

УДК 336

***КРЕДИТНЫЕ РЫНКИ В УСЛОВИЯХ МИРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ  
КРИЗИСОВ***

***Захарян А.В.,***

*к.э.н., доцент*

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т Трубилина*

*г. Краснодар, Россия*

***Бакланов С. В.,***

*магистр*

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т Трубилина*

*г. Краснодар, Россия*

***Ватулина И.В.,***

*магистр*

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т Трубилина*

*г. Краснодар, Россия*

**Аннотация.**

В статье исследованы проблемы и перспективы развития кредитных рынков в условиях мировых финансовых кризисов.

**Ключевые слова:** финансовая система, банковская система, кредитный рынок, мировой финансовый кризис, финансовые институты, ликвидность.

***THE CREDIT MARKETS IN THE CONDITIONS OF WORLD FINANCIAL  
CRISES***

**Zakharyan A.V.,**

*Cand.Econ.Sci., associate professor*

*The Kuban state agricultural university of Trubilin*

*Krasnodar, Russia*

**Baklanov S.V.,**

*master*

*The Kuban state agricultural university of Trubilin*

*Krasnodar, Russia*

**Vatulina I.V.,**

*master*

*The Kuban state agricultural university of Trubilin*

*Krasnodar, Russia*

**Annotation.**

In article problems and prospects of development of the credit markets in the conditions of world financial crises are investigated.

**Keywords:** financial system, banking system, credit market, world financial crisis, financial institutions, liquidity.

На современном этапе развитие банковской системы должно строиться с учетом влияния факторов внешней среды на функционирование финансовых институтов. Повышение финансовой устойчивости и достижение ликвидности имеет большое влияние на развитие коммерческих банков, как в условиях кризиса. Регулирование экономики основывается на выполнении некоторых условий [5]. Одним из этих условий является достижение устойчивости функционирования банковских учреждений страны, а также поддержание финансовой стабильности банковского сектора. Банковская система РФ

выражается в виде взаимосвязанных элементов, которые находятся в тесном взаимодействии между собой [3].

В современных условиях исследование кредитных рынков является одним из наиболее актуальных проблем в условиях кризиса финансовой системы. Банковская система – организованная совокупность банковских организаций, функционирующих во взаимодействии и взаимосвязи друг с другом. Деятельность банковских организаций преимущественно связана с обеспечением роста экономики страны и приумножением благосостояния граждан. Деятельность банков – характерный показатель состояния финансовой системы, уровня расчетных операций, движения денежных потоков, а также устойчивости финансового рынка [2].

В настоящее время, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура кредитных рынков сильно усложняется. Появление новых видов финансовых организаций, новых кредитных инструментов и методов обслуживания клиентов – особенность современного мирового развития. Банковские организации кредитуют хозяйственные субъекты, выступая посредником в перераспределении капитала и существенно повышая общую производственную эффективность, способствуя росту производительности труда.

Сегодня функционирование банковского кредитного рынка в РФ является одним из главных внутренних стимулов для экономического развития. Но стоит заметить, что за последние три года кредитный рынок России отличается новыми тенденциями: банки выдают кредиты на более крупные суммы, при значительном уменьшении общего числа выданных кредитов [10].

Введение западных санкций способствовало поиску и становлению оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на кредитном рынке, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной кредитной инфраструктуры является важнейшей задачей экономической политики в нашей стране.

Кредитный рынок по причине санкций, высокой инфляции, значительно обесценившейся национальной валюты и прочих негативных моментов в течение 2014-2016 гг. не показывал признаков роста. Все перечисленные факторы естественным образом отразились на гражданах России в виде повышения цен и уменьшения реально располагаемых доходов [1].

Эксперты Центрального банка РФ прогнозируют, что развитие кредитного рынка в 2018 году и плановом периоде 2019 года будет связано с замедлением динамики реального ВВП до 0,3–0,5 %, уровнем инфляции 8–8,3 % и среднегодовом курсе национальной валюты 56–56,5 рублей за доллар [4].

Основные факторы замедления ВВП РФ заключаются:

- в ускорении оттока капиталов из России и снижении объемов внешнеторговых операций;
- в низком объеме экспорта нефти и газа;
- в снижении темпов роста розничного товарооборота, который связан с ослаблением потребительского спроса;
- в отрицательной динамике темпов роста капитальных инвестиций.

По оценке Центрального Банка РФ, за 2018 год динамика кредитного рынка продолжит ослабевать, активы банковских организаций увеличатся не более чем на 10 %, совокупный кредитный портфель вырастет не более чем на 12% [2]. Прогноз динамики основных сегментов кредитного рынка представлен в таблице 1.

Таблица 1- Прогноз динамики основных сегментов кредитного рынка

Показатели	Темп прироста в 2018 году, %	Ожидаемый темп прироста в 2019 году, %
Кредитование крупных компаний	12	9
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	13	11
Кредитование физических лиц	23	18
Кредитный портфель, всего	15	12
Активы, всего	13	10

В 2018 году в кредитовании крупного бизнеса будет происходить замедление (прогноз по темпам прироста портфеля составляет 9 %) [5].

Ожидается дальнейшее замедление рынка в связи с тем, что активизация крупнейших банков в сфере рефинансирования внешних долгов крупных корпораций отвлечет их ресурсы от развития кредитования малого и среднего бизнеса [2].

В кредитовании физических лиц также прогнозируется замедление темпов роста кредитования, которое связано с ростом необеспеченного кредитования за счет ограничения максимальных ставок, ухудшения качества кредитов, сокращения спроса со стороны заемщиков с хорошей кредитной историей. Но в тоже время выдача ипотечных займов способствует сохранению высоких темпов и обеспечению роста кредитного портфеля.

Рынок ипотечных кредитов отличают тенденции увеличения процентных ставок. В настоящее время банковские организации отличаются стремлениями по удержанию объемов ипотечного кредитования, потому что ипотечные займы являются наименее рисковыми продуктами банков [2].

В 2017 году отечественным банковским учреждениям придется вести свою деятельность в неблагоприятных условиях замедления темпов роста национальной экономики, которое приводит к снижению платежеспособности граждан и к снижению темпов роста кредитных портфелей. Геополитическая напряженность негативным образом будет отражаться на российской экономике, и, вероятнее всего, приведет к дальнейшему снижению темпов роста кредитного рынка РФ.

Инфраструктура российской банковской системы еще недостаточно устоялась и находится в состоянии неравновесия между использованием административных рычагов и сил кредитного рынка [6]. Для современного этапа преобразований в российской экономике характерно недостаточное развитие рыночных институтов, информационного и правового обеспечения, также характерна слабая интеграция в промышленности, недоступность кредитов по уровню ставок и по срокам кредитования для предприятий реального сектора, продолжающаяся утечка капитала из России, высокая инфляция.

Необходимость формирования рациональной экономической структуры требует значительных преобразований, которые должны быть направлены на поддержку приоритетных производств, укрепление институционального фундамента, поддержку систем жизнеобеспечения граждан, широкое внедрение инновационных технологий в кредитную сферу, а также на развитие финансового сектора [7]. При этом важно закрепить положительные тенденции посредством концентрации ресурсов и поддержки на государственном уровне структурных преобразований.

Структурная и региональная несбалансированность также являются негативными чертами кредитного рынка в условиях мировой финансовой неопределенности [9]. Ненадежность, непрозрачность, слабая координация звеньев кредитной системы, отсутствие единого хранилища данных и участие в теневом бизнесе – все это также является недостатками российского кредитного рынка.

Таким образом, дальнейшее развитие национальной экономики в условиях финансовой нестабильности будет определяться объединением усилий главных участников социальных, экономических и политических процессов – государства, бизнеса и общества.

#### **Библиографический список:**

1. Герасименко О.А. Теоретические подходы к управлению финансовыми рисками организации/О.А. Герасименко, И.В.Осинцева// Репутациология. 2017. №1 (43). -С.82-89.
2. Герасименко О.А., Герасименко О.В. Современное состояние и механизм управления оборотными активами. Региональный аспект. - Beau Bassion, Mauritius: LAP LAMBERT, 2017. -129 с.
3. Герасименко О. А. Роль и значение оценки финансового состояния организации в разработке финансовой политики/О.А. Герасименко, В.С. Сидельникова//В сборнике: Общество и экономика постсоветского

пространства Международный сборник научных статей. Ответственный редактор А.В. Горбенко. -2014. -С. 30-34.

4. Захарян А.В. Финансовый мониторинг предприятий-заёмщиков с целью определения возможности наступления их кризисного состояния /Захарян А.В.//Вестник ИМСИТ. 2008. № 3-4. С. 4.

5. Захарян А.В. Перспективы и основные направления развития экономики России в условиях санкций/Захарян А.В., Дагужиев Р.А.//Экономика и предпринимательство. 2016. № 11-1 (76). С. 630-633.

6. Захарян А.В. Финансовый контроль в РФ - публичный механизм управления финансами/Захарян А.В., Артемова Я.А., Моноолов Н.Ф.// Экономика и предпринимательство. 2017. № 8-4 (85). С. 114-118.

7. Российская экономическая модель-8: Будущее в условиях кризиса глобализации/Агарков Е.Ю., Арутюнов Э.К., Арутюнян Ю.И., Багмут А.А., Белова Л.А., Белокрылов К.А., Белокрылова О.С., Бершицкий Ю.И., Бражниченко Д.В., Бурковский П.В., Василенко Н.В., Вертий М.В., Власова Н.В., Гайдук В.И., Гайсин Р.С., Генералова С.В., Григорян М.Г., Гришин Е.В., Захарян А.В., Золотарев В.С. и др./Коллективная монография / Краснодар, 2018.

8. Факторы конкурентоспособности банков. Носова Т.П., Бут А.В. В сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента сборник научных статей студентов, магистрантов, аспирантов и молодых ученых. Ответственный редактор: Ворошилова И.В. – 2015. – С. 34-37.

9. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru/>

10. Информационный портал: <http://www.banki.ru/>