

Кредитная политика российских коммерческих банков в современных условиях

А.А. Куликова, Е.С. Матерова

Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия

Обоснование. В нынешней непростой экономической и политической ситуации: санкционная политика, инфляция, безработица, пандемия — изменяется рынок потребительского кредитования. В зависимости от того, насколько активно население пользуется кредитами, банки предлагают различные кредитные предложения. Новые способы кредитования, предлагаемые банками, способствуют привлечению наибольшего числа клиентов, что, в конечном итоге, свидетельствует о грамотной и четко сформулированной кредитной политике банка.

Цель — установить степень зависимости изменения кредитной политики коммерческих банков от изменений в экономике.

Методы. Для достижения цели в работе были проведены статистические исследования 5 популярных коммерческих банков РФ: ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ», АО «Газпромбанк», АО «Альфа-Банк», ПАО «Совкомбанк» — для выбора оптимального банка для кредитования. Также методами статистического анализа установлена зависимость кредитной политики коммерческих банков от изменений в экономике страны за последние пять лет (в 2018–2022 гг.).

Результаты. На основании проведенного статистического анализа уровня кредитных ставок, предлагаемых банками населению за последние пять лет, установлено, что процентные ставки по потребительским кредитам для физических лиц в период с 2018 по 2021 год планомерно снижались, а в 2022 г. резко повысились вслед за усугублением геополитической ситуации в стране (рис. 1). Данная тенденция была продиктована изменением ключевой ставки, установленной Центральным банком России. Наименьший процент по кредиту был предоставлен клиентам «Альфа-банка». Высокие процентные ставки «Совкомбанка» связаны с более рискованной кредитной политикой банка.

Полученные результаты подтверждаются динамикой изменения ключевой ставки в стране [1]. Самая низкая ключевая ставка (4,25 %) была зафиксирована в конце 2020 — начале 2021 года. Соответственно, ставки по кредитованию находились на уровне 13–14 % годовых для долгосрочных и 10–10,5 % годовых для краткосрочных кредитов. Самый высокий процент по ключевой ставке (20 %) был установлен на начале 2022 года. Соответственно, рост ставок по кредитам был зафиксирован на уровне 24–26 % годовых для долгосрочных и 14–15 % годовых для краткосрочных кредитов.

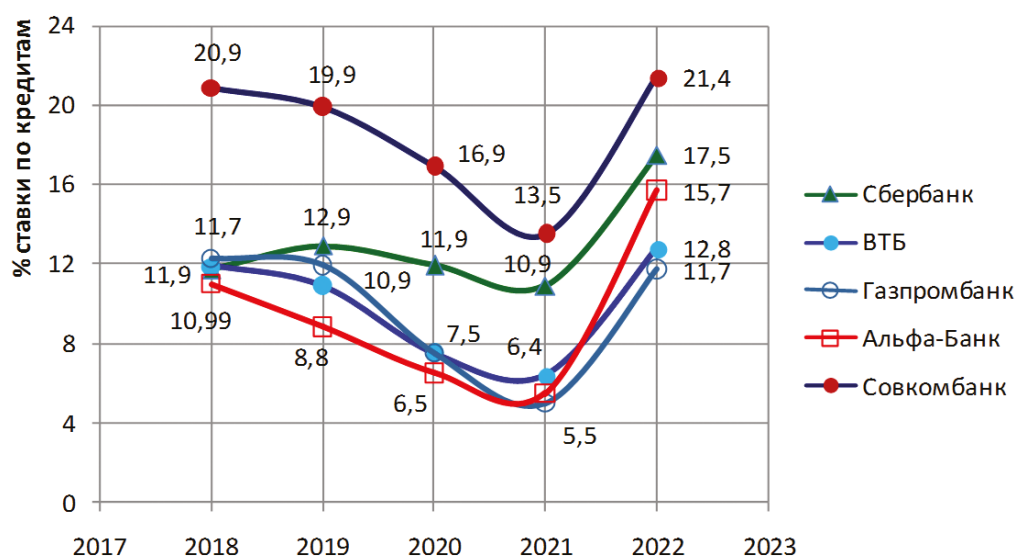


Рис. 1. Процентные ставки по кредитованию физ. лиц в пяти российских коммерческих банках

Выводы. На основании анализа изменения процентных ставок по кредитам пяти коммерческих банков выявлена зависимость их кредитной политики от ключевой ставки ЦБ, инфляции и собственной инициативы.

При низком уровне инфляции (2018–2020 гг.) Банк России снижает ключевую ставку. Коммерческие банки смягчают условия кредитования, и кредиты становятся более доступными. Население активно вкладывает средства в приобретение товаров и услуг. Объем кредитования увеличивается. Экономика развивается.

Сдерживание высокого уровня инфляции (2021–2022 гг.) регулируется ключевой ставкой. Ее повышение влечет за собой и рост процентных ставок по кредитам. Потребность в кредитовании снижается. Население переходит в стадию сбережения и накопления денежных средств. Экономика замедляется.

В работе составлен рейтинг банков в зависимости от условий кредитных предложений, из которого следует что клиентам «Альфа-банка» предоставляется кредит с самой низкой процентной ставкой, а клиенты «Совкомбанка» могут воспользоваться кредитом с более высокой процентной ставкой, не подтверждая своих доходов.

Установленный банком размер процентной ставки, комиссий и другие условия непосредственно влияют на объем кредитования банка и его финансовый рейтинг. Высокий финансовый рейтинг банка является гарантом успешности банка и позволяет судить о его грамотной кредитной политике.

Ключевые слова: кредитная политика; коммерческий банк; анализ процентных ставок; условия кредитования; ключевая ставка; банковский рейтинг.

Список литературы

1. cbr.ru [Электронный ресурс]. Процентные ставки и структура оборота по кредитам, предоставленным в рублях. Доступ по: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/

Сведения об авторах:

Алиса Арсеньевна Куликова — студентка, 1 курс, группа 3Б22о2, программа специалитет: «Экономическая безопасность»; Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия. E-mail: super.alisakuliko@yandex.com

Елена Сергеевна Матерова — научный руководитель автора, кандидат экономических наук, доцент; Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия. E-mail: Nedlen63@yandex.ru