь направляется к кредитору.

Не имеет значения какой капитал используется, собственный или чужой, аккумулированный.

Рынок среднесрочных и краткосрочных банковских кредитов представлен рынком капиталов, который служит важнейшим источником долгосрочных инвестиционных ресурсов для правительств, корпораций и банков. Если денежный рынок предоставляет высоколиквидные средства в основном для удовлетворения краткосрочных потребностей, то рынок капиталов обеспечивает долгосрочные потребности в финансовых ресурсах.[2]

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.[1]

Кредитный рынок напрямую влияет на:

- рост производства и товарооборота;
- движение капитала внутри страны;
- преобразование сбережений в капиталовложения;
- научно-технический прогресс;
- обновление основного капитала.

Рассмотрим объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям на рисунке 1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях, млн руб. и на рисунке 2. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иностранной валюте, млн руб.

Рис. 1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях, млн руб. [3]

Исходя из данных рисунка 1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях можно сделать вывод о том, что кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях в анализируемый период с каждым годом увеличиваются по физическим лицам, организациям и по итогу. Однако операции с кредитными организациями имеют иную тенденцию: в 2017 году они увеличиваются, а в 2018 году снижаются относительно 2017 года.

Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях имеет положительную тенденцию в 2017 году, относительно 2016 года, и значительную отрицательную тенденцию в 2018 году, относительно 2017 года и 2016 года, что может свидетельствовать о существенном отрицательном влиянии политики государства.

Рис. 2. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иностранной валюте, млн руб. [3]

Исходя из данных рисунка 2. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иностранной валюте можно сделать вывод о том, что кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иностранной валюте по физическим лицам, кредитным организациям и по итогу имеют тенденцию снижения. Это можно связать с денежно-кредитной политикой государства и санкциями, введенными против России.

Важнейшей задачей, которую российской банковской системе предстоит решать в ближайшие годы, является расчистка балансов от «токсичных активов» (денежные средства, вложенные в безуспешные проекты, выданные кредиты неплатежеспособным клиентам, обобщенно - это все, что банку придется долго и проблематично возвращать обратно).

Информация о кредитном риске по операциям с физическими лицами за период с 2016 по 2018 гг. представлена в таблице 1. Информация о рисках кредитования физических лиц.

Таблица 1

Информация о рисках кредитования физических лиц[3]

	01.10.2016	01.10.2017	01.10.2018
Всего ссуд (млн руб.)	10 361 441	11 382 953	13 936 513
Ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (млн руб.)	1 066 569	937 411	851 131
Доля ссуд с просроченными платежами с выше 90 дней, %	10,3	8,2	6,3

Исходя из данных вышеприведенной таблицы можно сделать вывод о том, что физические лица в анализируемом периоде с каждым годом берут больше ссуд, при этом сокращается объем просроченной задолженности как в абсолютном значении, так и в относительном.

Перелом в тенденции ухудшения качества кредитного портфеля не происходит. В целом кредиты низкого качества, к которым относятся сомнительные, проблемные и безнадежные ссуды, достигают 19,1%. Эту величину можно рассматривать как предел просроченной задолженности.

Среди глобальных регуляторов (МВФ, Совет по финансовой стабильности, Базельский комитет, ФРС США и другими ведущими центральными банками) сложился определенный консенсус о принципах финансовой реформы.

В целом, необходимо, чтобы:

- регулирование было расширено и охватывало все системно значимые финансовые институты;
- элементы макропруденциального регулирования дополнили действующий надзор, который сосредоточен на индивидуальных инструментах и институтах;
- пруденциальные требования к собственному капиталу и ликвидности банков были усилены;
- был налажен особый режим для разрешения проблем крупных финансовых конгломератов, работающих во множественных юрисдикциях.

Рост предоставляемых банковской системой кредитов в реальный сектор экономики (совокупность отраслей экономики, производящих материальные и нематериальные товары и услуги, за исключением финансово-кредитных и биржевых операций, которые относятся к финансовому сектору экономики) по-прежнему затруднено. Сохраняется разрыв между фактическими параметрами спроса и предложения кредитов, который заключается в «низкой» рентабельности реального сектора и спросом на долгосрочные ресурсы, с одной стороны, и краткосрочные и не значительно подешевевшие пассивы, с другой. Снижение стоимости денег уменьшило разрыв параметров спроса и предложения кредитов реальному сектору, но не разрешило эту проблему. Кроме того, сохраняется разрыв по срочности кредитов предлагаемых и запрашиваемых реальным сектором.

1. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1 ФЗ (ред. от 03.08.2018 г.) [Электронный ресурс] Режим доступа: СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 13.11.2018 г.)
2. Белоглазова В.Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты / В. Н. Белоглазова [Электронный учебник] – СПб.: Питер, 2013. – 384 с.
3. Составлено на основании данных официального сайта ЦБ РФ URL: [https:// www.cbr.ru](https://www.cbr.ru) (дата обращения 27.10.2018 г.)