

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ЗА КРЕДИТ И АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ИХ УРОВЕНЬ

Бурмистрова Юлия Николаевна

студент, Московский Государственный Областной Технологический Университет, РФ, г. Королев

Салманов Олег Николаевич

научный руководитель, д-р экон. наук, проф. заместитель декана по научной работе, Московский Государственный Областной Технологический Университет, РФ, г. Королев

Проанализировав аналогичные статьи с похожей тематикой, автором были выявлены несколько факторов, влияющих на уровень процентных ставок за кредит. Данная работа основана на анализе и сопоставлении найденных факторов, что позволяет рассмотреть картину процентных ставок со всех сторон.

Кредитная политика предопределяет цели, задачи, проблемы кредитования, содержит четкие стандарты кредитных операций и ставок. Главной задачей любого банка является формирование процентных ставок таким образом, чтобы они приносили выгоду. Именно поэтому, процентную ставку по кредиту формируют выше, чем депозитную ставку [2]. Благодаря тому, что процентная и депозитная ставки прямым образом зависят друг от друга, другой подход принесет лишь убытки. Также известно, что ставки находятся под влиянием многих факторов, которые автор предлагает рассмотреть далее.

В своей статье Е.Н. Раздроков выделяет несколько видов факторов, непосредственно влияющих на кредитные ставки, а именно: уровень кредитного риска, ликвидность, степень налогообложения процентного дохода, а также срок погашения. Кроме того, автор использует еще одну классификацию факторов: общие, такие как соотношение предложения и спроса заемных ресурсов, и частные, такие как объем ссуды и срок ее погашения, себестоимость ссудного капитала банка. Такое разделение можно охарактеризовать тем, что первая группа факторов направлена на разделение ставок по разным кредитам у одного кредитора, а вторая непосредственно влияет на рост процентных ставок [10]. Невозможно не согласиться с автором, ведь такая простая и понятная каждому классификация факторов имеет место быть в кредитной политике. Кроме того в статье вышеупомянутого автора присутствует сравнительная характеристика уровней кредитной ставки и основных факторных показателей. Из результатов видна картина резкого скачка величины ставки в 90-е годы прошлого столетия, которая далее постепенно приняла среднюю величину и остается на той же позиции в настоящее время.

Анализируя статью В.В. Лупанова, автор столкнулся с еще одной классификацией факторов, влияющих на процентные ставки за кредит. Вышеупомянутый аспирант разделяет их на макроэкономические и микроэкономические факторы. К макроэкономическим факторам относят денежно - кредитную политику в стране, банковскую конкуренцию, а также обменный курс между процентными ставками внутри страны и мировыми ставками [1]. К микроэкономическим факторам автор статьи относит степень надежности клиента, тип банка, а также управление процентными ставками, цель которого - минимизация степени риска непогашения кредита. После более детального рассмотрения каждого типа факторов, можно сделать вывод, что макроэкономические факторы способствуют повышению либо сокращению спроса на кредиты, а это является ориентиром изменения процентных ставок по кредиту. Основополагающим фактором является изменение спроса и предложения на рынке свободной

экономики [8]. Невозможно оставить в стороне и микроэкономические факторы. Их влияние заключается в более долгосрочном периоде. При снижении процентной ставки, снижается также и прибыль. Это напрямую зависит также от финансового положения клиента банка и его репутации, а также от продуктивности работы самого банка [7]. Подводя итог изучению второй статьи, можно заметить тенденцию установления дифференцированной ставки, нежели просто высокой, сформированной благодаря различным факторам [6].

Ознакомление со статьей И.И. Ибраимова позволило автору найти еще одну вариацию факторов, влияющих на процентные ставки. К ней относятся уровень спроса и предложения на кредитном рынке страны, уровень развития банковской системы страны, уровень инфляции в стране, уровень конкуренции на мировой арене [3]. Существенное влияние на уровень процентных ставок оказывает уровень инфляции в стране, так как при повышении его уровня банки создают дополнительные резервы и начинают повышать ставки по кредиту. Это нужно для выполнения одной из главных задач политики банков, а именно поддержания спроса и его увеличения. Соответственно, такой спрос зависит и от ставки рефинансирования Центрального Банка [4]. При ее стремительном росте можно сделать вывод о начале инфляционного процесса в стране. Также процентные ставки могут быть снижены при уменьшении спроса и стабильном положении предложения [5].

Автором было проанализировано еще несколько статей из экономических журналов, во всех была приведена классификация факторов, имеющая аналогичные варианты с рассмотренными выше. Из этого можно сделать вывод о том, что факторы, влияющие на формирование процентных ставок, взаимодействуют между собой и зависят друг от друга, независимо от того, какими они являются: макроэкономическими или микроэкономическими, общими или частными. Для достижения максимального эффекта от процесса кредитования банкам необходимо анализировать внешнюю среду и на основании этих данных устанавливать максимально допустимую дифференцированную процентную ставку. Это позволит банкам работать на будущее и строить долгосрочные взаимовыгодные отношения со своими клиентами.

Список литературы:

1. Анализ факторов, влияющих на формирование процентной ставки по кредитам и депозитам в коммерческом банке. – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-faktorov-vliyayuschih-na-formirovanie-protsentnoy-stavki-po-kreditam-i-depozitam-v-kommercheskom-banke> (Дата обращения 27.11.2016).
2. Процентные ставки по вкладам. – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://av-finance.ru/investirovanie/ot-chego-zavisyat-procentnye-stavki-po-vkladam.html> (Дата обращения 25.11.2016).
3. Разновидности банковских и процентных ставок в России и зарубежных развитых странах. – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=572> (Дата обращения 29.11.2016).
4. Реальная процентная ставка в России. – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/realnaya-protsentnaya-stavka-v-rossii> (Дата обращения 01.12.2016).
5. Реальная ставка рефинансирования. – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/realnaya-stavka-refinansirovaniya> (Дата обращения 28.11.2016).
6. Ставка рефинансирования – главный инструмент денежного кредитного регулирования. – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/stavka-refinansirovaniya-glavnyy-instrument-denezhno-kreditnogo-regulirovaniya> (Дата обращения 22.11.2016).
7. Факторы, влияющие на величину процентной ставки. – [Электронный ресурс] – Режим

доступа. - URL: <http://banks-system.banks-credits.ru/58/743.htm> (Дата обращения 23.11.2016).

8. Факторы, влияющие на процентную ставку. - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://ozaimah.com/content/factory-vliyayushchie-na-procentnuyu-stavku> (Дата обращения 22.11.2016).

9. Факторы, влияющие на формирование ресурсной базы коммерческих банков. - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://sci-article.ru/stat.php?i=1461059883> (Дата обращения 24.11.2016).

10. Факторы уровня процентных ставок по кредитованию физических лиц. - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/factory-urovnya-protsentnyh-stavok-po-kreditovaniyu-fizicheskikh-lits> (Дата обращения 25.11.2016).

11. Формирование кредитной политики коммерческого банка. - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-kreditnoy-politiki-kommercheskogo-banka> (Дата обращения 28.11.2016).

12. Экономическое значение ставки рефинансирования банка России. - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskoe-znachenie-stavki-refinansirovaniya-banka-rossii> (Дата обращения 23.11.2016).