

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ В
СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ**

Щедрина Ирина Николаевна, к.э.н., доцент
Курский государственный университет
Shchedrina Irina Nikolaevna, Phd in Economics
Kursk State University, Shedrinain@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрены основные тенденции рынка банковского кредитования в России, возникших за последние три года. Важность его развития обусловлена тем, что именно он обеспечивает доступность кредита, который является инструментом повышения эффективности воспроизводственных процессов в отечественной экономике.

Ключевые слова: банковский сектор, кредитование, банковские активы, кредитный портфель

Банковское кредитование — это основной вид инструмента, позволяющий стимулировать социально-экономическое развитие страны. Такая форма кредита выражает собой экономические отношения между банком - кредитором и заемщиками, которые значатся как юридические и физические лица.

На наполненность и структуру рынка банковского кредитования влияют следующие факторы: инфляция, которая выражается в снижении платежеспособности населения и увеличение темпа роста цен на продукты и услуги; ключевая ставка Центрального Банка России (рынок кредитования особенно чувствителен к комплексу факторов в виде изменения уровня инфляции и ключевой ставки); степень безработицы в стране (существует прямая зависимость: чем ниже уровень занятости, тем ниже спрос на кредиты) и другие.

На сегодняшний момент банки начали активно сотрудничать с страховыми, сервисными, торговыми организациями для улучшения и увеличения предлагаемых банковских продуктов и услуг. Более того, начали продвигать всё новые каналы продаж кредитных услуг, в большей мере обслуживание клиентов носит неличный характер (посредством веб-сайтов, СМС-общения, электронной почты).

В условиях всё большего нарастания человеческих потребностей, различные хозяйствующие субъекты, характеризующиеся коммерческим банком как потребители, желают увеличить доступность к внешнему финансированию, определяющая стоимость которого не будет оказывать значительного влияния на стабильность и прибыльность своих доходов. Именно поэтому можно говорить об актуальности данной темы.

Основой сегментации банковского кредита являются физические и юридические лица, представленные различными компаниями и предпринимателями.

Рассмотрим динамику банковских активов и объема кредитования, которая представлена на рисунке 1.

За исследуемый период объем активов банковского сектора увеличился на 30.674,7 млрд руб. или же на 29,54%. Как показано на рисунке объемы активов увеличивались на протяжении всего периода исследования.



Рисунок 1. – Динамика активов и объема кредитования в России за период 2020-2022 гг., в млрд руб. [2]

В то же время объемы кредитования увеличились на 18.768,6 млрд руб. или же на 30,71%. Что касается структуры, то в 2022 году доля кредитования составила 59,39% в общей совокупности активов банковского сектора, если сравнить с прошедшими периодами, то в 2020 году доля составляла 58,86%, а в 2021 59,62%.

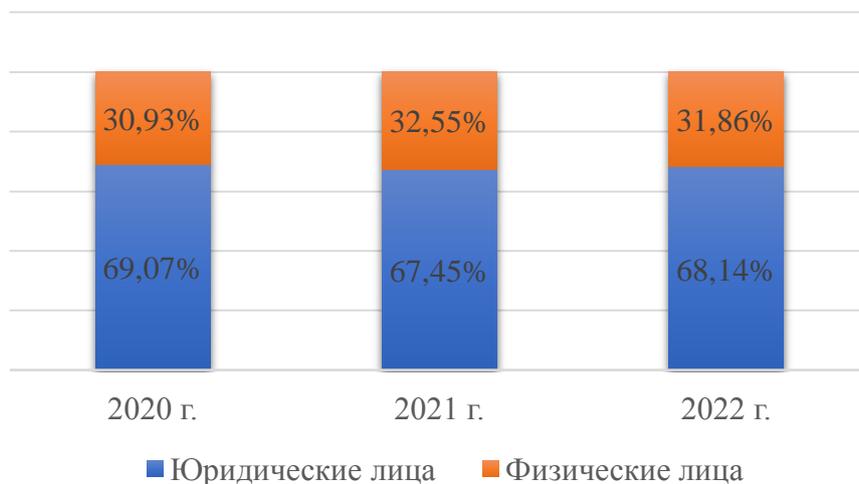


Рисунок 2. – Структура выданных кредитов в России за период 2020-2022 гг.

Проанализировав рисунок 2, можно сделать вывод, что в структуре выданных кредитов преобладают ссуды, выданные юридическим лицам, однако темпы прироста ссуд, выданных физическим лицам больше, чем юридическим. Так темп прироста кредитов, выданных физическим лицам за весь период исследования составил 36,89%, в то время как тем прироста кредитов юридических лиц составил 31,09%.

Таблица 1. – Анализ выданных потребительских кредитов в России за период 2020-2022 гг., млрд руб. [2]

| Показатель | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Темп прироста, % | |
|----------------------------------|---------|---------|---------|------------------|---------------|
| | | | | 2021/ 2020 | 2022/ 2021 |
| Кредитование юридических лиц | 44760,2 | 51945,5 | 58676,8 | 16,05 | 12,96 |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 2597,3 | 2949,4 | 3139,3 | 13,56 | 6,44 |
| Ипотечные ссуды | 6727,2 | 8894,5 | 10769 | 32,22 | 21,07 |
| Автокредиты | 1030,8 | 1258,4 | 1211,3 | 22,08 | -3,74 |
| Иные потребительские ссуды | 9985,8 | 11920 | 12277,8 | 19,37 | 3,00 |

Как видно из данных таблицы 1, наибольший темп прироста на протяжении всего периода исследования прослеживается по показателям ипотечного кредитования. Это обусловливается большим количеством льготных программ, которые предоставляет государство. Что касается автокредитов, то в 2022 году произошло снижение темпов прироста, скорее всего это связано со снижением предложения на автомобильном рынке, а также с резким ростом стоимости на автомобили. Также наблюдается снижение по иным потребительским ссудам, это связано с общей неопределенностью, которая была в 2022 году, а также с высокими процентными ставками, по кредитам.

Таблица 2. – Анализ структуры выданных кредитов по категориям качества за период 2020-2022 гг. [2]

| Показатель | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Изменение | |
|---|---------|---------|---------|---------------|---------------|
| | | | | 2021- 2020 | 2022- 2021 |
| I категория качества (стандартные ссуды) | 30,60% | 32,00% | 32,40% | 1,40% | 0,40% |
| II категория качества (нестандартные ссуды) | 52,40% | 52,90% | 52,30% | 0,50% | -0,60% |
| III категория качества (сомнительные ссуды) | 8,00% | 8,00% | 8,90% | 0,00% | 0,90% |
| IV категория качества (проблемные ссуды) | 2,20% | 1,40% | 1,40% | -0,80% | 0,00% |
| V категория качества (безнадежные ссуды) | 6,80% | 5,70% | 5,00% | -1,10% | -0,70% |

Из данных таблицы 2 видно, что на протяжении всего исследуемого периода доля стандартных ссуд с нулевым кредитным риском увеличивается, что является положительной тенденцией. Можно заметить, что это происходит за счет уменьшения доли в проблемных и безнадежных ссудах. Наибольшую долю в структуре занимают нестандартные ссуды с максимальным риском до 20% и можно заметить, что колебания по этим ссудам незначительные и они показывают устойчивую динамику.

Еще один немаловажный показатель, который Центральный Банк должен все время отслеживать и прилагать все усилия для его минимизации – это размер просроченной задолженности.

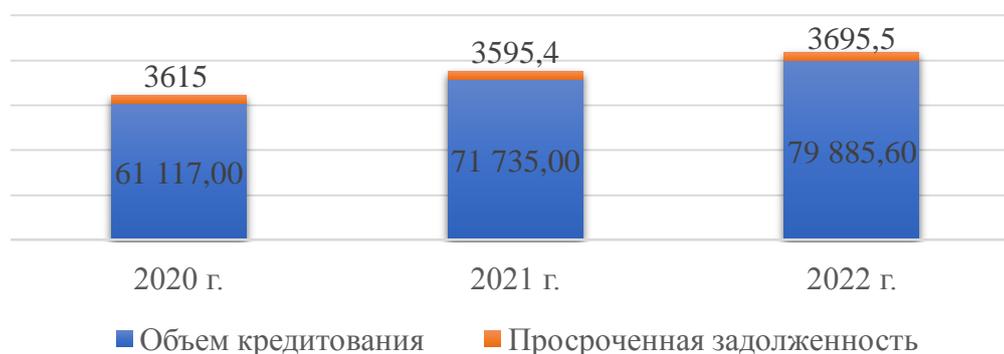


Рисунок 3. – Динамика просроченной задолженности в банковском секторе за период 2020-2022 гг., в млрд руб. [2]

На рисунке 3 представлена динамика просроченной задолженности, за весь период исследования, темп прироста составил больше 2%. Хотя можно заметить, что в 2021 году размер просроченной задолженности снизился, но в то же время в 2022 году тенденция вернулась. Скорее всего это связано с высокой инфляцией, в следствие чего некоторые клиенты не смогли вовремя погасить свои обязательства. Если рассматривать долю просроченной задолженности в объеме кредитования, то в 2022 году она составила 4,6%, в 2021 году 5%, а в 2020 году 5,9%. На протяжении всего периода исследования, доля просроченной задолженности снижается, из-за того, что темпы прироста кредитования выше, чем темпы прироста просроченной задолженности, что является положительной динамикой.

Использование новейших финансовых технологий всё больше определяет конкурентные возможности кредитных организаций. Создание электронных площадок для дистанционной продажи финансовых услуг и регистрации сделок (маркетплейс); развитие системы быстрых платежей; модели на основе искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения уже сейчас находят широкое применение в банковском секторе: встраиваются в ключевые процессы принятия решений, в первую очередь, в части риск-менеджмента и клиентских предложений, ИИ применяется при разработке новых продуктов с максимальной персонализацией и др.; облачные технологии лежат в основе технологических платформ и позволяют существенно снижать затраты и повышать скорость вычислительных процессов; технологии виртуальной и дополненной реальности применяются в области создания многогранного клиентского опыта (например, обслуживание клиентов с помощью голограмм в реальном времени вместо клиентских менеджеров позволяет повышать удовлетворенность клиентов); программные роботы (боты) позволяют автоматизировать простые банковские процессы, функционируя 24/7 с малым количеством ошибок; применение технологий биометрической идентификации; применение принципов геймификации позволяет повысить вовлеченность клиентов, сделать обслуживание интересным и увлекательным и многое другое меняют характер взаимоотношений поставщиков и потребителей финансовых услуг.

Список использованных источников

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва: Издательство «Юрайт», 2022. – 128 с.
2. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 30.09.2023)
3. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 292 с.