

УДК 336.717.061, 336.722.117.7, 336.77;
Коды ВАК 08.00.10; Коды JEL: C42, E58, G21

Использование результатов выборочных обследований Банка России для анализа регионального кредитного рынка

Ю. Б. Зеленский,

*начальник Главного управления Банка России по Саратовской области,
доктор экономических наук, профессор*

Е. А. Бирюкова,

начальник экономического управления, кандидат экономических наук

Важным источником информации о кредитном рынке являются результаты выборочных обследований условий банковского кредитования, осуществляемых Банком России и его территориальными учреждениями. В статье рассматриваются опыт организации такого регионального обследования на примере Саратовской области, а также подходы к изучению взаимосвязи изменения условий кредитования с масштабами кредитного рынка, определению значимости отдельных условий кредитования.

The results of the credit conditions surveys carried out by the Bank of Russia and its territorial institutions are the important source of information about credit market. The article considers the experience of organization of the regional research on the example of Saratov region, describes the approach to the examination of correlation between changes in bank lending terms and the scale of the credit market and to the assessment of significance of certain lending terms.

Ключевые слова: банки; кредиты; кредитный рынок; процентные ставки; обеспечение по кредиту; кредитные комиссии; анализ рынка; Банк России; выборочные обследования; финансовая статистика.

Key words: bank; credit; loan market; credit rate; credit collateral; credit fee; market analysis; Central bank; surveys; financial statistics.

Основными сегментами российского финансового рынка являются рынок акций и кредитный рынок, объемные показатели этих сегментов составляли на 01.07.2011 1067,9 млрд дол. США (29 765,15 млрд руб. в эквиваленте) и 19 673,4 млрд руб. соответственно¹. Как свидетельствуют данные, объемы сопоставимы, при этом количественный состав участников и территориальный охват кредитного рынка более значительный, именно поэтому его можно считать ключевым сегментом российского финансового рынка. Глубокое изучение кредитного рынка, условий заключения сделок, мотивации участников, причинно-следственных связей между определенными событиями может дать более точную картину текущей ситуации на финансовом рынке страны и ожидаемых изменений на ближайшую перспективу.

Однако аналитическое исследование кредитного рынка гораздо сложнее по сравнению с большинством других сегментов финансового рынка. Это связано с индивидуальным характером кредитных сделок, низкой степенью стандартизации продуктов и соответственно невы-

сокой транспарентностью кредитного рынка. Кроме того, из-за дифференцированности регионов по экономическому потенциалу и концентрации кредитных организаций кредитный рынок территориально неоднороден. Так, на протяжении 2011 г. разброс значений ежемесячной средневзвешенной процентной ставки по кредитам юридическим лицам в рублях сроком до одного года по регионам составлял порядка 10 п. п., а соотношение между максимальным и минимальным значениями объемов кредитов юридическим лицам по регионам, выданных за 2011 г., даже не учитывая данные по столичным городам (Москва и Санкт-Петербург), составило 551,9 раза.

В современных условиях для комплексного анализа ситуации на кредитном рынке недостаточно информации, получаемой из банковской отчетности, поскольку она включает лишь количественные формализованные характеристики сделок (объемы, сроки, процентные ставки), а такие условия кредитования, как требования банков к финансовому положению заемщиков, обеспечению по кредитам и др., остаются вне поля зрения. Поэтому Банк России, опираясь на мировой опыт, со II квартала 2009 г. начал проводить ежеквартальные обследования изменений условий банковского кредитования (далее – УБК) путем анкетирования крупнейших банков-участников кредитного рынка

¹ Обзор финансового рынка. Первое полугодие 2011 г. 2011. № 2(71). С. 1, 21, 23, 25 // www.cbr.ru, раздел «Информационно-аналитические материалы. Финансовые рынки».

страны, а в дальнейшем – и по отдельным регионам для получения территориальной картины. В настоящее время региональные обследования изменений условий банковского кредитования проводятся в 18 регионах России.

Данное обследование¹ включает изучение оценок банками изменений условий выдачи банковских кредитов определенным видам заемщиков (крупные предприятия, субъекты малого и среднего бизнеса, население) за последние три месяца, при этом оцениваются как общие изменения, так и по семи основным условиям: уровень процентной ставки по кредиту, уровень дополнительных сборов и комиссий, максимальный размер кредита, максимальный срок кредита, требования к кредитоспособности заемщика, требования к размеру обеспечения по кредиту, а также спектр категорий заемщиков или направлений кредитования. Первое и второе условия относятся к группе ценовых условий кредитования, третье и четвертое – к группе неценовых условий кредитования, и три последних – к группе требований к заемщику.

В качестве сводных индикаторов изменения условий кредитования (индекс УБК) используются диффузные индексы². Отрицательное значение индекса УБК свидетельствует о смягчении, а положительное – об ужесточении условий кредитования. Также в рамках обследования изучается влияние следующих факторов на решение об изменении условий кредитования заемщиков: внутренняя политика управления активами и пассивами обследуемого банка, ситуация с ликвидностью, степень конкуренции на рынке капитала, условия по операциям Банка России с кредитными организациями, условия привлечения средств на внутреннем рынке, условия привлечения средств на внешних рынках, ситуация в нефинансовом секторе экономики. С 2011 г. также стали изучаться планируемые банками изменения условий кредитования в

следующем квартале и ситуация со спросом на кредиты (также в ретроспективе и перспективе).

Главное управление Банка России по Саратовской области (далее – ГУ) в инициативном порядке подключилось к обследованию в июле 2010 г. Банки довольно охотно выразили желание в обследовании, что свидетельствует об их заинтересованности в результатах анализа изменений условий банковского кредитования.

На 01.01.2012 на кредитном рынке Саратовской области работают 89 кредитных учреждений, из них девять – региональные банки, а остальные – кредитные организации других регионов, которые представлены филиалами (35, включая Сбербанк России) и внутренними структурными подразделениями – операционными и кредитно-кассовыми офисами (45).

Задолженность по кредитам, предоставленным заемщикам Саратовской области, на 1 января 2012 г. достигла 162,0 млрд руб., превысив докризисный уровень (01.10.2008) на 22,4%. Современная структура кредитного рынка Саратовской области по видам заемщиков выглядит следующим образом: 36,7% задолженности по кредитам (59,4 млрд руб.) приходится на крупные предприятия, 22,3% (36,1 млрд руб.) – на субъекты малого и среднего бизнеса, а 41,0% (66,5 млрд руб.) – на население. В последние два года наиболее активно росло кредитование малого и среднего бизнеса, за ним – кредитование населения.

В настоящее время участниками опроса в рамках изучения изменений условий банковского кредитования являются 29 кредитных организаций, действующих в области через свои подразделения, или треть общего их числа. В числе участников все девять самостоятельных банков, 14 филиалов (включая Сбербанк России) и шесть операционных офисов банков других регионов. Большая численность участников обусловлена тем, что Саратовская область характеризуется институциональной насыщенностью кредитными организациями и невысокой степенью концентрации кредитного рынка.

Таблица 1

Показатели концентрации кредитного рынка региона на 01.01.2012

	Индекс Херфиндаля-Хиршмана* (по кредитным организациям региона без Сбербанка)	Доля первых 3 банков (кроме Сбербанка), %
Всего по кредитному рынку региона	0,04	23,5
Крупные предприятия	0,09	44,4
Субъекты малого и среднего предпринимательства	0,07	41,5
Население	0,05	27,7

* Индекс Херфиндаля-Хиршмана рассчитывается как сумма квадратов удельных весов отдельных кредитных организаций в общей сумме задолженности по кредитам по региону. Индекс показывает степень концентрации показателя и принимает значения от 0 до 1. В соответствии с международной практикой, значение 0 соответствует минимальной концентрации; менее 0,10 – низкому уровню концентрации; от 0,10 до 0,18 – среднему уровню концентрации; свыше 0,18 – высокому уровню концентрации.

¹ Подробно методика проведения обследования изменений условий банковского кредитования приведена в журнале «Деньги и кредит». 2010. № 10 [1].

² Диффузные индексы рассчитываются следующим образом: $100\% \times [(количество\ банков, \text{сообщивших}\ об\ существенном\ ужесточении\ условий\ кредитования) + 0,5 \times (количество\ банков, \text{сообщивших}\ об\ умеренном\ ужесточении\ условий\ кредитования) - 0,5 \times (количество\ банков, \text{сообщивших}\ об\ умеренном\ смягчении\ условий\ кредитования) - (количество\ банков, \text{сообщивших}\ об\ существенном\ смягчении\ условий\ кредитования})] / (\text{общее}\ количество\ банков)$.

кредитного рынка.

Безусловно, основным кредитором заемщиков области является Сбербанк России, но среди других кредитных организаций показатели концентрации, как в целом кредитного рынка региона, так и его сегментов, весьма низкие (см. табл. 1). Наименее концентрирован сегмент кредитования физических лиц, наибольшая степень концентрации наблюдается в сегменте крупных предприятий.

Доля участников обследования в общем кредитном портфеле на 01.01.2012 составляла 82,7%, в том числе в сегменте розничного кредитования – 79,8%, кредитования малого и среднего бизнеса – 85,8%, крупных предприятий – 84,8%.

При невысокой концентрации рынка крайне важно постоянно поддерживать репрезентативность выборки кредитных организаций, поскольку в условиях конкуренции состав ключевых игроков на кредитном рынке может меняться. Поэтому Главным управлени-

ем ежемесячно контролируется изменение долей кредитных организаций – участников обследования в совокупном кредитном портфеле по региону по форме банковской отчетности № 409302, в качестве минимальной границы их суммарной доли выбрано 75%. При явной тенденции снижения суммарной доли участников обследования на кредитном рынке, угрожающей пересечению этой границы, приглашаются к участию в обследовании те кредитные организации, которые стали активнее развигивать кредитные операции.

На рис. 1 приведена условная схема проведения обследования условий банковского кредитования в регионе.

Еще в IV квартале 2010 г. специалистами ГУ самостоятельно была разработана программа по сбору и обработке анкет кредитных организаций на языке VBA, которая в дальнейшем была взята Департаментом исследований и информации Банка России за основу. В настоящее время программа используется в регионах – участниках обследования.

В Главном управлении в дополнение к общероссийскому обзору по результатам анализа изменений условий

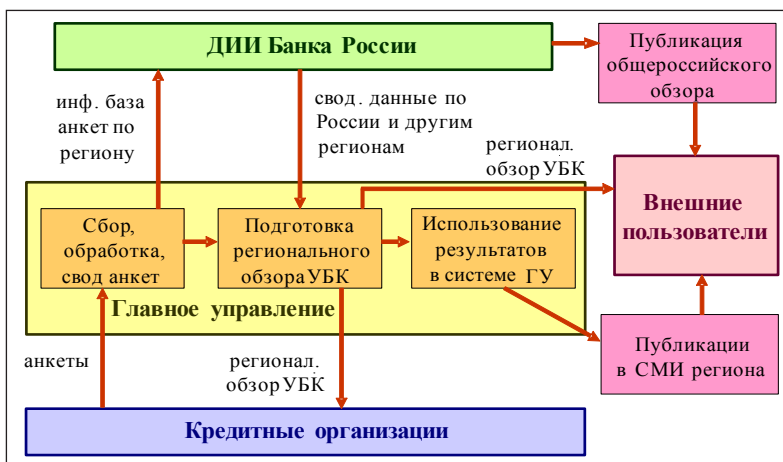


Рис. 1. Схема мониторинга изменений условий банковского кредитования в ГУ Банка России по Саратовской области

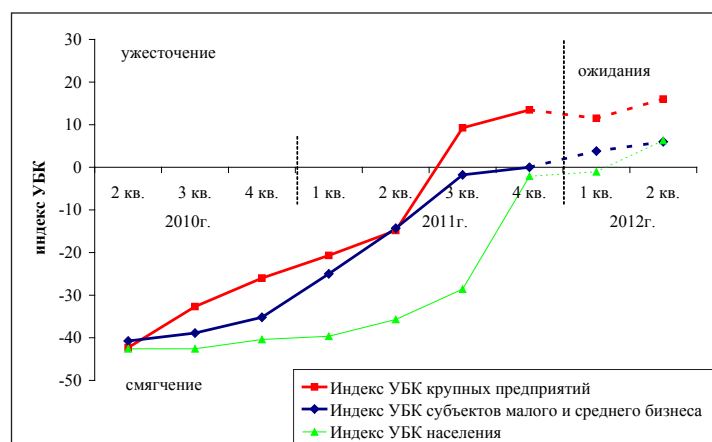


Рис. 2. Изменение условий кредитования отдельных категорий заемщиков Саратовской области

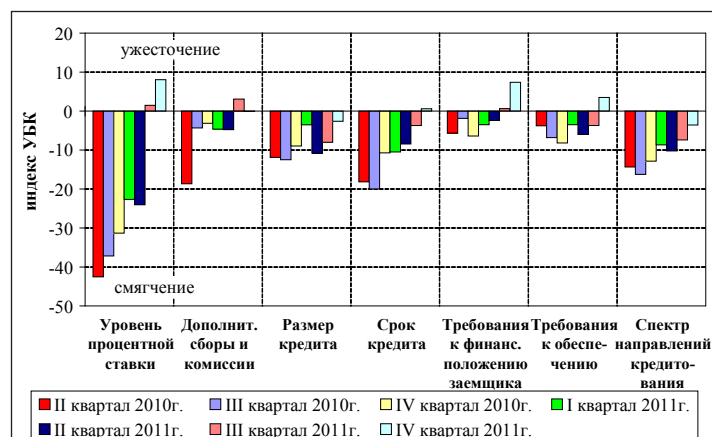


Рис. 3. Изменение отдельных условий кредитования в Саратовской области

банковского кредитования готовится ежеквартальный региональный аналитический материал, который направляется всем кредитным организациям, участвующим в опросе, в Правительство Саратовской области и предприятиям-участникам мониторинга. Также краткие итоги публикуются на сайте «Банки Саратова» в сети Интернет (www.banki.saratova.ru) и в региональных средствах массовой информации.

Приведем основные результаты изучения изменений условий банковского кредитования в Саратовской области. На протяжении периода со II квартала 2010 г. по II квартал 2011 г. значения сводных диффузных индексов изменения условий банковского кредитования для крупных предприятий, населения и субъектов малого и среднего бизнеса находились в зоне смягчения, что свидетельствовало о повышении доступности банковских кредитов для всех категорий заемщиков (см. рис. 2–4). Тем не менее интенсивность этого процесса снижалась. Смягчение условий банковского кредитования для населения в этот период было более сильным, чем для крупных предприятий и субъектов малого и среднего бизнеса. Банки в рассматриваемый период проводили в основном политику ценовой конкуренции и снижали процентные ставки активнее, чем смягчали другие условия. Исключение составляли только филиалы крупных банков с государственным участием, которые наряду с умеренной политикой снижения ставок активнее, чем другие банки, смягчали требования к обеспечению, расширяли спектр категорий заемщиков.

С III квартала 2011 г. ситуация изменилась. Сводные индикаторы изменений условий банковского кредитования остались в зоне смягчения только для субъектов малого и среднего бизнеса и населения. Изменившаяся ситуация с условиями привлечения средств привела к тому, что ценовые условия ужесточились для всех сегментов рынка, кроме розничного кредитования. Неценовые условия продолжали смягчаться, но в основном для субъектов малого и среднего бизнеса и населения. В IV квартале 2011 г. условия кредитования перестали

ли смягчаться уже для всех категорий заемщиков, а для крупных предприятий они даже еще более ужесточились. Сдерживала процесс ужесточения условий кредитования лишь усиливающаяся конкурентная борьба за клиентов.

Продолжился рост ставок по кредитам для всех заемщиков при одновременном ужесточении неценовых условий. При этом наиболее чувствительными к изменению внешних условий оказались крупные банки с государственным участием, проводившие наиболее жесткую кредитную политику среди всех категорий кредитных организаций.

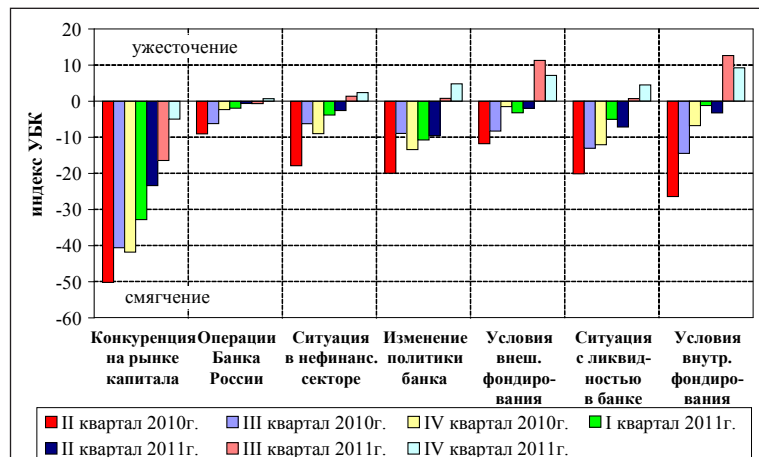


Рис. 4. Влияние отдельных факторов на изменение условий кредитования в Саратовской области

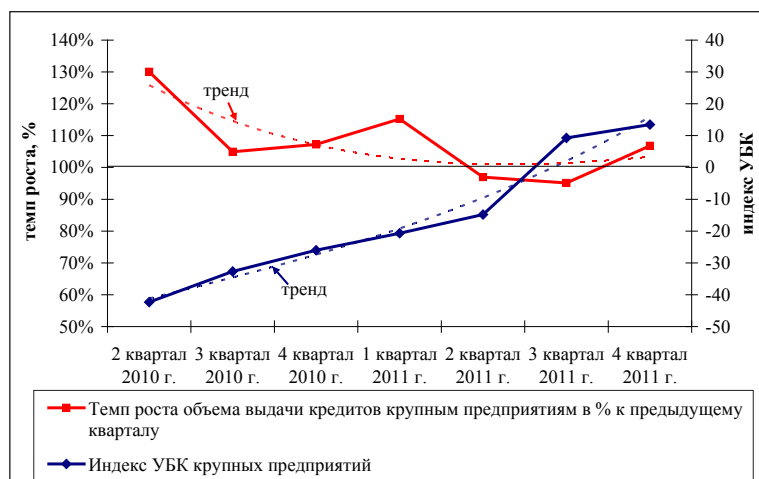


Рис. 5. Связь условий кредитования и объемов выданных кредитов в сегменте крупных предприятий Саратовской области

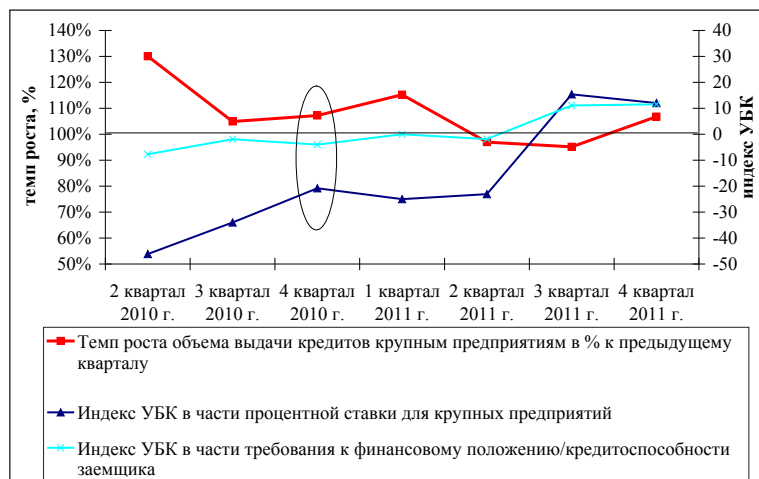


Рис. 6. Связь изменения уровня процентной ставки и объемов выданных кредитов в сегменте крупных предприятий

Результаты обследования изменений условий банковского кредитования позволяют объяснить некоторые, на первый взгляд, противоречивые тенденции. Так, на основании банковской отчетности средневзвешенные процентные ставки по кредитам населения выше ставок для юридических лиц и предпринимателей (на протяжении 2011 г. разница между ними составляла 6–12 п. п.), при этом рост объемов кредитования – более интенсивный (рост по сравнению с 2010 г. на 61,1 и 30,9% соответственно). Это связано с тем, что вплоть до IV квартала 2011 г. требования к финансовому положению заемщиков–физических лиц смягчались более интенсивно, чем для предприятий. Банки активнее расширяли спектр кредитных продуктов для населения, что создало условия для роста заимствований. Кроме того, в розничном секторе гораздо интенсивнее снижались дополнительные комиссии по кредитам, являющиеся еще одной составляющей реальной стоимости кредита, что позволило сократить разрыв в стоимости заимствований для населения и предприятий.

Классический (кейнсианский) подход в макроэкономической теории утверждает наличие причинно-следственной связи между изменением условий банковского кредитования и объемами банковского кредитования: если условия кредитования смягчаются, то объем кредитования возрастает, и наоборот. Разумеется, объемы банковского кредитования зависят, в первую очередь, от спроса экономических субъектов на кредиты, поэтому сопоставление поквартальной динамики индикатора изменений банковского кредитования и роста объема выданных кредитов по сравнению с предыдущим кварталом не всегда дает абсолютное совпадение в конкретные периоды. Тем не менее наличие связи между условиями и объемами кредитования подтверждают тренды изменений.

На рис. 5 приведена динамика условий и объемов кредитования на примере сегмента крупных предприятий, поскольку спрос на кредиты крупных предприятий наименее эластичен и имеет более продуманную и объективную основу по сравнению с другими группами заемщиков. В рассматриваемом периоде замедление темпов смягчения условий кредитования сопровождалось замедлением темпов роста объемов кредитования, а при ужесточении условий – снижением объемов кредитования.

Более того, если рассмотреть на примере тех же крупных предприятий связь между изменением процентной ставки по кредитам и рос-

том объемов кредитования, то связь еще более четкая (см. рис. 6). Исключение составили лишь данные за IV квартал 2010 г., когда замедление смягчения ценовых условий кредитования сопровождалось усилением роста выданных кредитов, что по логике не должно было бы происходить. Однако эта ситуация объяснима произошедшим в этот период заметным смягчением требований к финансовому положению заемщиков, которое дало возможность получить кредиты новым заемщикам.

Таким образом, вероятно, что какие-то отдельные условия банковского кредитования более значимы для участников кредитного рынка, а какие-то менее. Отсюда возникает задача определения наиболее значимых условий банковского кредитования для самих банков и их заемщиков.

Методом главных компонент был проведен анализ условий банковского кредитования с целью определения структуры взаимосвязей между отдельными признаками, являющимися составными частями условий кредитования, с одной стороны, и являющимися причинами изменения условий кредитования, с другой стороны. Для этого была построена матрица выборочных коэффициентов корреляции между строками, в которых находились значения индексов изменения отдельных условий банковского кредитования. Далее были определены собственные векторы и собственные значения корреляционной матрицы. Оказалось, что для сегмента крупных предприятий критерию Кайзера, в соответствии с которым отбираются только собственные значения, большие единицы, удовлетворяет лишь одно значение, а построенная таблица факторных нагрузок по отдельным условиям банковского кредитования включала значения в очень малом диапазоне от 0,8 до 0,99. Результат свидетельствует о том, что отдельные условия банковского кредитования очень сильно связаны между собой, поэтому опреде-

лить их значимость данным методом невозможно.

Для выявления значимости отдельных условий кредитования предметом изучения должны быть не сводные индексы, а непосредственно ответы банков, которые сохраняют индивидуальность респондентов. Опрос изменения условий кредитования проводится Банком России среди специалистов банков, непосредственно занимающихся кредитованием тех или иных групп заемщиков, т. е. являющихся в своей сфере экспертами. Поэтому такие эксперты, как правило, более внимательно следят за значимыми для своего сегмента рынка условиями кредитования и более чувствительно реагируют на их изменения. Иными словами, любое изменение значимого для эксперта условия кредита он считает существенным и отражает его в анкете. А значит, чем большее число экспертов одинаково отражает в анкете изменение отдельного условия кредитования, тем это условие более значимо. При этом, поскольку степень различия в оценке изменения отдельных условий кредитования между «сильно изменились» и «изменились» носит весьма условный и субъективный характер, то ею можно пренебречь и объединить все ответы, касающиеся смягчения условий кредитования, в одну группу, а касающиеся ужесточения условий кредитования – в другую группу.

Базируясь на таком подходе, за каждый квартал рассматриваемого периода по отдельным условиям кредитования были определены количества совпадающих ответов об изменениях в каждой из вышеуказанных групп (т. е. ответы «не изменились» не учитывались) и выбраны наибольшие значения. Затем были рассчитаны средние значения количества совпадающих ответов, приведенные к общей численности отвечавших кредитных организаций. Аналогичным способом были проведены расчеты по двум другим регионам. Результаты приведены в табл. 2.

Таблица 2

Средние значения совпадающих ответов банков об изменениях условий кредитования, приведенные к общей численности ответов

Отдельные условия кредитования	Население			Субъекты малого и среднего бизнеса			Крупные предприятия		
	Саратовская область	Регион 1	Регион 2	Саратовская область	Регион 1	Регион 2	Саратовская область	Регион 1	Регион 2
Уровень процентной ставки по кредиту	0,487	0,491	0,505	0,537	0,616	0,559	0,524	0,610	0,559
Спектр категорий заемщиков/ направлений кредитования	0,283	0,259	0,267	0,184	0,241	0,157	0,144	0,143	0,176
Дополнительные сборы и комиссии за выдачу и обслуживание кредита	0,187	0,213	0,188	0,121	0,134	0,118	0,134	0,105	0,108
Максимальный размер кредита	0,160	0,241	0,198	0,184	0,196	0,118	0,150	0,133	0,157
Требования к финансовому положению/ кредитоспособности заемщика	0,160	0,222	0,238	0,147	0,071	0,167	0,166	0,057	0,108
Максимальный срок кредита	0,155	0,093	0,129	0,205	0,143	0,186	0,209	0,105	0,196
Требования к обеспечению по кредиту	0,118	0,176	0,198	0,195	0,205	0,196	0,134	0,105	0,294

Как видно из табл. 2, для всех категорий заемщиков ключевым условием кредитования является процентная ставка по кредиту, при этом для физических лиц вторым по значимости условием является спектр кредитных продуктов. В целом можно отметить, что результаты по регионам довольно схожи, особенно в розничном секторе. Так, средняя дисперсия значений по розничному сектору составила 0,0009, тогда как в секторе малого и среднего бизнеса – 0,0013, а в секторе крупных предприятий – 0,0027. Это связано с тем, что розничный сектор характеризуется большей однородностью заемщиков, имеющих схожие потребности и цели кредитования, тогда как, например, крупные предприятия в регионах сильно отличаются друг от друга и по масштабам, и по видам деятельности. Изучение значимости отдельных условий кредитования в перспективе даст возможность определять общее изменение условий кредитования расчетным путем. В настоящее время банки оценивают общее изменение условий кредитования в анкете, но данный показатель достаточно абстрактный, поэтому весьма вероятно, что субъективные оценки имеют погрешности.

С целью изучения сбалансированности спроса и предложения на региональном кредитном рынке было также проведено сопоставление оценок изменения условий банковского кредитования с данными другой опросной системы Банка России – мониторинга предприятий. Результаты мониторинга предприятий базировались на ответах около 250 предприятий Саратовской области¹ в рамках конъюнктурных анкет и анкет по спросу на банковские услуги². Поскольку анкетирование по изменению условий банковского кредитования проводилось с ежеквартальной периодичностью, а изучение конъюнктуры – ежемесячно, то ежемесячные данные конъюнктурных анкет были приведены к квартальным следующим образом: среднеквартальные значения балансов ответов были получены путем расчета средних за три месяца квартала значений долей точных ответов.

Была выявлена довольно тесная взаимосвязь в оценках кредитных организаций и нефинансовых предприятий общих изменений условий кредитования (см. рис. 7).

Так, отмечаемое кредитными организациями снижение интенсивности смягчения условий кредитования на региональном кредитном рынке и последующее ужесточение условий кредитования нашло подтверждение в оценках нефинансовых предприятий по данным конъюнктурных анкет. Наиболее близкие оценки были в сегменте крупных предприятий, где коэффициент корреляции со-

¹ Количественную основу выборки – 66% общего числа опрошенных во II квартале 2011 г. – составляли малые предприятия, имеющие активы менее 100 млн рублей.

² Баланс ответов нефинансовых предприятий рассчитывался как разница между долями ответов типа «больше (увеличилось, лучше и т. п.)» и долями ответов типа «меньше (снизилось, ухудшилось и т. п.)», выраженных в процентах к количеству ответивших на вопрос.

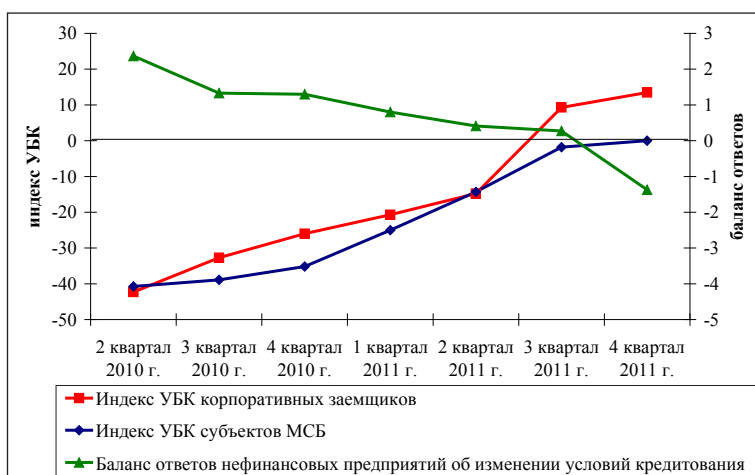


Рис. 7. Оценка кредитными организациями и нефинансовыми предприятиями изменений условий кредитования

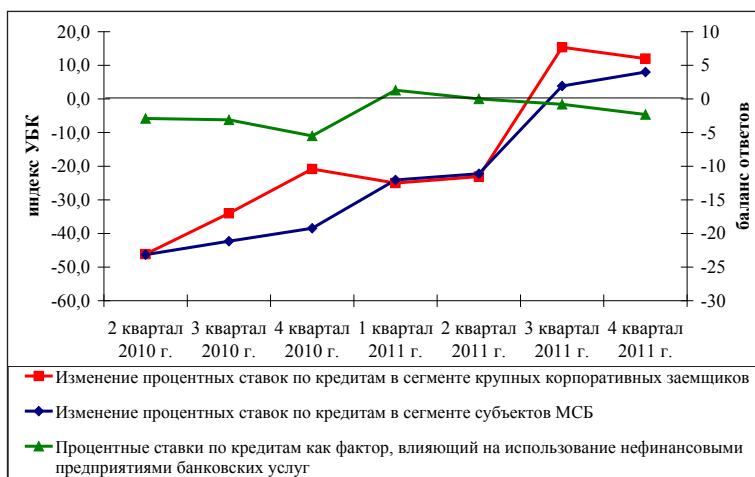


Рис. 8. Оценка кредитными организациями и нефинансовыми предприятиями ценовых условий банковского кредитования

ставлял (-0,91). Отрицательная корреляция обусловлена особенностями определения итоговых индексов. Так, отрицательная шкала в мониторинге предприятий, в отличие от обследования кредитных организаций, отражает ужесточение условий кредитования.

Аналогичная связь прослеживается и в оценках наиболее значимого условия кредитования – процентной ставки по кредиту.

В течение рассматриваемого периода нефинансовые предприятия области – участники мониторинга оценивали ставки по кредитам банков как один из наиболее значимых факторов с позиции влияния на использование ими банковских услуг (сообщили 62,8% участников мониторинга в среднем за рассматриваемый период при заполнении ежеквартальных анкет спроса на банковские услуги). В те периоды, когда банки менее активно снижали процентные ставки по кредитам или, наоборот, их повышали, предприятия отмечали негативное влияние ценового фактора на использование ими банковских кредитов (см. рис. 8). В разрезе категорий заемщиков более четкая связь между изменением уровня процентных ставок и ха-

рактором их влияния на обращение в банки за кредитом прослеживалась по крупным предприятиям.

Таким образом, кредитные организации и предприятия во многом схоже оценивают изменения условий банковского кредитования, вместе с тем прослеживается большая заинтересованность региональных кредитных организаций в кредитовании крупных корпоративных заемщиков. Устанавливаемые ими условия кредитования ориентированы в большей мере на привлечение этой группы заемщиков. В связи с этим на региональном кредитном рынке сохраняется недостаточная удовлетворенность интересов малых и средних предприятий в получении кредитных ресурсов на приемлемых для них условиях. Это во многом определяется наличием высоких кредитных рисков, непрозрачной бухгалтерской отчетностью (как правило, малые предприятия находятся на упрощенной системе налогообложения, составляя отчетность только по итогам года).

Динамический ряд результатов мониторинга изменений условий банковского кредитования пока еще мал, и для более весомых, экономически обоснованных заключений требуется отслеживание дальнейших изменений. Но, на наш взгляд, результаты обследований Банком России участников кредитного рынка (кредитных организаций и нефинансовых предприятий) позволяют качественно дополнить и углубить анализ кредитного рынка, выявить наличие на определенных сегментах рынка дисбаланса спроса и предложения, разобраться в его при-

чинах и найти возможные способы устранения. Поэтому крайне важно продолжить исследовательскую работу по изучению изменений условий банковского кредитования в сопоставлении с фактическими параметрами кредитного рынка, статистическими данными и данными мониторинга предприятий, а также доводить эти материалы до участников рынка, особенно до потенциальных заемщиков. Все это позволит достичь понимания всеми участниками рынка экономических предпосылок происходящих изменений в области кредитования и сформировать почву для конструктивного диалога по согласованию спроса и предложения, а в конечном счете будет способствовать восстановлению и развитию экономики регионов после кризиса, дальнейшему экономическому росту. ■

Список литературы

1. Егоров А.В., Кармазина А.С., Чекмарева Е.Н. Анализ и мониторинг условий банковского кредитования // Деньги и кредит. 2010. № 10.
2. Данные банковской отчетности в разделе «Статистика» («Сведения о размещенных и привлеченных средствах», «Сводные данные по процентным ставкам») официального интернет-представительства Банка России www.cbr.ru
3. Митина О.В., Михайловская И.Б. Факторный анализ для психологов. 2001.

ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РОССИИ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 22 марта 2012 г. в Банке России состоялось очередное заседание Национального банковского совета (НБС).

В ходе заседания заслушаны, обсуждены и приняты к сведению доклад Банка России «О ходе выполнения основных мероприятий «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», предусмотренных на 2011 год», информация Совета директоров Банка России по основным вопросам деятельности Банка России в IV квартале 2011 года.

Национальный банковский совет принял решение инициировать рассмотрение законопроектов, подготовленных в рамках реализации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», на очередном заседании Совета при Президенте Российской Федерации по развитию финансовых рынков.

Национальный банковский совет утвердил план своей работы на 2012 г., подготовленный в соответствии со ст. 13 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», определяющей компетенцию НБС.

23.03.2012 г.