

Торкунов Сергей Алексеевич
студент,
Оренбургский филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова»,
г. Оренбург, Россия
sergeytorkunow@yandex.ru

Анализ объёмов кредитования клиентов российскими банками

Деятельность коммерческих банков по кредитованию физических и юридических лиц приносит банкам основную часть прибыли. Поэтому тема исследования является актуальной. Основной целью проведения данного исследования было рассмотрение объёмов кредитования клиентов российскими банками, а также процентных ставок, под которые данные кредиты выдавались на протяжении восьми лет с 2012 по 2019 года. В статье представлен краткий структурно-динамический анализ объёмов кредитования коммерческими банками в России, а также наглядно отражена динамика средневзвешенных процентных ставок по предоставленным кредитам за исследуемый период.

Ключевые слова: кредитование, коммерческий банк, процентная ставка

Torkunov Sergey
Student
Orenburg branch OF fgbou VO " Russian economic
University. G. V. Plekhanov",
Orenburg, Russia
sergeytorkunow@yandex.ru

Analysis of customer lending volumes by Russian banks

The activity of commercial banks in lending to individuals and legal entities brings banks the main part of the profit. Therefore, the research topic is relevant. The main purpose of this study was to consider the volume of lending to customers by Russian banks, as well as the interest rates at which these loans were issued for eight years from 2012 to 2019. The article presents a brief structural and dynamic

analysis of the volume of lending by commercial banks in Russia, as well as clearly reflects the dynamics of weighted average interest rates on loans for the period under study.

Keywords: lending, commercial Bank, interest rate

Кредитная деятельность или процесс предоставления банком денежных средств на срок, под процент и письменное обязательство клиента об их погашении, является важнейшей функцией банковского бизнеса[1].

Кредитование является для банков наиболее органичной формой инвестирования, в связи с этим кредитование на короткие и средние сроки – это основная деятельность большинства коммерческих банков, которой не занимаются другие финансовые учреждения[2]. Кроме того, кредитные операции являются для банка наиболее эффективным, то есть прибыльным способом размещения средств[3].

На основе банковской статистики, размещённой на официальном сайте Банка России[5], проведём анализ объемов кредитования клиентов (только юридических и физических лиц, так как данные по кредитным организациям Банком России не предоставляются с 2015 года[6,7]) российскими банками за период с 2012 по 2019 года. На его основании можно сделать следующие выводы.

Во-первых, за исследуемый период времени рост объёма кредитования физических лиц опережает рост объёма кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 71,72%. Можно сказать, что первый увеличивается в полтора раза быстрее, чем последний.

Во-вторых, общий объём кредитов, предоставленных клиентам российскими банками, увеличился на 69,95% в 2019 году по сравнению с 2012 годом, что является положительным моментом для экономики России в целом и самих банков в том числе, так как кредитование является одним из наиболее доходных видов деятельности для них.

Таблица 1 – Динамика объёмов кредитования клиентов российскими банками с 01.01.2012г. по 01.01.2019г. в рублях, млн. руб [5].

Дата	Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам	Объем кредитов, предоставленных физическим лицам	Общий объем предоставленных кредитов
01.01.2012	25436234	5438651	30874885
01.01.2013	27531130	7226423	34757553
01.01.2014	31582836	8778163	40360999
01.01.2015	33241362	8629722	41871084
01.01.2016	29995671	5861351	35857022
01.01.2017	32395589	7210282	39605871
01.01.2018	34818075	9233726	44051801
01.01.2019	40014578	12456050	52470628
Абсолютное изменение в 2019 году по сравнению с 2012 годом, млн. руб.	14578344	7017399	21595743
Темп роста в 2019 году по сравнению с 2012 годом, %	157,31	229,03	169,95
Темп прироста в 2019 году по сравнению с 2012 годом, %	57,31	129,03	69,95

В-третьих, резкие спады объёмов кредитования как юридических (на 9,2% по сравнению с 2015 годом), так и физических лиц (на 32,1% по сравнению с 2015 годом) были отмечены в 2016 году, что могло быть вызвано последствиями введения экономических санкций против Российской Федерации со стороны иностранных государств в 2014-2016 годах. Следует отметить, что данный спад кредитования стал рекордным с 1998 года.

В-четвёртых, в 2019 году наблюдаются максимальные объёмы кредитования юридических и физических лиц, что может свидетельствовать об улучшении социально-экономической ситуации в стране.

Рассмотрим более подробно структуру предоставленных кредитов российскими коммерческими банками клиентам с 2012-2019 гг. (рис. 1).



Рисунок 1 – Структура кредитов, предоставленных российскими банками клиентам за 2012-2019 года, %[4].

По данным рисунка 1 видно, что наибольшую долю на протяжении всех восьми лет составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям. Это обусловлено, в первую очередь, не количеством кредитов, а размером предоставляемых ссуд, ведь в целях ведения бизнеса нужно привлекать достаточно большие объёмы денежных средств, а так как собственные ресурсы у данных экономических субъектов ограничены, им приходится использовать заёмные денежные средства [4].

На рисунке 2 представлена динамика изменения средневзвешенной годовой процентной ставки по кредитам, которые были предоставлены с 2012-2019 года.

Проведя более подробный динамический анализ средневзвешенных годовых процентных ставок по кредитам, можно сделать следующие выводы.

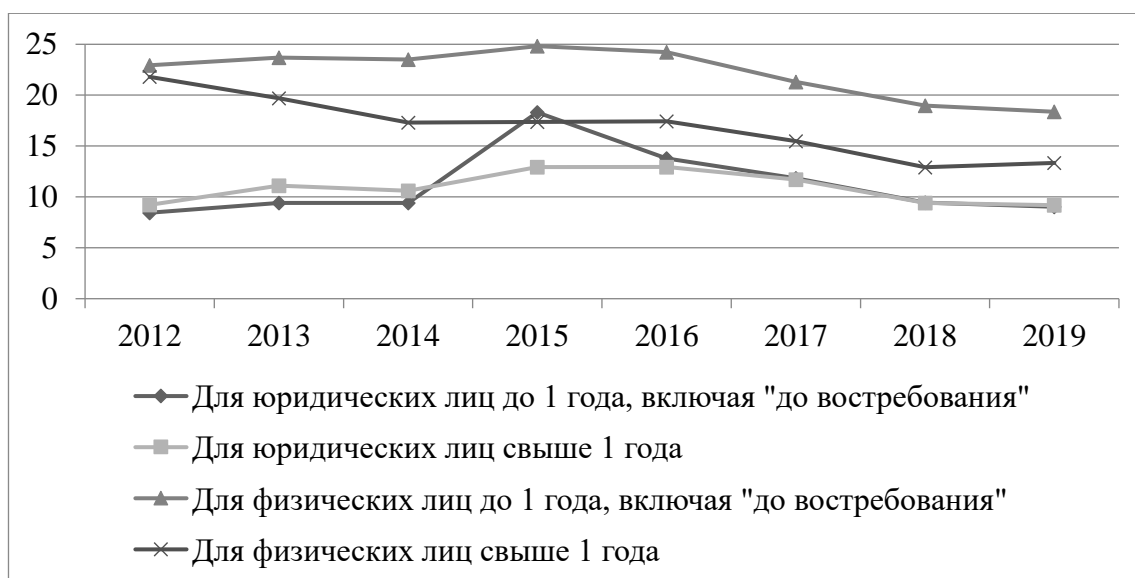


Рисунок 2 – Изменение средневзвешенных годовых процентных ставок по предоставленным кредитам клиентам российскими банками за 2012-2019 г.г. [5]

За восьмилетний период процентные ставки для физических лиц на срок до 1 года снизились практически на 20%, а на кредиты сроком более 1 года – почти на 39%. Это свидетельствует об улучшении социально-экономической ситуации в Российской Федерации. То есть кредиты населению стали более доступными, что положительно влияет на развитие российской экономики.

При этом процентные ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам на срок до 1 года, напротив, увеличились на 6,75% в 2019 году по сравнению с 2012 годом, а на срок свыше 1 года – снизились лишь на 0,22%. То есть, в Российской Федерации отсутствуют «дешёвые» кредиты для предпринимателей, в связи с чем развитие бизнеса происходит достаточно медленными темпами по сравнению с зарубежными странами, где такие кредиты свободно предоставляются.

Предоставление коммерческими банками и получение кредитов физическими и юридическими лицами является одним из важнейших факторов роста российской экономики, а произошедшие изменения в объёмах

предоставленных кредитов клиентам российскими коммерческими банками обусловлено множеством факторов.

Список источников и литературы

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2017. - 360 с.
2. Вараев У. С. Как повлияли санкции на банковскую систему РФ // Молодой ученый. 2016. №16. С. 144-147.
3. Золотова Л.В., Лаптева Е.В., Портнова Л.В. Анализ тенденций в динамике показателей кредитного населения России / В сборнике: Отраслевые особенности развития экономики регионов Материалы IV Национальной научно-практической конференции. ФГБОУ ВО "Керченский государственный морской технологический университет". 2018. С. 182-191.
4. Золотова Л.В., Александрова Л.А., Портнова Л.В. Финансовое поведение населения России в 2000-2017 годы: аналитический обзор // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8. № 4 (29). С. 161-166.
5. Банк России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/> (дата обращения 06.01.2020г.)
6. Российский статистический ежегодник 2018. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.gks.ru/bgd/regl/b18_13/Main.htm (дата обращения 06.01.2020г.)
7. Финансы России. 2012. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://gks.ru/bgd/regl/b12_51/Main.htm (дата обращения 06.01.2020г.)

Выходные данные статьи:

Торкунов, С. А. Анализ объёмов кредитования клиентов российскими банками // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы. 2020. №1. Режим доступа: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/282>