

Секция: Экономические науки

Гребенькова Олеся Александровна

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»

ФГБОУ ВО «Поволжский государственный университет сервиса»,

г. Тольятти, Россия

МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО КРЕДИТАМ В УСЛОВИЯХ ВЫХОДА ИЗ КРИЗИСА

В настоящее время работу любого предприятия невозможно представить без использования кредита. Зачастую, модернизация производства и/или текущая производственная деятельность затруднена без кредитной поддержки. Особенностью послекризисного периода развития российской экономики является то, что ее стимулами выступает не только и не столько потребительский и инвестиционный спрос на внутреннем рынке, сколько промежуточный спрос на всех уровнях и во всех видах экономической деятельности.

Устойчивое развитие российской экономики невозможно без расширения инвестиционной активности всех ее субъектов. При этом основной проблемой остается поиск и повышение эффективности использования источников финансирования инвестиций, обеспечивающих экономический рост. Существенная роль в этом процессе принадлежит коммерческим банкам, аккумулирующим подавляющую часть частных сбережений [3, с. 271].

Основными факторами, сдерживающими кредитование российскими банками предприятий российской экономики, выступают нестабильность макроэкономических показателей, замедление темпов роста экономики, высокая степень финансового риска при предоставлении кредитов, предпринимательского риска, ограниченность ресурсной базы и высокая стоимость кредитных ресурсов [1, с. 27].

Определяя суть взаимодействия цен и кредита, важно рассмотреть зависимость объема валовой прибыли банка от размера ссуженных средств и цены, т.е. процентных ставок. Действие каждого из этих факторов, помимо естественного влияния на банк рыночной конъюнктуры, зависит от специфических требований обеспечения ликвидности. Величина кредитных вложений коммерческого банка определяется объемом собственных и привлеченных средств. Основной задачей в области управления ликвидностью коммерческого банка посредством регулирования активных и пассивных статей баланса является определение объема возможной потери собственного капитала, призванного выполнять функции последнего источника банковской ликвидности, при изменении (по не зависящим от банка обстоятельствам) процентных ставок на рынке ссудных капиталов. Этот метод носит название модифицированной дюрации, заключающейся в исчислении средних сроков полученных и выданных кредитов, их сумм и процентных ставок по ним.

Процентная ставка в первую очередь определяет размер итоговой переплаты по кредитному договору и может быть выражена исключительно в относительном (т.е. в процентном) значении [4, с.76]. Разные банки по различным программам кредитования готовы сделать множество различных предложений, и разница в значении процентной ставки в том или ином банке или по разным программам кредитования могут отличаться в разы. Для того, чтобы четко понимать, от чего зависит размер этой ставки, рассмотрим влияющие на неё факторы:

- во-первых, риск невозврата денежных средств, и, чем выше для конкретного клиента банк расценит такие риски, тем большую процентную ставку он сможет ему предложить.
- во-вторых, срок кредитования. Это также связано с кредитными рисками банка, т.к. чем больше срок, на который клиент получает заём - тем больше риск невозврата, связанный с возможностью болезни

клиента, потери трудоспособности, смерти и прочих непредвиденных обстоятельств.

- в-третьих, величина ставки рефинансирования, которая, в свою очередь, тесно связана с существующим темпом инфляции и регулируется Центральным Банком РФ.

Естественно, каждый клиент банка, который хочет получить денежный займ, ищет возможность уменьшить процентную ставку по кредиту. Это заключается либо в самой программе кредитования, либо в дополнительных условиях, которые предлагает банк. Каждый выбирает то, что ему максимально выгодно подходит.

Существует несколько способов снижения процентной ставки по кредиту, каждый из которых в той или иной степени фактором уменьшения этой ставки, и обычно все они предусмотрены в условиях программ кредитования большинства банков:

1. Предоставление банку расширенного набора документов при подаче заявки на получение кредита. Чем больше общее количество документов, предоставленных потенциальным заёмщиком, тем меньше сомнений возникает у банка в благонадёжности и платёжеспособности будущего клиента, риски невозврата рассматриваются, как незначительные, в связи с чем процентная ставка по кредиту может быть существенно снижена.

2. Страхование жизни, здоровья и трудоспособности с предоставлением в банк соответствующих документов. Несмотря на то, что клиент не обязан при получении кредита заключать договор со страховой компанией (согласно Российскому законодательству), многие банки настоятельно рекомендуют при заключении кредитного договора также заключать договор страхования в аккредитованной компании (компании - официального партнёра банка), в таком случае процентная ставка по

кредиту будет существенно снижена, так как риск невозврата денежных средств полностью покрывает страховая компания.

3. Наличие поручителя по кредиту, который документально подтверждает согласие погасить кредит, в случае если клиент от своих обязательств будет уклоняться. Факт наличия поручителя в значительной степени сокращает риски банка и происходит снижение процентной ставки в кредитном предложении.

4. Наличие хорошей кредитной истории. У каждого человека, который хотя бы раз в жизни пользовался в каком-либо банке кредитным продуктом, формируется кредитная история, в которой отражаются все факты обращения клиента в различные банки за выдачей кредита, а также результат рассмотрения таких заявок банками (отказ или одобрение после прохождения проверки данных). Но самая важная информация в таком документе - это сведения о выполнении кредитных обязательств заёмщиком.

5. Комплексное обслуживание. Задача — стать для банкиров ценным клиентом, тесно взаимодействующим с кредитной организацией. Так что открытие счёта, оформление карты, участие в акциях банка (к примеру, «пригласи друга») — всё это способно превратиться в выгодные взаимоотношения между заёмщиком и кредитором.

6. Акции и специальные программы. Для привлечения новых клиентов финансовые учреждения зачастую устраивают различные акции, по которым предлагают кредиты по заниженным ставкам или с облегчёнными требованиями. Поэтому рекомендуется следить за новыми предложениями банков. Также многие кредитные учреждения разрабатывают специальные программы определённым категориям населения (военным, пенсионерам, учителям).

7. Рефинансирование долга. Если вы уже имеете кредит, можно попытаться его рефинансировать, то есть оформить новый заём для

погашения действующего (либо действующих кредитов), но с более выгодными условиями. Рефинансирование проводится как в той же кредитной организации, так и в сторонней. Но здесь нужно внимательно оценить условия новой ссуды и посчитать, на самом ли деле она выгодна.

Окончательное решение о величине процентной ставки, которую банк готов предоставить клиенту, принимается после того, как банк оценит его платёжеспособность. Если определённая окончательно ставка по кредиту не устраивает клиента, он имеет право отказаться от заключения договора и обратиться в другой банк с подходящими условиями.

Для формулировки основных методов снижения процентных ставок по кредитам в условиях выхода из кризиса необходимо исследовать мнения ведущих российских финансистов по данному вопросу. Так Президент Российской финансовой корпорации, д.э.н., Андрей Нечаев отметил, что для снижения процентных ставок необходимо: снижение инфляции; ослабление регулятивных требований к банкам, как с точки зрения оценки рисков кредитования, так и с позиций удешевления ведения бизнеса за счет освобождения банков от нагрузки, мало связанной с собственно банковской деятельностью (избыточное изучение и контроль деятельности клиентов в рамках выполнения 115 ФЗ, быстрое увеличение объема предоставляемой банками информации, фактическое перекладывание на банки отдельных функций налоговой инспекции, правоохранительных органов и др.); совершенствование процедур взыскания залога и других видов обеспечения по кредитам, что позволит банкам в меньшей степени закладывать в процентные ставки риски невозврата кредитов.

Председатель Совета директоров КБ (ОАО) «Стройкредит», Михаил Левицкий, высказался, что непросто выделить три отдельные меры, которые позволят снизить ставки по кредитам, поскольку речь идет об интегральном показателе, целом комплексе мер. Но если говорить о ключевых моментах, то вот что, прежде всего, необходимо:

- 1) проведение жесткой монетарной политики, которую сейчас пытается проводить Банк России. Принцип монетарной политики заключается в том, чтобы каждый выпускаемый рубль был чем-то обеспечен. Деньги не должны быть «воздушными» и печататься просто так. В противном случае мы получим рост инфляции – пены, которая может убить все.
- 2) следствие монетарной политики: сдерживание инфляции. Это одна из ключевых задач Центробанка. Озвученные ориентиры в 3-4% – цель, к которой нужно стремиться, но в течение ближайшего года необходимо удержать инфляцию хотя бы на уровне 6–8%.
- 3) создание механизмов института длинных денег, и это уже скорее вопрос Минфина. Речь идет о дешевых инвестиционных средствах, которые не должны консервироваться в каких-либо стабфондах, резервных, пенсионных, накопительных фондах и т.п. Эти средства необходимо направить на развитие экономики. Длинными и дешевыми ресурсами должно финансироваться реальное производство. Его рост позволит избежать ситуации, когда обещанный ВВП должен быть на уровне 6%, а в действительности мы получаем 2%. Пусть лучше ВВП будет на уровне 4%, но реальных.

Максим Ноготков, Председатель Совета директоров АО «Связной Банк» уточнил, что если рассматривать те меры, которые вполне возможно было бы реализовать уже в ближайшее время, я бы выделил следующие:

а) прозрачность информации Федеральной налоговой службы о реальных доходах физических лиц (банки при оценке рисков смогут более точно судить о платежеспособности заемщиков);

б) электронные способы идентификации физических лиц (это позволит снизить операционных издержки банков);

в) уменьшение требований к капиталу первого уровня для банков, которые занимаются развитием розничного кредитования [6].

Анализируя данные высказывания и присовокупив оценку российского банковского сектора, можно с уверенностью сказать, что уровень процентных ставок по кредитам зависит не столько от политики банков, сколько от общего финансово-экономического развития страны и уровня реальной инфляции.

Но и сами банки могут принять некоторые меры, которые поспособствуют снижению ставок без угрозы потери рентабельности. Например, развитие каналов продаж, в первую очередь Интернета, с возможностью выдачи кредита без посещения Банка. Это снизит документооборот в банке, а значит и издержки при выдаче кредита. Во-вторых, банки должны развивать уровень оценки платежеспособности клиента. Ни для кого не секрет, что хороший клиент всегда платит за плохого (и, учитывая, что нужно заплатить всю сумму просрочки, нужно несколько хороших клиентов). Поэтому, когда увеличивается риск, банки покрывают риски за счет повышения ставок. В-третьих, привлечение «длинных» денег за счет вкладов на длительный срок, а также привлечения пенсионных накоплений.

Конечно же российский рынок банковского кредитования ожидает от ЦБ РФ продолжения снижения процентных ставок для обеспечения макроэкономической стабильности в стране [2, с.2]. Но сейчас на рынке наблюдается обратная тенденция - медленный рост. Это связано с постепенным удорожанием источников фондирования для банков, сокращением объема свободной ликвидности, поэтому вряд ли можно рассчитывать на снижение ставок под воздействием каких-то рыночных процессов. Это может произойти только при условии внедрения дополнительных механизмов государственного регулирования, когда институты развития малого и среднего предпринимательства, гарантийные фонды федерального и муниципального уровня предлагают механизмы

стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства [5, 77].

В связи с этим приобретает актуальность выработка новых подходов к распределению рисков для целесообразной кредитной поддержки нефинансового сектора российской экономики и стимулирования текущего и перспективного роста российской экономики.

Литература:

1. Васильчук О. И. Предпринимательские риски предприятий сферы услуг: анализ и управление: монография / О.И. Васильчук, И.А. Соколова, Е.В. Медведева: Федеральное агентство по образованию, гос. Образовательное учреждение высш. проф. Образования «ПВГУС»: Тольятти. - 2009. – с. 27.
2. Сухарев А.Н. Курсовая политика Банка России в системе обеспечения макроэкономической стабильности / А.Н. Сухарева // Финансы и кредит. – 2016. – 12(684). – С. 2-9.
3. Терновская Е.П. Перспективы финансово-кредитной поддержки инвестиционного потенциала российской экономики / Е.П. Терновская // Финансы и кредит. – 2017. – 4(724). – С. 217-232.
4. Шишорин А. Ю. Инструменты снижения процентных ставок как способ увеличения стоимости фирмы / А.Ю. Шишорин // Управление финансовыми рисками. – 2012. - № 01(29).
5. Янов В. В. Современные тренды розничного кредитования / В.В. Янов // IN SITU Издательство: ООО "Европейский фонд инновационного развития" (Москва) ISSN: 2411-7161. – 2015. - №4.- С. 76-78.
6. https://arb.ru/b2b/duty/kakie_tri_vazhneyshie_mery_neobkhodimy_dlya_s_nizheniya_protcentnykh_stavok_po_kr-4930901/ - сайт Ассоциации российских банков.