

**Антикризисная кредитная политика розничных банков в период
валютного кризиса в 2014-2015 г.**

*Бетеев Казбек Юрьевич
Студент 2 курса ФГБОУ ВО
Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)"
г. Ростов-на-Дону, Россия
e-mail: kazbekbet@gmail.com*

*Лукьянова Галина Викторовна
к.т.н., Доцент кафедры «Фундаментальная и прикладная математика»
ФГБОУ ВО
Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)"
г. Ростов-на-Дону, Россия*

Аннотация: В статье проанализирована динамика банковских данных в период валютного кризиса 2014-2015 г. На основе проанализированных данных построена многофакторная регрессионная модель, выводы по которой дают понимание о кредитной политике коммерческих банков.

Ключевые слова: валютный кризис, банки, регрессионный анализ, кредитная политика.

Annotation: The article analyzes the dynamics of banking data in the period of the currency crisis of 2014-2015. Based on the analyzed data, a multifactorial regression model was constructed, the conclusions of which give an understanding of the credit policy of commercial banks.

Keywords: currency crisis, banks, regression analysis, credit policy.

Введение

На данном этапе развития экономики России сложно предугадать дальнейшее поведение кредитно-денежной системы. Прошлые годы для граждан Российской Федерации ознаменовались сильными колебаниями национальной валюты, и, как следствие, повышением ставок по ссудам в банковских учреждениях.

В статье будет приведена динамика волатильности процентных ставок по продуктам розничного кредитования, депозитов физических лиц, а также, построение регрессионной модели с использованием инструментов банковской деятельности. Для того, чтобы более детально и наглядно увидеть скачок используемых данных, в анализе будет использоваться период с 01.01.2013 г. по 01.04.2016 г.

В данном анализе модели банковского поведения будут использованы усредненные коэффициенты банков России в указанном временном промежутке.

Используемые данные:

- 1) Процентные ставки по кредитованию физических лиц – сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчёте на определённый период (месяц, квартал, год ¹.
- 2) Процентные ставки по депозитам населения - это ставка, определяющая вознаграждение, которое получает клиент за размещение своих средств во вклад ².
- 3) Ключевая ставка РФ - это минимальная процентная ставка, по которой Центральный банк России (ЦБ РФ) предоставляет кредиты коммерческим банкам на срок в 1 неделю, и одновременно это максимальная ставка, по которой ЦБ РФ готов принимать от банков на депозиты денежные средства ³.
- 4) Объем просроченной задолженности физических лиц в млн. руб.–объем просроченной задолженности физических лиц перед банками на дату.
- 5) Фактические сформированные резервы на возможные потери по ссудам в процентном выражении – сформированный процент от качества кредитного портфеля кредитной организацией на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств ⁴.

Описательная статистика банковских данных

Для определения дальнейших выводов по зависимости процентных ставок по кредитованию и депозитам физических лиц необходимо ознакомиться с динамикой роста показателей с помощью графиков и описательной статистики.

Динамика и статистика процентной ставки по кредитованию физических лиц

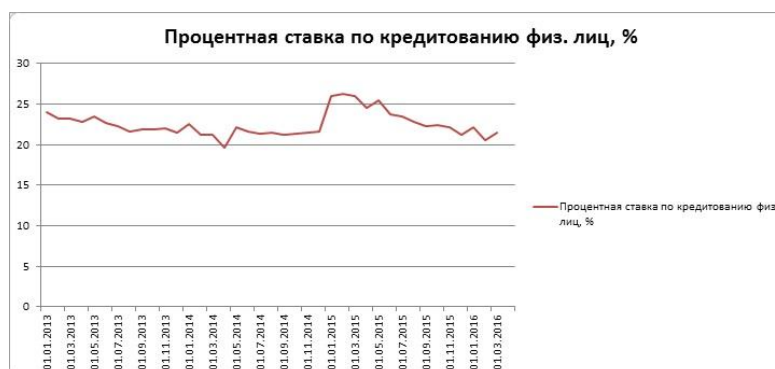


Рис. 1 «Динамика процентной ставки по кредитам физических лиц»

Как видно из графика, значительного подъёма процентных ставок по кредитованию физических лиц в период с 2013 по 2016 год не было. Однако, на графике виден краткосрочный подъём, который пришёлся на исследуемый период, а именно на начало 2015, что говорит о том, что коммерческие банки отреагировали на валютный кризис кратковременным повышением процентных ставок по кредитованию.

Минимум процентной ставки по кредитованию физических лиц исследуемого периода пришёлся на апрель 2014 года. Максимум процентной ставки по кредитованию физических лиц исследуемого периода достигался в феврале 2015 года, после явного падения курса национальной валюты и роста цен на нефть. Краткосрочное повышение ставки по кредитованию пришлось на декабрь 2014 года, когда падение национальной валюты уже достигло своих максимумов.

Имея в расчёте то, что скачок процентной ставки не был значителен, а скорость реагирования на экономическую ситуацию была относительно замедлена, можно сделать вывод о том, что регулирование ставок по кредитам не было приоритетной задачей менеджмента банков для обеспечения экономической стабильности в банковских учреждениях.

Динамика и статистика процентной ставки по вкладам физических лиц

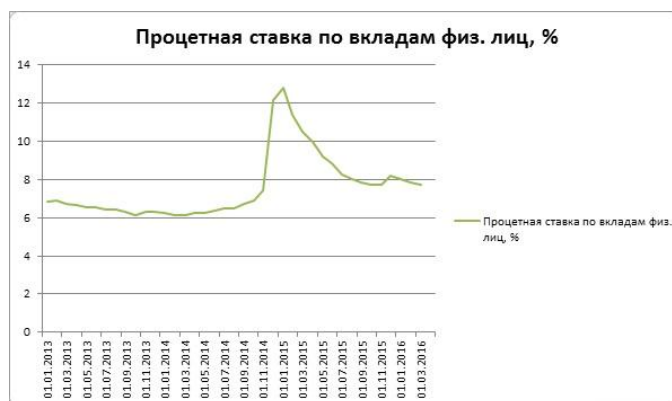


Рис. 2 «Процентная ставка по вкладам физ. лиц.»

Как видно из графика, процентные ставки по депозитам физических лиц значительно увеличились в рамках исследуемого периода. Однако, стремительное увеличение процентных ставок было краткосрочным явлением.

По результатам описательной статистики можно сделать вывод о том, что процентная ставка изменилась от 6,1% до 12,81%, что связано с привлечением денежных средств населения в капитал банка для обеспечения безопасности и стабильности экономической ситуации в банковских учреждениях.

Минимум процентной ставки по депозитам пришелся на март 2014 года. Максимум процентной ставки по депозитам был в январе 2015 года, то есть за месяц до того момента, как банки приняли решение поднимать ставку по кредитам физических лиц. Объяснить это можно тем фактором, что банки заранее предусмотрели повышение процентов по кредитам с привлеченными средствами по вкладам для создания большего резерва на возможные потери по ссудам, тем самым обезопасив себя от увеличения уровня просроченной задолженности и возможной отмены лицензии Центрального Банка.

Динамика и статистика просроченной задолженности по ссудам



Рис. 3 «Просроченная задолженность физических лиц по кредитному портфелю»

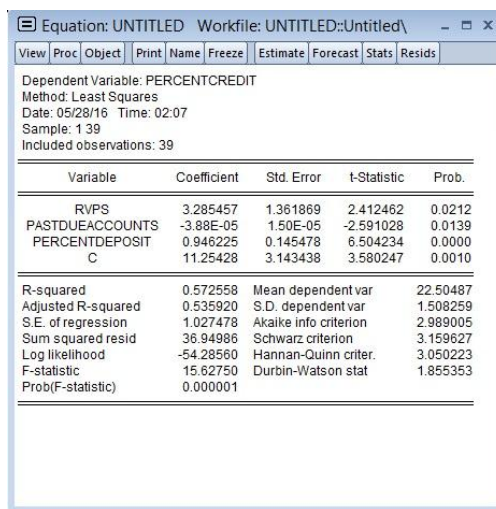
График показал, что уровень просроченной задолженности в исследуемом периоде стремительно возрос, что объясняется краткосрочной недоступностью свободных средств у населения для погашения банковских ссуд и возникшей негативной экономической ситуацией.

По результатам описательной статистики изучаемого признака сделать вывод о том, что минимальное значение просроченной задолженности физических лиц наблюдалось в январе 2013 года, то есть, до валютного кризиса. Максимальное значение достигнуто марте 2016 года, что объясняется накопленным эффектом просроченной задолженности.

На данном этапе анализа можно сделать выводы о том, что, несмотря на повышение ставок по депозитам населения и увеличение процентов по ссудам, просроченная задолженность по кредитному портфелю растет. Коммерческие банки резервируют часть ссуд для того, чтобы избежать банкротства и возможной отмены лицензии Центрального Банка.

Регрессионное моделирование данных

Процентная ставка по кредитам физических лиц от остальных факторов



Equation: UNTITLED Workfile: UNTITLED::Untitled\

Dependent Variable: PERCENTCREDIT
Method: Least Squares
Date: 05/28/16 Time: 02:07
Sample: 1 39
Included observations: 39

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
RVPS	3.285457	1.361869	2.412462	0.0212
PASTDUEACCOUNTS	-3.88E-05	1.50E-05	-2.591028	0.0139
PERCENTDEPOSIT	0.946225	0.145478	6.504234	0.0000
C	11.25428	3.143438	3.580247	0.0010

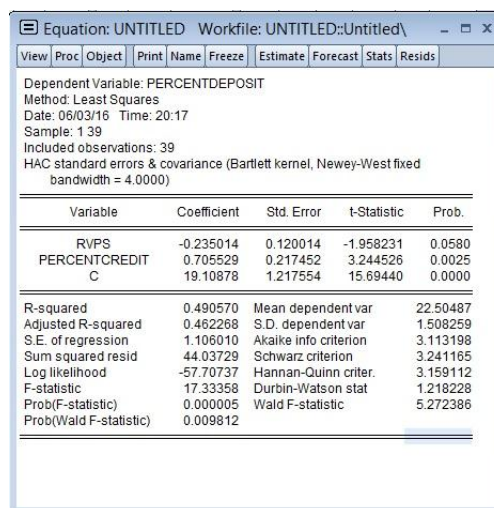
R-squared	0.572558	Mean dependent var	22.50487
Adjusted R-squared	0.535920	S.D. dependent var	1.508259
S.E. of regression	1.027478	Akaike info criterion	2.989005
Sum squared resid	36.94986	Schwarz criterion	3.159627
Log likelihood	-54.28560	Hannan-Quinn criter.	3.050223
F-statistic	15.62750	Durbin-Watson stat	1.855353
Prob(F-statistic)	0.000001		

Рис. 4 «Регрессионная модель зависимости изменения процентной ставки по кредитам физических лиц от факторов»

Из рисунка 4 можно сделать следующие выводы:

- 1) При изменении нормы резервирования по возможным потерям по ссудам в среднем на 1%, процент по кредиту увеличится на 3,28%.
- 2) При изменении уровня просроченной задолженности на 1%, процент по кредиту уменьшается на 0.000038%.
- 3) При изменении процентной ставки по депозитам населения на 1%, процентная ставка по кредитам физических лиц возрастает на 0,94%.

Процентная ставка по депозитам физических лиц от остальных факторов



Equation: UNTITLED Workfile: UNTITLED::Untitled\

Dependent Variable: PERCENTDEPOSIT
Method: Least Squares
Date: 06/03/16 Time: 20:17
Sample: 1 39
Included observations: 39
HAC standard errors & covariance (Bartlett kernel, Newey-West fixed bandwidth = 4.0000)

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
RVPS	-0.235014	0.120014	-1.958231	0.0580
PERCENTCREDIT	0.705529	0.217452	3.244526	0.0025
C	19.10878	1.217554	15.69440	0.0000

R-squared	0.490570	Mean dependent var	22.50487
Adjusted R-squared	0.462268	S.D. dependent var	1.508259
S.E. of regression	1.106010	Akaike info criterion	3.113198
Sum squared resid	44.03729	Schwarz criterion	3.241165
Log likelihood	-57.70737	Hannan-Quinn criter.	3.159112
F-statistic	17.33358	Durbin-Watson stat	1.218228
Prob(F-statistic)	0.000005	Wald F-statistic	5.272386
Prob(Wald F-statistic)	0.009812		

Рис. 5 «Регрессионная модель зависимости изменения процентной ставки по депозитам физических лиц от факторов»

Выводы по регрессионной модели:

- 1) При изменении нормы резервирования по возможным потерям по ссудам в среднем на 1%, процент по депозитам уменьшится на 0,235%. Это легко объясняется тем, что чем больше банк резервирует средств на возможные потери по ссудам, тем меньше процентов по вкладу он может предложить клиентам.
- 2) При изменении процентов по кредитам физических лиц в среднем на 1%, процент по депозитам увеличивается на 0,705%. Данный фактор объясняется тем, что чем выше процент по кредиту, а соответственно, и прибыль банка, тем больше он может предложить клиентам процентов по вкладам. Однако, стоит заметить, что увеличение процентов по вкладам растет чуть меньшее, чем процент по кредиту, что объясняется некой «перестраховкой» на случай, если ссуда будет не возвращена должным образом.

В модель не были включены такие факторы, как уровень просроченной задолженности, ключевая ставка и ставка Mosprime, так как оказались не значимыми в рамках модели.

Вывод

На основе полученных моделей можно сделать вывод о том, что 2014-2015 годы для коммерческих банков оказались довольно тяжелыми: достаточно сильно вырос уровень просроченной задолженности, в связи с чем банки увеличили процент по кредитам и вкладам, тем самым обезопасив себя от банкротства. Но, несмотря на проведенную политику, достаточно большое количество банков признали себя банкротами с последующей отменой лицензии ЦБ.

Основной причиной ослабления банковской системы и нестабильность национальной валюты, по заявлению Центрального банка России от 31 октября 2014 года, было вызвано снижением цен на нефть и ужесточением антироссийских экономических санкций. Председатель правительства РФ Дмитрий Медведев в декабре 2014 года подтвердил этот вывод ⁵. В свою очередь, ослабление российской валюты и введенные Россией в августе 2014 года контрсанкции (внешнеторговые ограничения) привели в конце года к увеличению инфляции.

Список литературы:

1. Л.И. Абалкин. Фиксированная процентная ставка. Национальная экономическая энциклопедия. – 2015 – [с. 33]
2. <http://www.sredstva.ru/faq/view/catid/1/faqid/5.html>
3. Макеров И. В. Законодательное формирование ставок налогообложения доходов банков в Российской Федерации // Право и экономика. — 2013. — № 6. —[с. 66—71]
4. http://www.banki.ru/wikibank/rezervyi_na_vozmojnyie_poteri_po_ssudam/
5. https://www.bbc.com/russian/russia/2014/12/141217_russia_rouble_measur