

Банковское кредитование в условиях экономической нестабильности

И.Р. Сафиуллин, О.Г. Савинов

Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия

Обоснование. Банковское кредитование выступает чутким барометром экономического развития [3]. С одной стороны, анализ банковского сектора позволяет судить о степени развитости, устойчивости конкретной экономики в прошлом и настоящем, с другой стороны, анализ позволяет строить прогнозы о тенденциях экономики в будущем. В данной работе будет затронут именно первый аспект этого «чуткого барометра».

Цель — выявить закономерности между экономической нестабильностью и состоянием банковского кредитования в Российской Федерации.

Методы. В ходе работы было дано определение понятию «экономическая нестабильность» и выявлены признаки экономической нестабильности в экономике страны. На основании этого были проанализированы показатели ВВП и инфляции в России за последние 20 и 15 лет соответственно. После этого было рассмотрено поведение банковского сектора в ранее обозначенные экономически нестабильные года и сделаны выводы.

Результаты. Экономически нестабильными годами в РФ будем считать эти:

- 2008–2009 годы — мировой экономический кризис оказал значительное воздействие на Россию;
- 2014–2015 годы — снижение цен на нефть и введение санкций против России в связи с событиями в Крыму и на востоке Украины привели к экономическому спаду;
- 2020 год — пандемия COVID-19 и снижение мирового спроса на нефть повлияли на экономику России;
- 2022 год — введение «жестких» пакетов санкций со стороны недружественных стран, которые, в частности, затрагивали банковский сектор.

На рис. 1 можно увидеть, что в годы экономической нестабильности возрастает как доля активов банковского сектора, так и доля кредитов банковского сектора (предоставленных). Увеличение доли активов может быть вызвано, с одной стороны, более быстрым падением ВВП чем активов банковского сектора в период нестабильности, с другой стороны, парадоксом бережливости, теорию которой популяризировал Мейнард Кейнс (сценарии во время рецессии, когда потребители сокращают потребление, чтобы больше экономить).

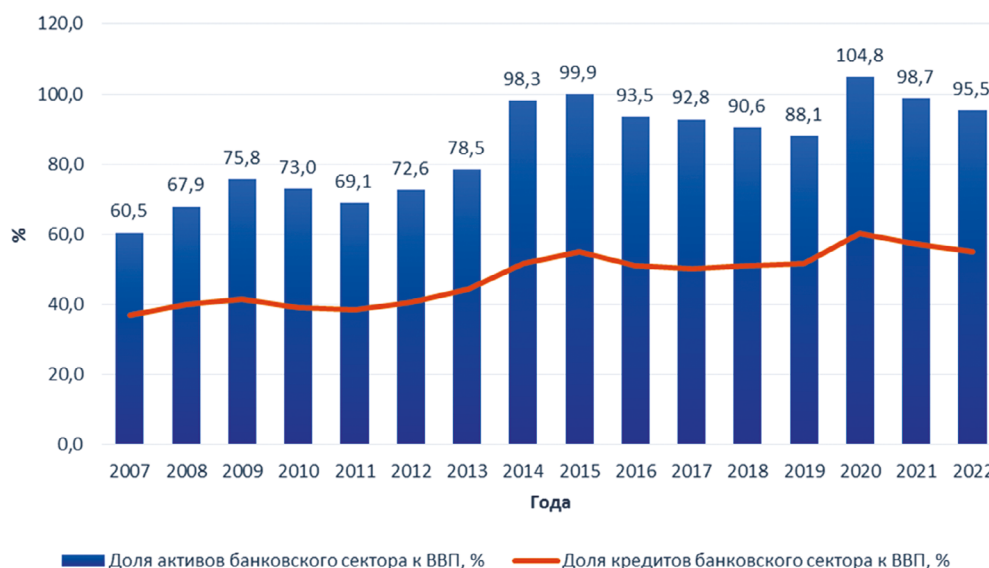


Рис. 1. Динамика совокупных активов, кредитов банковского сектора к ВВП

Однако в последнем периоде, который был отмечен как экономически нестабильный, не отмечалось такого же резкого снижения объема выданных кредитов, как это было в прошлых периодах:

- по кредитам корпоративным клиентам в 2021 году снижение на 2,3 п. п., а в 2022 году — на 0,5 п. п. Среднее изменение в год 16,85 %;
- по кредитам физическим лицам в 2021 году рост на 9,9 п. п., затем снижение на 13 п. п. в 2022 году. По сравнению с первым более высокое среднее изменение в год 21,4 %.

Выводы. На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Динамика ВВП и динамика показателей банковского сектора имеют связь.
2. Системно значимые кредитные организации более устойчивы к экономической нестабильным ситуациям по сравнению с другими кредитными организациями.
3. На показатели банковского сектора влияют не только экономические факторы, но и геополитические.
4. Банки с 2008 года постепенно начинают больше размещать активы как кредиты физическим лицам, несмотря на то, что физлица в кризисы часто сталкиваются с проблемой неисполнения своих обязательств перед банками.

Ключевые слова: экономическая нестабильность; показатели банковского сектора; ВВП; кредитные организации; кредитный портфель банков.

Список литературы

1. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации // Банк России. 2023. Доступ по ссылке: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/
2. Обзор тенденций развития банковского сектора РФ // ВЭБ.РФ. 10 с. 26 с. Доступ по ссылке: <https://вэб.рф/common/upload/files/veb/analytics/macro/201008b.pdf>
3. Семенюта О.Г., Добролежжа Е.В. и др. Развитие банковского кредитования в России в условиях внешнеэкономических вызовов: монография. Ростов н/Д: Издательско-полиграфический комплекс Рост. экон. ун-та (РИНХ); 2019. 160 с. EDN: CJHASG
4. Шелкунова Т.Г., Чернова А.П. Экономическая нестабильность в рыночной экономике // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. № 9-2(79). С. 145–148. DOI: 10.24412/2411-0450-2021-9-2-145-148

Сведения об авторах:

Ильдар Раисович Сафиуллин — студент, группа Фикр20о1, институт национальной и мировой экономики; Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия. E-mail: safiullinildar10@mail.ru

Олег Германович Савинов — научный руководитель, кандидат экономических наук, доцент; Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия. E-mail: savinovog@yandex.ru