

УДК 336.77
ББК 65.262.22

Antonova Marina Vyacheslavovna,
candidate of economics,
assistant professor
of the department of finance and customs revenues
of Belgorod University of Cooperation,
Economics and Law,
Belgorod,
e-mail: antonovamv@yandex.ru

Kutishcheva Ekaterina Vladimirovna,
senior lecturer of the department
of finance and accounting
of Lipetsk Institute of Cooperation,
Lipetsk,
e-mail: lyna-8@mail.ru

Антонова Марина Вячеславовна,
канд. экон. наук,
доцент кафедры
финансов и таможенных доходов
Белгородского университета кооперации,
экономики и права,
г. Белгород,
e-mail: antonovamv@yandex.ru

Кутищева Екатерина Владимировна,
ст. преподаватель кафедры финансов
и бухгалтерского учета Липецкого института
кооперации,
г. Липецк,
e-mail: lyna-8@mail.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПУТЕМ СНИЖЕНИЯ УРОВНЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

THE IMPROVEMENT OF BANK LENDING BY LOWERING INTEREST RATES

В статье произведен анализ динамики ставок по банковским кредитам, предоставленным населению и нефинансовым организациям. Анализ процентных ставок проводится путем сравнения данных по Российской Федерации и Липецкой области. Сформулированы выводы о региональных особенностях исследуемой области при кредитовании корпоративных заемщиков. Авторами рассматриваются факторы, влияющие на уровень процентных ставок по банковским кредитам, предлагается модель формирования уровня процентов по банковскому кредиту. В статье предлагается авторская модель определения процентных ставок по кредитам с учетом индивидуальных особенностей заемщика, определены направления совершенствования банковского кредитования путем снижения процентной ставки по кредитам.

The paper examines the dynamics of interest rates on bank loans provided to individuals and non-financial organizations. Interest rate analysis is performed by comparing data of the Russian Federation and the Lipetsk region. Conclusions about the regional characteristics of the area under consideration are made for lending the corporate borrowers. The authors discuss factors that affect the level of interest rates on the bank loans; a model of establishing the interest level on the bank loan is proposed. The article proposes the author's model for determining the interest rates on loans taking into account the individual characteristics of the borrower; the directions of improvement of bank lending by lowering the interest rates on loans are determined.

Ключевые слова: банк, кредит, заемщик, кредитор, банковское кредитование, процент, ставка, внешние факторы, внутренние факторы, себестоимость кредитных ресурсов.

Keywords: bank, credit, borrower, lender, bank lending,

interest, rate, external factors, internal factors, cost price of credit resources.

Эффективно развивающуюся экономику невозможно себе представить без банковского кредитования. От уровня условий банковского кредитования во многом зависит эффективность деятельности отдельных предприятий и региона в целом.

На развитие банковского кредитования оказывают влияние различные факторы. Особое место среди них занимает уровень процентных ставок. По мнению экспертов, именно от величины процентной ставки во многом зависит уровень спроса на кредитные ресурсы. В этой связи считаем весьма актуальным изучение направлений снижения уровня процентных ставок для развития банковского кредитования.

Цель исследования — определить направления совершенствования банковского кредитования путем снижения уровня процентных ставок. Для достижения поставленной цели в статье решены следующие **задачи**:

- произведен анализ динамики средневзвешенных процентных ставок по банковским кредитам, предоставленным населению и корпоративным заемщикам;
- систематизированы и сгруппированы экономические факторы, оказывающие влияние на уровень процентных ставок по банковским кредитам;
- разработана модель формирования уровня процентов по банковскому кредиту;
- определены мероприятия, направленные на совершенствование банковского кредитования путем снижения процентной ставки по кредитам.

Научная новизна исследования заключается в разработке авторской модели формирования уровня процентов по банковскому кредиту и алгоритма определения процентной ставки по кредиту с учетом индивидуальных особенностей условий кредитования, применение которых позволит определять величину процентных ставок по бан-

ковскому кредиту индивидуально для каждого заемщика.

Кредитные операции являются основным видом активных операций российских банков [1]. Рассматривая структуру активных операций банка в отдельном регионе (Липецкая область), можно отметить, что доля кредитных операций выше, чем в среднем по стране [2].

Изучим динамику средневзвешенных ставок по банковским кредитам, предоставленным коммерческими банками в стране в целом и в регионе (Липецкая область) населению и корпоративным клиентам за 2009—2013 годы (табл. 1).

И в стране в целом, и в Липецкой области наблюдается четкая тенденция сокращения уровня процентных ставок по банковским кредитам за исследуемый период. Стоит отметить, что в Липецкой области снижение ставок по рублевым кредитам физическим и юридическим лицам происходило быстрее, чем в целом по стране.

Анализ средневзвешенных процентных ставок по ру-

блевым кредитам населению позволяет сделать вывод о том, что ставки по кредитам населению, предоставляемым банковским сектором Липецкой области, значительно ниже, чем средние ставки по аналогичным кредитным продуктам в России (рис. 1).

Так, на начало исследуемого периода средняя ставка по потребительским кредитам в Липецкой области составляла 19,2%, а в целом по России — 23,5%, то есть в Липецкой области в среднем кредит населению обходится на 4,3% годовых дешевле, чем в других регионах страны.

Средневзвешенная ставка по кредитам населению в иностранной валюте в целом по России на протяжении почти всего исследуемого периода превышала аналогичную ставку по Липецкой области (рис. 2). Однако в конце периода наблюдается ситуация, когда ставка по кредитам в Липецкой области значительно превышает средневзвешенную ставку по стране в целом.

Таблица 1

Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам и нефинансовым организациям за 2009—2013 годы* (%)

Показатели	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	Темп роста за период, %
Ставки по Российской Федерации							
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам физическим лицам в рублях	23,5	24,7	21,3	20,8	21,5	22,5	95,74
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам физическим лицам в иностранной валюте (доллары США)	16,3	14,4	11,6	13,0	12,1	11,2	68,71
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам юридическим лицам (нефинансовым организациям) в рублях	15,4	14,0	9,8	10,0	10,6	10,3	66,88
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам юридическим лицам (нефинансовым организациям) в иностранной валюте (доллары США)	10,7	8,8	6,1	6,6	6,2	4,9	45,79
Ставки по Липецкой области							
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам физическим лицам в рублях	19,2	18,2	17,9	16,3	15,7	16,4	85,42
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам физическим лицам в иностранной валюте	13,0	12,1	10,9	9,9	10,8	16,5	126,92
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам юридическим лицам (нефинансовым организациям) в рублях	19,5	14,6	12,9	12,8	12,5	12,7	65,13
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам юридическим лицам (нефинансовым организациям) в иностранной валюте (доллары США)	17,7	5,3	7,1	6,3	—	—	—

*Рассчитано и составлено авторами по источнику [3].

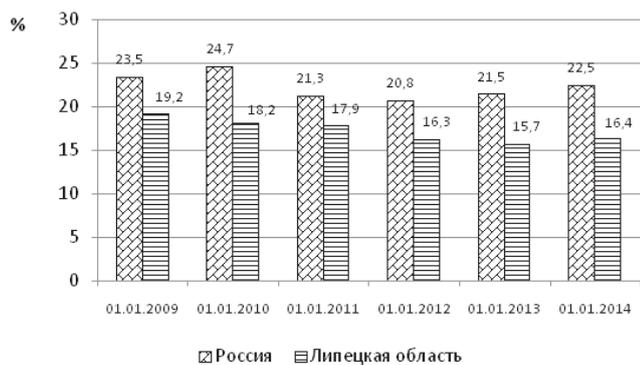


Рис. 1. Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам физическим лицам в рублях в 2009—2013 годах*

*Составлено авторами по источнику [3].

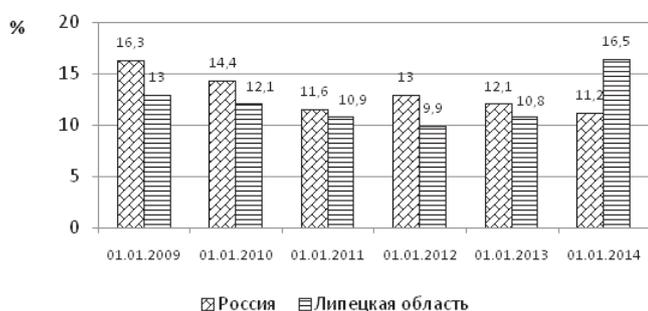


Рис. 2. Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам физическим лицам в иностранной валюте в 2009—2013 годах*

*Составлено авторами по источнику [3].

При оценке уровня средневзвешенных ставок по кредитам корпоративным клиентам наблюдается картина противоположная, чем по потребительскому кредитованию (рис. 3).

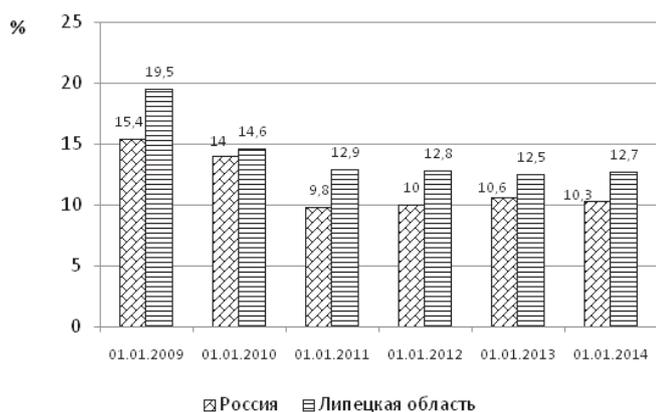


Рис. 3. Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам юридическим лицам (нефинансовым организациям) в рублях в 2009—2013 годах*

*Составлено авторами по источнику [3].

В Липецкой области кредиты юридическим лицам стоят дороже, чем в среднем по России. Если в начале исследуемого периода средняя ставка по кредитам нефинансовому сектору в стране составляла 15,4%, то в Липецкой области

она была на уровне 19,5%. К концу периода разница уменьшилась: средневзвешенная ставка по кредитам в России составила 10,3%, а в Липецкой области — 12,7%.

Изменение процентных ставок по кредитам юридическим лицам в иностранной валюте в Липецкой области не имело четкой тенденции, а в 2013 году в регионе данные кредиты не предоставлялись (рис. 4).



Рис. 4. Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам юридическим лицам (нефинансовым организациям) в иностранной валюте в 2009—2013 годах*

*Составлено авторами по источнику [3].

Изучение разрыва между ставками по кредитованию населению и кредитованию корпоративных клиентов выявило, что в целом по стране ставки по потребительскому кредитованию значительно превышают ставки по кредитованию юридических лиц, что соответствует общепринятой банковской практике (рис. 5). Однако в Липецкой области данная разница значительно меньше, а в начале исследуемого периода ставки по потребительскому кредитованию были ниже, чем по кредитованию юридических лиц.

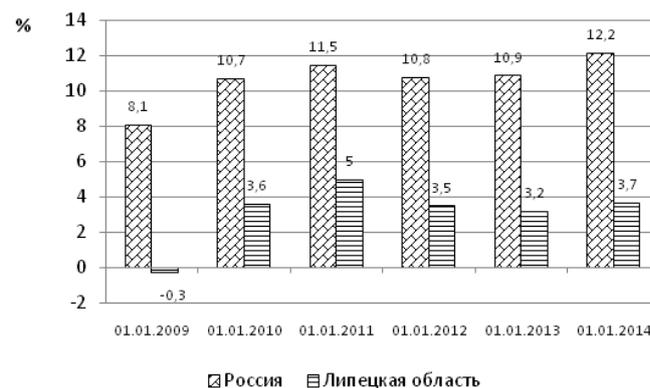


Рис. 5. Динамика разницы между средневзвешенными процентными ставками по рублевым кредитам физических лиц и юридических лиц в 2009—2013 годах*

*Составлено авторами по источнику [3].

Величина абсолютного спреда по операциям кредитования и привлечения средств физических лиц в рублях в области увеличивается с 7,8% в начале периода до 9% к концу периода (рис. 6), что свидетельствует о достаточно высокой доходности потребительского кредитования.

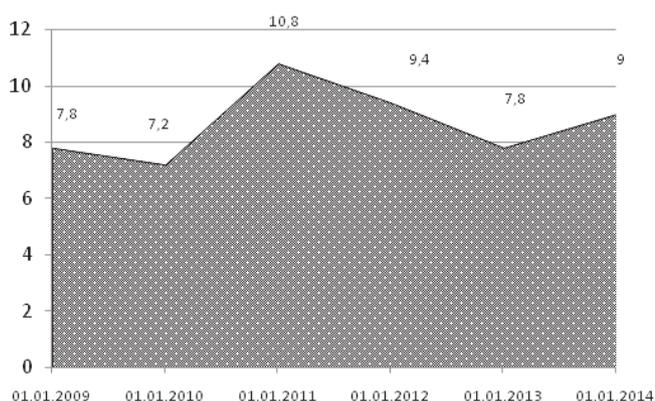


Рис. 6. Динамика абсолютного спреда по операциям кредитования и привлечения средств физических лиц в российских рублях в Липецкой области за 2009—2013 годы*

*Составлено авторами по данным: Информационно-аналитический бюллетень за 2009, 2010, 2011, 2012 и 2013 годы / Центральный банк Российской Федерации. Главное управление по Липецкой области.

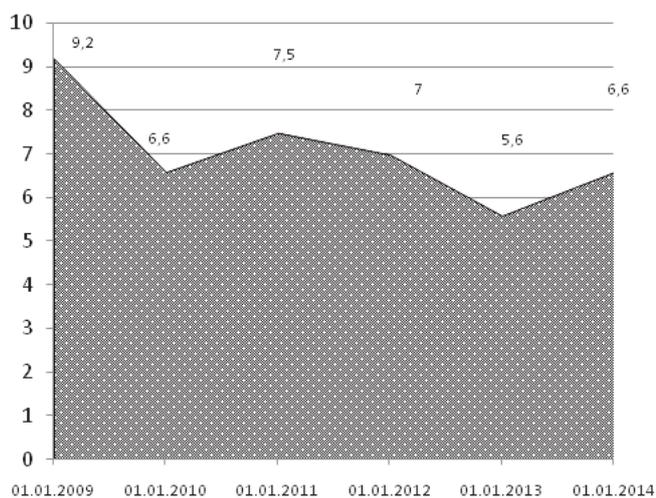


Рис. 7. Динамика абсолютного спреда по операциям кредитования и привлечения средств юридических лиц в российских рублях в Липецкой области за 2009—2013 годы*

*Составлено авторами по данным: Информационно-аналитический бюллетень за 2009, 2010, 2011, 2012 и 2013 годы / Центральный банк Российской Федерации. Главное управление по Липецкой области.

Разрыв между средними процентными ставками по кредитованию юридических лиц и привлечению средств юридических лиц в регионе снижается с 9,2 до 6,6% (рис. 7), и это несмотря на высокий уровень процентных ставок по кредитам корпоративных клиентов.

Таким образом, в области предприятиям и организациям брать кредиты дороже, чем в других регионах, а банкам, в свою очередь, выгоднее кредитовать население, чем бизнес, что, по нашему мнению, является препятствием для развития экономики региона.

Для того чтобы снизить процентные ставки по банковским кредитам, необходимо изучить, из чего складывается цена кредита и какие факторы оказывают влияние на данный процесс.

На процесс формирования уровня банковского процента по кредитам оказывают влияние различные факторы, среди

которых нельзя выделить один самый значимый, так как в разные периоды состояния экономики и развития самого банка степень влияния отдельных факторов может существенно изменяться.

Обобщение научной литературы [4; 5; 6; 7; 8; 9] и специфики деятельности банковской сферы Липецкой области дает нам возможность выделить экономические факторы, оказывающие наибольшее влияние на уровень процентной ставки по банковским кредитам в регионе. Рассматриваемые в работе экономические факторы сгруппированы нами в четыре группы:

- 1-я группа: макроэкономические факторы (Ф1);
- 2-я группа: мезоэкономические факторы (Ф2);
- 3-я группа: микроэкономические факторы (Ф3);
- 4-я группа: частные факторы (Ф4), характеризующие конкретного заемщика.

Рассмотренный перечень факторов, способных оказать влияние на уровень процентных ставок по банковским кредитам в регионе, является очень индивидуальным и во многом определяется особенностями работы каждого отдельно взятого банка.

Для изучения вопроса формирования уровня процентных ставок по кредитам важное значение имеют все группы факторов, однако если на внешние факторы (Ф1, Ф2 и Ф4) кредитная организация не может оказать влияния, то на внутренние факторы (Ф3) она способна существенно повлиять или полностью нейтрализовать. Для более четкой оценки процесса формирования величины процентной ставки по кредитам нами разработана авторская модель формирования уровня процентов по банковскому кредиту, которая имеет следующий вид:

$$\%_{БК} = (C_c + U_p + U_r) \cdot K_1 \cdot K_2 \cdot K_3 \cdot K_4 \cdot K_5 \cdot K_6 \cdot K_7, \quad (1)$$

где: C_c — себестоимость ссудного капитала банка (в процентах);

U_p — уровень банковской прибыли (в процентах);

U_r — уровень расходов по оформлению и контролю за кредитом (в процентах);

K_1 — коэффициент, характеризующий кредитоспособность заемщика;

K_2 — коэффициент, учитывающий цель кредитования;

K_3 — коэффициент, характеризующий обеспечение кредита;

K_4 — коэффициент, учитывающий срок кредита;

K_5 — коэффициент, учитывающий размер кредита;

K_6 — коэффициент, учитывающий характер отношений между кредитором и заемщиком;

K_7 — коэффициент, учитывающий прочие условия банковского кредитования.

В свою очередь, себестоимость ссудного капитала банка складывается из нескольких элементов:

$$C_c = R_p + R_d, \quad (2)$$

где: R_p — расходы по формированию ресурсов (средневзвешенная ставка по процентам, уплачиваемым банком по привлеченным средствам клиентов);

R_d — расходы, связанные с содержанием аппарата, и социально-бытовые расходы (связанные с формированием ссудного капитала).

Стоит отметить, что на себестоимость ссудного капитала оказывают влияние три группы факторов (Ф1, Ф2 и Ф3).

Себестоимость банковских кредитных операций является отправным пунктом при определении величины процента по банковскому кредиту. Верхняя граница кредитного процента определяется в зависимости от различных условий. Нижняя граница процента зависит от затрат банка по формированию

ресурсов и обеспечению деятельности кредитной организации. Она стоит в прямой зависимости от качества ресурсов, используемых для кредитования. Например, при увеличении удельного веса платных средств увеличивается нижняя допустимая граница процента, и наоборот.

Стоит отметить, что поправочные коэффициенты $K_1 — K_6$

отражают влияние частных факторов, то есть учитывают индивидуальные особенности заемщика и испрашиваемого им кредита.

Для определения величины поправочных коэффициентов $K_1 — K_7$ предлагаем использовать следующую методику (табл. 2).

Таблица 2

Методика определения величины поправочных коэффициентов, используемых в модели формирования уровня процентов по банковскому кредиту*

	Значение коэффициентов		
	Менее 1	Равен 1	Больше 1
$\prod_{n=1}^7 K_n$	Индивидуальные условия по кредиту увеличивают уровень кредитного риска	Индивидуальные условия по кредиту не оказывают существенного влияния на уровень кредитного риска	Индивидуальные условия по кредиту уменьшают уровень кредитного риска

*Составлено авторами.

Как отмечалось выше, величина коэффициентов зависит от индивидуальных особенностей заемщика и испрашиваемого им займа, а также от кредитной и процентной политики банка, позволяющей (или не позволяющей) учитывать особенности клиентов.

По нашему мнению, в целях совершенствования банковского кредитования следует использовать алгоритм расчета процентной ставки по кредитам, учитывающей индивидуальные особенности заемщика и условия получения кредита (рис. 8).

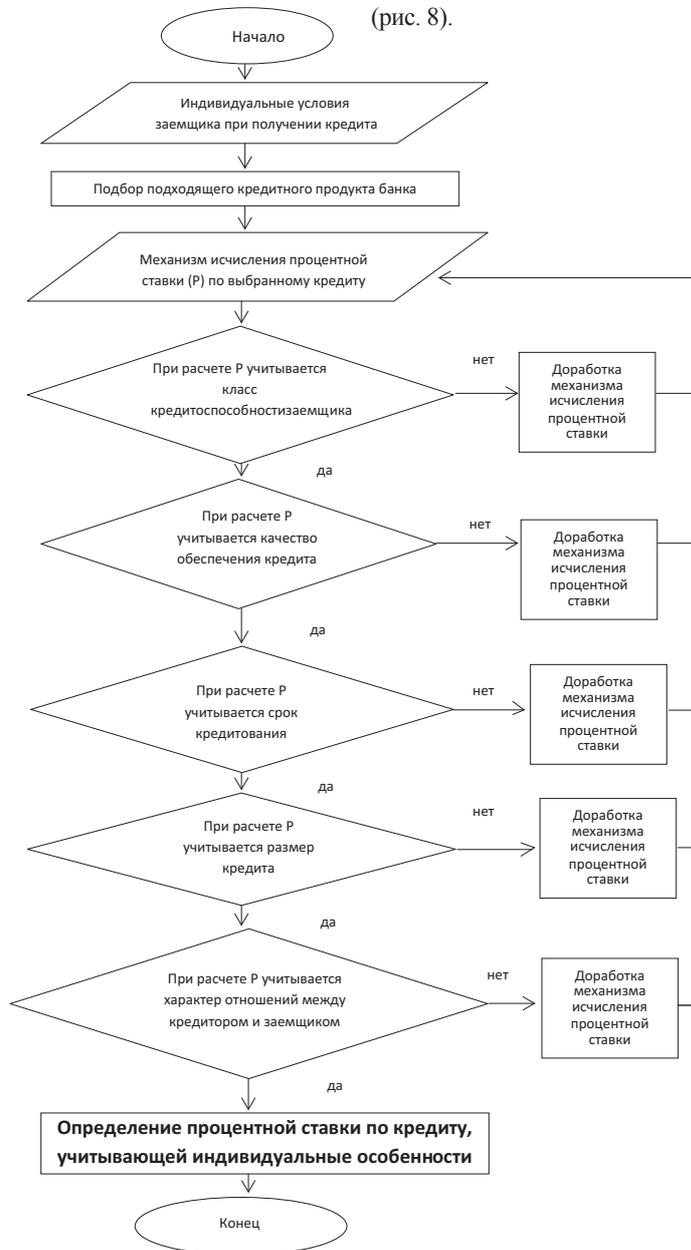


Рис. 8. Блок-схема алгоритма определения процентной ставки по кредиту с учетом индивидуальных особенностей условий кредитования (составлено авторами)

Использование предложенного нами алгоритма определения процентной ставки по кредиту позволит банкам подходить к каждому заемщику более индивидуально, особенно это касается юридических лиц (так как в Липецкой области нами выявлена проблема дорогих кредитов именно для корпоративных заемщиков).

По нашему мнению, оптимизация уровня процентных ставок по банковскому кредиту в регионе может быть проведена по нескольким основным направлениям:

- оптимизировать уровень прибыли банка;
- оптимизировать расходы банка;
- усовершенствовать кредитную политику банка;
- усовершенствовать процентную политику банка;
- увеличить ассортимент кредитных продуктов;
- диверсифицировать процентные ставки в зависимости от индивидуальных особенностей заемщика.

Оптимизация уровня прибыли банка позволит не превышать норму прибыли кредитной организации, уменьшить процент по кредитам и привлечь большее количество заемщиков.

Оптимизация расходов банка — важное направление

для совершенствования работы кредитной организации в целом — позволит сократить некоторые статьи затрат банка и уменьшить процент по кредитам.

Совершенствование кредитной политики банка позволит более детально проработать кредитный процесс в банке, выявить его слабые стороны и устранить недостатки.

Совершенствование процентной политики позволит банку более индивидуально подходить к определению величины процентов по каждому кредиту.

Увеличение ассортимента кредитных продуктов предполагает внедрение на рынок кредитов, позволяющих учитывать индивидуальные особенности заемщика и испрашиваемого им кредита, что позволит более дифференцированно определять процентную ставку и, по нашему мнению, приведет к снижению ее средневзвешенного значения.

Изучение динамики процентных ставок по кредитам и факторов, влияющих на их уровень, помимо разработанного алгоритма определения процентной ставки по кредитам позволило нам выявить основные направления, по которым целесообразно осуществлять снижение процентных ставок по кредитам (рис. 9).

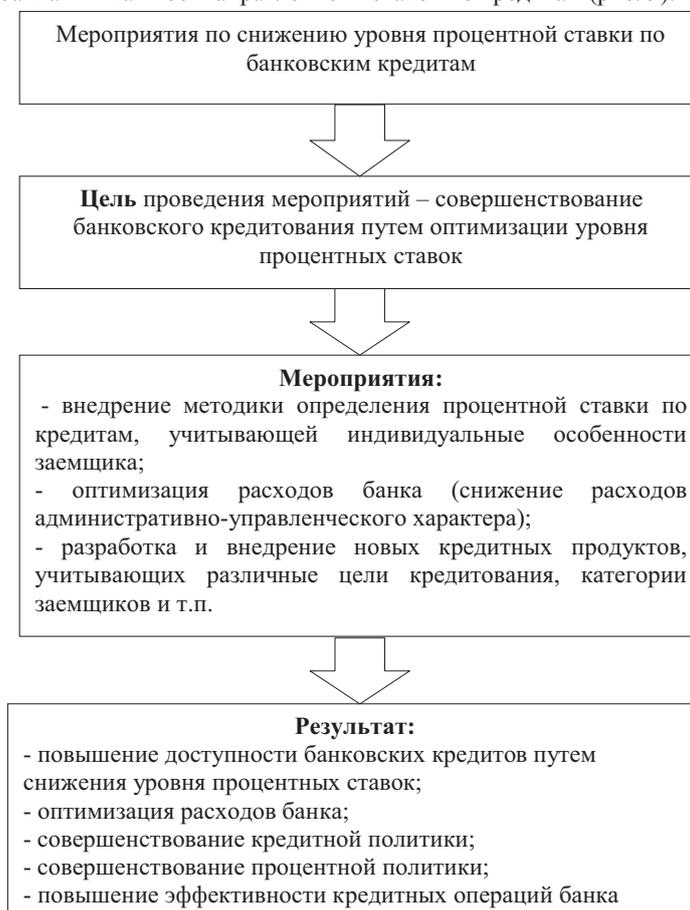


Рис. 9. Направления совершенствования банковского кредитования путем снижения процентной ставки по кредитам*
*Составлено авторами.

Предложенные направления совершенствования банковского кредитования позволят снизить процентные ставки по кредитам путем внедрения разработанной авторской методики определения ставки с учетом индивидуальных особенностей заемщика, оптимизации расходов банка, разработки и внедрения новых кредитных продуктов банка.

Таким образом, важным фактором, оказывающим влияние на развитие банковского кредитования, является уровень процентных ставок. На величину процентных

ставок по банковским кредитам влияют несколько групп факторов, которые можно сгруппировать в две группы — внешние и внутренние факторы. Для учета влияния некоторых факторов в статье предложен алгоритм определения процентной ставки по кредиту, позволяющий учитывать индивидуальные особенности заемщика. По нашему мнению, предложенная модель позволит увеличить эффективность банковского кредитования в регионе и стране в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Меркулова Н. И., Потомова С. А. Современные проблемы и тенденции развития банковского сектора в России // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2014. № 3 (28). С. 200—204.
2. Кутищева Е. В., Антонова М. В. Тенденции развития банковского кредитования в Липецкой области // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2013. № 4 (48). С. 340—347.
3. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам и нефинансовым организациям в рублях и иностранной валюте за 2009—2014 годы // Бюллетень банковской статистики Банка России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 21.12.2014).
4. Васильева Л. П. Методологические аспекты управления сбалансированным развитием региональной социально-экономической системы // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2014. № 1 (26). С. 143—148.
5. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: процент за кредит (разновидности ставок) // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 2 (23). С. 285—292.
6. Гюнтер И. Н. Банковские инновации // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2007. № 4. С. 169—171.
7. Мешечкина Р. П., Хрючкина Е. А. Теоретические подходы к оценке экономического потенциала // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2006. № 5. С. 68—70.
8. Серова Е. Г. Основные аспекты формирования рациональной финансовой структуры предприятия // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2012. № 1. С. 253—258.
9. Шеховцов В. В. Влияние инвестиций и их структуры на стоимость бизнеса (предприятия) // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2013. № 4 (48). С. 285—288.

REFERENCES

1. Merkulova N. I., Potapova S. A. Contemporary problems and trends of development of the banking sector in Russia // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2014. № 3 (28). P. 200—204.
2. Kutishcheva E. V., Antonova M. V. Trends in bank lending in Lipetsk region // Bulletin of Belgorod University of Cooperation, Economics and Law. 2013. № 4 (48). P. 340—347.
3. Weighted average interest rates on credits granted to individuals and non-financial institutions in rubles and foreign currency for 2009-2014 // Bulletin of banking statistics of the Bank of Russia [Electronic resource]. URL: <http://www.cbr.ru> (date of viewing: 12.12.2014).
4. Vasilieva L. P. Methodological aspects of managing a balanced development of regional socio-economic system // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2014. № 1 (26). P. 143—148.
5. Goncharova M. V., Goncharov A. I. The population and banks: interest rate for the loan (types of rates) // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2013. № 2 (23). P. 285—292.
6. Günther I. N. Banking innovation // Bulletin of Belgorod University of Cooperation, Economics and Law. 2007. № 4. P. 169—171.
7. Meshechkina R. P., Khryuchkina E. A. Theoretical approaches to assessment of the economic potential // Bulletin of Belgorod University of Cooperation, Economics and Law. 2006. № 5. P. 68—70.
8. Serova E. G. Key aspects of establishing a sound financial structure of the enterprise // Bulletin of Belgorod University of Cooperation, Economics and Law. 2012. № 1. P. 253—258.
9. Shekhovtsov V. V. The impact of investments and their structure on the value of business (enterprise) // Bulletin of Belgorod University of Cooperation, Economics and Law. 2013. № 4 (48). P. 285—288.