

УДК 336

Е. Ю. Чарочкина

ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет», Курск,
e-mail: kati-ivolga@mail.ru

О. В. Сogaчева

ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет», Курск,
e-mail: sogachova@mail.ru

Ю. А. Тимофеева

ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет», Курск,
e-mail: julia.croftoon2002@yandex.ru

ДИНАМИКА И СТРУКТУРА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АСПЕКТЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ И КРИЗИСА

Ключевые слова: экономика, банковское, кредитование, финансовый сектор, корпоративное кредитование, потребительское кредитование, структура.

Статья посвящена оценке структуры и динамики основных показателей развития банковского кредитования на современном этапе формирования потенциала рынка финансовых услуг в аспекте макроэкономической нестабильности и кризиса. Обозначена роль банковского сектора как основополагающего элемента структуры финансового сектора российской экономики. На основе проведенного исследования, статистических данных, характеризующих изменения в развитии банковского сектора России в целом и отдельных секторов банковского кредитования дана оценка динамики темпов и объемов в структуре кредитования, определены основные факторы, влияющие на развитие и формирования потенциала банковского сектора в условиях сложившихся трендов экономического развития, структурных трансформаций, характеризующихся неустойчивостью, влиянием геополитических рисков, что предполагает решение структурных проблем на основе сбалансированного роста кредитования и государственной поддержки.

Е. Yu. Charochkina

Southwestern State University, Kursk, e-mail: kati-ivolga@mail.ru

O. V. Sogacheva

Southwestern State University, Kursk, e-mail: sogachova@mail.ru

Yu. A. Timofeeva

Southwestern State University, Kursk, e-mail: julia.croftoon2002@yandex.ru

DYNAMICS AND STRUCTURE OF BANK LENDING IN THE ASPECT OF MACROECONOMIC INSTABILITY AND CRISIS

Keywords: economy, banking, lending, financial sector, corporate lending, consumer lending, structure.

The article is devoted to the assessment of the structure and dynamics of the main indicators of the development of bank lending at the present stage of the formation of the potential of the financial services market in the aspect of macroeconomic instability and crisis. The role of the banking sector as a fundamental element of the structure of the financial sector of the Russian economy is outlined. Based on the conducted research, statistical data characterizing changes in the development of the banking sector of Russia as a whole and individual sectors of bank lending, the dynamics of rates and volumes in the structure of lending are assessed, the main factors influencing the development and formation of the potential of the banking sector in the conditions of the prevailing trends of economic development, structural transformations characterized by instability, the influence of geopolitical risks are identified, which implies the solution of structural problems on the basis of a balanced growth of lending and government support.

Введение

Динамика и объемы кредитования населения и бизнеса является основополагающим фактором эффективной деятельности банковской структуры и финансового сек-

тора экономики, а также целесообразностью для финансово-экономического совершенствования страны. Развитие финансового сектора на современном этапе осуществляется в условиях кризиса и неопределённости,

возникающих по причине неустойчивости международных связей, социальной и экономической трансформации рынков товаров и услуг под влиянием ограничительных мер на российский бизнес, недостаточного опыта трансформации. С одной стороны это выявило определённые узкие и проблемные места национальной финансовой системы, с другой стороны дает возможности определить приоритетные направления для поиска направлений развития потенциала финансовых услуг, поиска кредитных ресурсов. Актуальным видится исследование и оценка тенденций современного состояния рынка банковского кредитования, его отдельных сегментов и их влияние на возможности формирования потенциала финансового сектора экономики в аспекте современных трендов экономического развития. К таким трендам относится цифровизация, экосистемная трансформация и рост активности населения и бизнеса на рынке капитала. В аспекте кризисных явлений национальный финансовый рынок показал устойчивость и ведущую роль в поддержке экономики государства. Существенным за последние несколько лет стал рост доли финансового сектора в валовую добавленную стоимость по отраслям экономики в 2022 году данный показатель составил 4,6%. Потенциал развития финансового сектора зависит от роста его отдельных секторов, которые включают в себя рынки потребительского и корпоративного кредитования. Государственная политика, направленная на поддержку устойчивости сферы кредитования, отразилась положительной динамикой на показателях ипотечного, корпоративного кредитования, что является важной тенденцией устойчивости и роста потенциала финансового сектора. Интеграционные процессы, участие России в повестке устойчивого развития выступает важным фактором развития финансового сектора и условием роста инвестиционного потенциала экономики. Влияние цифровой трансформации активизирует технологический рост рынка финансовых услуг в части взаимодействия банков с потребителями, участниками финансового рынка, государством, расширяет объемы и скорость банковских операций [5]. Конкурентная среда формируется под влиянием образующихся экосистем, в определенной степени это вызов участникам рынка с традиционными бизнес-моделями, формирование экосистем

дает возможности для участников финансового рынка, однако не стоит забывать о перспективе ограничений конкуренции со стороны крупных игроков, что требует постоянного мониторинга и контроля со стороны государства.

Цель исследования – провести анализ и дать оценку изменениям динамики и объема секторов банковского кредитования на основе которой обозначить основные тенденции в развитии и формировании потенциала российского банковского кредитования на современном этапе.

Материалы и методы исследования

Основу исследования представили фундаментальные и прикладные теории развития банковской системы и рынка финансовых услуг России и зарубежных стран. На основе системного подхода с применением диалектического, экономико-статистического методов определены основные понятия и приведены основные результаты исследования. На сегодняшний день формируются новые подходы к определению места и роли банковского кредитования в развитии и адаптации экономики, современные тренды показывают, что формирование эффективного потенциала финансового сектора невозможно без сбалансированного развития структуры рынка потребительского и корпоративного кредитования, что формирует эффективный механизм конкурентоспособной экономики [1,3,4].

Результаты исследования и их обсуждение

Технологический прогресс и финансовые инновации так же выступают ключевым драйвером глобализации рынка финансовых услуг. С развитием Интернет-экономики и информатизации общества кредитные услуги становятся прозрачнее и доступнее для населения и бизнеса. Рынок финансовых услуг развивает дистанционный формат обслуживания потенциальных потребителей, что позволяет пользователям без особых сложностей переключаться между финансовыми посредниками, в том числе пользоваться услугами зарубежных поставщиков. Однако, под влиянием современных геополитических рисков, происходят различного рода ограничения возможностей источников финансовых ресурсов, доступность определённых элементов инфраструктуры рынка.

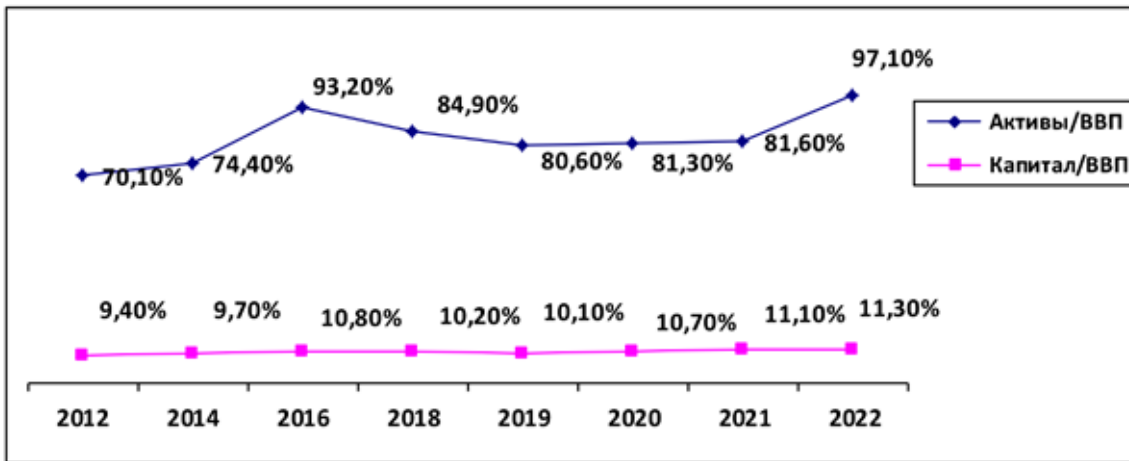


Рис. 1. Банковский сектор в экономике России, % от ВВП [8]



Рис. 2. Динамика темпов и объемов в структуре банковского кредитования за период с 2020 по 2022 гг., % [6]

Традиционно преобладающее значение в формировании потенциала финансового сектора российской экономики приходится на банки и банковские услуги. Банковский сектор показывает устойчивый рост и является крупнейшим сегментом российского финансового рынка. В условиях современных трансформаций финансового сектора, неопределенности политической и экономической ситуации в стране банки остаются основным источником финансирования бизнеса и населения.

В общей динамике объем банковского кредитования показал положительный результат, на конец 2021 года составил 60,6% ВВП, что на 11,9% выше показателя 2020 года (рис. 1).

На начало 2022 года снижение динамики темпов и объемов в структуре банковского кредитования показал сектор кредитования крупного бизнеса, в результате влияния

не только уровня процентных ставок, в большей степени здесь сыграла роль санкционная политика со стороны стран Запада. Сектор корпоративного кредитования более или менее стабилизировался за счет кредитования малого бизнеса, в результате государственных программ стимулирования. Динамика кредитования населения является важным индикатором уровня социально-экономического развития и стабильности государства. Наибольший спад показателя данного сектора пришелся на 2020 год, на фоне роста процентных ставок и макроэкономической неопределенности, что сократило спрос на заемные средства со стороны населения [6]. Но по мере смягчения условий банковского кредитования обозначилось восстановление спроса на заемные средства. Согласно статистическим данным, наиболее востребованным сектором банковского кредитования является ипотека и автокредитование (рис. 2).

Факторами, влияющими на изменения спроса и предложения на рынке финансовых услуг, в частности, сектора корпоративного и потребительского кредитования, являются различного рода улучшения кредитных условий и рейтингов, макроэкономическая нестабильность, платежеспособность населения и бизнеса, так, в секторе автокредитования введение санкций, нестабильность обменного курса национальной валюты, привели к падению спроса на автокредиты [7]. Однако, влияние фактора инфляционных ожиданий, позволило, в некоторой степени стабилизировать спрос и в 2021 году рост этого сектора показал определенную положительную динамику.

Сектор потребительского кредитования традиционно занимает доминирующее положение в структуре и объеме долговых обязательств населения и выступает индикатором эффективности и доступности кредитных услуг для населения, в целом работы финансовой системы государства. Способствуя социально-экономическому развитию, сектор банковского кредитования, его структурные особенности, объемы и функциональность выступают отображением зрелости экономики государства, качества институтов, делового климата. Динамика изменения показателей и роста банковского кредитования населения и бизнеса, полезность и ценность различных кредитных продуктов и услуг во многом зависят от уровня платежеспособности домохозяйств и бизнеса, отношения к финансовым институтам и других конструктивных факторов.

Исследование структуры и объема долговых обязательств населения за последние несколько лет, показывает, что доля потребительских кредитов в общем объеме кредитных обязательств населения на конец 2022 года составила 49,54%, что определило потерю лидирующих позиций перед ипотечным кредитованием, которое составило 50,4% (рис. 3).

Такие тенденции обусловлены государственной поддержкой, льготная ипотека способствовала изменению структуры и тем самым снижению показателя долговой нагрузки населения. Сравнивая структуру и общий объем долговых обязательств населения России с другими странами, эксперты отмечают достаточно низкую закредитованность населения, средний показатель долгов в процентах к ВВП составляет чуть больше

20%, что в несколько раз меньше чем в Китае, Южной Корее, США и многих других стран, где данный показатель достигает 70-90% [2].

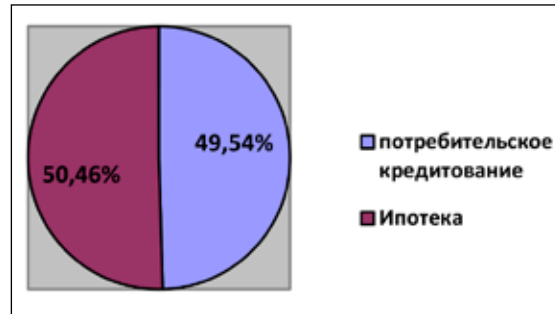


Рис. 3. Доля потребительских кредитов в общем объеме долговых обязательств населения в 2022 году, % [6]

Вместе с тем, как показывает современная практика развитых стран, потенциал российского финансового рынка недостаточен для полноценного удовлетворения потребностей экономики. По показателю банковского кредитования населения к ВВП Россия отстает от европейских стран, однако сопоставима с некоторыми развивающимися рынками, в частности, Индии и Бразилии.

Заключение

Важной особенностью российской модели банковского сектора на современном этапе является преобладающая роль крупных банков в формировании экосистем финансового рынка. Условия цифровой трансформации требуют от банковских структур кардинально менять традиционные бизнес-модели, совершенствовать и расширять набор предлагаемых услуг и сервисного обслуживания. Это предполагает существенные инвестиции, и прежде всего за счет изменения структуры и объемов кредитного рынка в сторону долгосрочного кредитования населения и бизнеса. Совершенствование и доступность инструментов рынка финансовых услуг для развития реального сектора российской экономики и решения жизненных задач населения должны быть обеспечены платежеспособностью и реальными ресурсными возможностями для покрытия будущей задолженности. В условиях макроэкономической нестабильности решение структурных проблем рынка финансовых услуг должно осуществляться

сбалансированно, опираясь на реальные возможности заемного финансирования и государственной поддержки бизнеса, в ином случае, быстрый рост кредитования, особенно потребительского, необеспеченного экономическим ростом, приведет к росту темпов инфляции, разрыву между стоимостью и активами, появлению «пузырей» на товарных рынках, что в итоге приведет к падению уровня и качества жизни населения снижению темпов экономического развития. В условиях российской действительности, влияния внешних экономических и политических факторов, глобальных кризисов, потенциал финансового рынка как одного из факторов социально-экономического развития должен использоваться сбалансированно, учитывая характер и ско-

рость структурных трансформаций экономических систем.

В целом, необходимо отметить, что макроэкономические условия формирования и развития рынка финансовых услуг характеризуются неустойчивостью в силу повышенных геополитических рисков, тенденции в структуре и объемах банковского кредитования являются важным условием формирования экономического потенциала и развития, задача сбалансированного выхода из кризиса одно из ключевых направлений для государственной политики в сфере денежно-кредитного регулирования банковского сектора, о того насколько быстро и успешно она будет решена зависит динамика глобальных финансовых рынков, направленность потоков инвестиций.

Библиографический список

1. Беляев И.И., Сильвестров С.Н., Гаибов Т.С. Оглы Оценка устойчивости российского банковского сектора в условиях макроэкономической волатильности // Мир новой экономики. 2021. Т. 15, № 3. С. 28-37.
2. Глобальные тенденции банковского сектора. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.finam.ru/publications/item/globalnye-tendencii-bankovskogo-sektora-20220309-145700/> (дата обращения: 23.03.2023).
3. Головнин М.Ю. Трансформация глобальной финансовой системы в первые два десятилетия XXI века // Контуры глобальных трансформаций: политика, экономика, право. 2020. Т. 13, № 4. С. 74-96.
4. Губарьков С.В., Жураковский В.П. Анализ механизма взаимодействия финансового и реального секторов экономики России // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 1. С. 32-37.
5. Дышекова А.А. Банковский сектор России в современных условиях // Известия Кабардино-Балкарского государственного аграрного университета им. В. М. Кокова. 2021. №4 (34). С. 111-117.
6. Как российская экономика и финансовый сектор пережили 2022 год. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10977242> (дата обращения: 27.03.2023).
7. Репринцева Е.В., Скрипкина Е.В., Еськова Н.А. Особенности финансового поведения населения России в период пандемии // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 5-3. С. 421-427.
8. ЦБ раскрыл итоги 2022 года для банковского сектора. [Электронный ресурс]. URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/bank-results-2022/> (дата обращения: 21.03.2023).