

Демьянов Михаил Игоревич

студент

Кульчитская Виктория Валерьевна

студентка

Бородинова Надежда Александровна

студентка

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ ИНДЕКСОВ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация: в статье раскрывается значение индексов условий банковского кредитования (УБК) в целях обеспечения стабильности банковской системы и платежеспособности населения. Сформулированы характерные тренды изменения индексов условий банковского кредитования населения в 2022 году в условиях санкционного давления. Проанализированы индексы УБК населения, что способствует пониманию процессов в сфере банковского кредитования.

Ключевые слова: кредитование населения, индексы, условия банковского кредитования.

Осуществление кредитования является одной из основных задач банковской системы [5, с. 141]. Для проведения программ кредитования требуется большой пласт сопроводительной информации, которая позволяет понимать значимость и значение отдельных условий выдачи займов или условий банковского кредитования (УБК) в целом. Поэтому ЦБ РФ были разработаны специальные индексы, показывающие информацию подобного рода. В экономической литературе отмечается, что «доступность кредитов определяется не только уровнем процентных ставок, но и широким спектром дополнительных условий банковского кредитования (далее – УБК)» [1; 8].

Источником для специальных индексов условий банковского кредитования служит ежеквартальное обследование кредитных организаций «Изменения в кредитной политике банка», которое проводит Центральный Банк. Оно является аналогом подобных мероприятий, осуществляемых в США и Европейском союзе. В данном обследовании ЦБ РФ проводит опрос-анкетирование свыше 60 крупных банков России из числа участников кредитного рынка, причем на них приходится более 85% кредитного портфеля российского банковского сектора.

В проводимом обследовании аккумулируется информация по условиям основных категорий заемщиков. Ими являются организации и крупные предприятия, которые определяются как «небанковские предприятия и организации, не относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП)», помимо этого субъекты малого и среднего предпринимательства и, разумеется, граждане. Необходимо отметить, что малые и средние предприятия определяются согласно критериям, утвержденным Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Получив подобные данные и проанализировав их, Центральный Банк может с большей эффективностью проводить изменения в работе с коммерческими банками, что в свою очередь повысит эффективность работы всей банковской, а значит и финансовой системы государства. А частота сбора данных позволяет динамично реагировать на любые изменения, что особенно важно в условиях геополитической и экономической нестабильности.

В последнем на данный момент отчете предоставлены показатели до конца 2022 года. Показатель условия банковского кредитования, в целом, характеризует то, как сильно изменяются условия выдачи кредитов для каждой категории заемщиков с точки зрения доступности кредитов, а именно:

- ужесточением кредитов является снижение их доступности;
- смягчение кредитов характеризуется увеличением их доступности.

Причем все индексы принимают значения в следующих пунктах:

- от – 100, где – 100 есть максимальное смягчение условий банками;

– до +100, где +100 будет максимальное ужесточение таких условий.

Обратим внимание, что в существующей системе рыночных отношений кредиты населению стали обыденностью, а их число как в абсолютных, так и относительных значениях постоянно возрастают. Так, например, в сентябре 2022 года банки выдали кредитов населению на 1,13 трлн руб., что на 3,9% больше, чем в августе [3]. В этой связи проанализируем изменения индексов условий банковского кредитования именно для населения, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Индексы УБК для населения в 2021–2022 гг. [4]

Индексы УБК	2021		2022			
	IV	I	II	III	IV	
Изменение УБК в целом	15,69	69,21	-49,37	-37,53	4,47	
В том числе:						
УБК по краткосрочным кредитам	2,44	57,14	-27,50	-20,73	-5,00	
УБК по долгосрочным кредитам	17,29	69,74	-48,28	-38,07	4,47	
Изменение отдельных условий кредитования						
Размер кредита	-4,95	5,49	-7,97	-5,19	-1,33	
Срок кредита	-2,45	9,60	-3,62	-2,08	1,78	
Процентная ставка	29,06	78,28	-57,58	-40,40	10,27	
Дополнительные комиссии	-1,32	0,64	0,68	0,83	0,64	
Требования к заемщику	0,16	35,05	-6,58	-5,50	-1,78	
Требования к обеспечению	-0,69	5,53	-3,32	-1,54	0,69	
Спектр направлений кредитования	-2,29	18,66	-7,13	-5,19	-4,50	
Другие условия	0,00	3,39	-1,14	-2,00	-2,27	
Влияние отдельных факторов на изменение УБК						
Приоритеты в политике банка	1,39	18,15	-5,50	0,69	0,00	
Ликвидность	-2,45	11,22	-5,65	0,00	0,00	
Конкуренция	6,25	37,90	-29,41	-19,20	1,06	
Политика Банка России	31,52	75,09	-63,07	-38,47	-1,51	
Внутреннее фондирование	13,28	45,91	-22,13	-9,90	6,88	
Внешнее фондирование	2,08	10,14	-1,93	-0,69	0,15	
Ситуация в нефинансовом секторе	0,00	34,30	2,40	0,54	3,41	
Другие факторы	-1,17	15,91	0,00	2,40	1,52	
Ожидания	8,65	15,21	-6,78	1,85	5,53	
Изменение спроса на кредиты						
Спрос на новые кредиты	-4,60	-59,61	-12,77	31,22	-2,69	
В том числе:						
Спрос на краткосрочные кредиты	-2,38	-47,62	-1,22	13,41	0,00	
Спрос на долгосрочные кредиты	-4,54	-65,25	-13,83	36,29	-0,51	
Спрос на реструктуризацию кредитов	-1,51	26,59	25,54	-6,58	3,80	
Ожидаемое изменение УБК						
через 3 месяца	16,47	-0,35	-32,43	4,95	2,46	
через 6 месяцев	9,72	-16,00	-27,08	8,51	3,33	
Ожидаемое изменение спроса на кредиты						
через 3 месяца	-22,77	-16,75	41,09	0,79	-10,40	
через 6 месяцев	-4,08	11,55	33,82	-22,28	9,17	
Жесткость УБК						
по краткосрочным кредитам	6,10	33,33	13,75	8,54	8,75	
по долгосрочным кредитам	7,73	42,87	16,73	9,06	11,14	

Данные, представленные в таблице 1, наглядно отражают, как изменялись индексы УБК для населения. Показатели таблицы позволяют выделить несколько характерных трендов, которые показывают общее положение экономики России за период 2022 года.

Первым из таких трендов можно назвать масштабное ужесточение всей системы кредитования в первом квартале. Так, прежде всего, видно, что общее изменение составило 69,21 процентный пункт, причем по большей части это произошло из-за внутреннего фондирования и изменения политики Банка России, а именно одномоментное повышение процентной ставки по всем видам кредитов в конце февраля 2022 года на 78,28 процентных пунктов.

Вызвано это было объективными внешними и внутренними вызовами, с которыми столкнулась наша экономика ввиду масштабных санкций. И хотя подобные шаги были необходимы, чтобы не допустить коллапса экономики, они привели к снижению спроса на кредитные продукты более чем в 13 раз по сравнению с периодом 4 квартала 2021 года.

Вторым трендом можно считать то, что в целях недопущения излишней закредитованности населения в период глобальной неопределенности были повышены требования к заемщикам, а часть программ предоставления кредитов была закрыта.

Третьим трендом стало сохранение ряда параметров кредитования, которые почти не были затронуты, что также говорит о внешнем характере воздействия на экономику государства.

Социально-экономическая и денежно-кредитная ситуация на современном этапе отражает, что перечисленные выше шаги или меры были эффективны и полностью оправданы, ведь уже во втором квартале условия выдачи кредитов стали смягчаться. Дополнительно отметим, что как показала практика развития цифровизации, необходимо учитывать и риски использования информации в целях обеспечения как интересов граждан, так и национальных интересов страны [2, 19].

Не оставляет сомнений факт, что это вызвано необходимостью возвращения экономической активности населения. Справившись с первым шоком санкционных ударов, стала очевидна важность притока новых инвестиций в экономику для ее оживления. Поэтому, как видно из таблицы индексов, благодаря менее строгим условиям отдельных показателей, таких как политика ЦБ, конкуренция, ожидания и прочее, условия в общем смягчились в два раза. Это положительно сказалось на банках, которые снизили как процентную ставку, после снижения таковой ЦБ, так и произвели незначительное смягчение всех других индексов. И хотя эти меры еще не позволили увеличить спрос на продукты кредитования во втором квартале, но они не допустили дальнейшего снижения спроса, а банки стали показывать оптимистичные прогнозы спроса в дальнейшие периоды наблюдения.

Уже в третьем квартале показатели приблизились к норме благодаря продолжающейся политики смягчения условий кредитования после их ужесточения в начале года, а масштабно изменился лишь размер ставки, который снизился на 40,4% по сравнению с предыдущим кварталом.

Вследствие этих действий, впервые с начала года было отмечено повышение спроса на кредитные продукты.

Анализируя третий и четвертый квартал 2022 года, очевидно, что действия, предпринятые ЦБ в второй половине года, помогли привести систему кредитования в состояние близкое к равновесию, так как все показатели если и отклонялись от данных за предыдущий квартал, то в пределах 10%.

Таким образом, подводя итог условиям кредитования населения за 2022 год, можно отметить, что несмотря на сильнейшие потрясения геополитического характера в начале года, Банку России, предпринявшему экстраординарные шаги, удалось не допустить коллапса как сферы кредитования, так и экономики в целом. Это позволило менее, чем за полгода вернуть спрос населения на кредитные продукты и направить новые деньги в экономику, что показывает объективную необходимость применения расчетов индексов условий банковского кредитования в целях повышения надежности и устойчивости Центрального Банка.

Список литературы

1. Баско О.В. Совершенствование методики расчета индексов условий банковского кредитования / О.В. Баско, Т.В. Ким // Финансовые исследования. – 2014. – №3 (44) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodiki-rascheta-indeksov-usloviy-bankovskogo-kreditovaniya>
2. Богославцева Л.В. Современная парадигма финансового обеспечения цифровизации государственных и муниципальных услуг населению / Л.В. Богославцева // Финансовые исследования. – 2022. – №1 (74). – С. 16–24. – DOI 10.54220/finis.1991-0525.2022.74.1.002. – EDN WRAGAL.
3. Заруцкая Н. Кредиты населению без учета ипотеки в сентябре сократился после всплеска в августе. 06 октября 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2022/10/06/944246-kredit-naseleniyu-bez-ucheta-ipoteki>
4. Индексы изменения условий банковского кредитования (УБК) и спроса на кредиты по итогам ежеквартального обследования крупных российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // https://www.cbr.ru/statistics/dkp/bank_lending_terms
5. Романова Т.Ф. Финансы и кредит / Т.Ф. Романова, О.Б. Иванова, С.Н. Руккина [и др.]. – М.: КноРус, 2020. – 430 с. – ISBN 978-5-406-07213-4. EDN: YYYMGB