

Процентная политика и ее роль в формировании кредитного портфеля банка

Шербеева Анара Аманкуловна, кандидат экономических наук, профессор

Чонкоева Асель Асанбековна, старший преподаватель

Кыргызский государственный университет строительства, транспорта и архитектуры (г.Бишкек)

Коммерческие банки по своей экономической природе тесно сопряжены с рыночными рисками, возникающие вследствие влияния на банковскую деятельность внешних и внутренних факторов. В целях регулирования банковской системы, Национальным банком Кыргызской Республики (НБКР) разрабатываются и внедряются нормативные акты, предъявляющие высокие требования по управлению банковскими рисками. В связи с чем, одной из главных функций Совета директоров банка является разработка стратегических политик, носящих сложный структурированный характер и реализующихся в рамках принципов корпоративного управления.

В коммерческом банке первостепенная роль в управлении активными и пассивными операциями отводится процентной политике, направленной на формирование, установление и регулирование процентных ставок на банковские продукты и

услуги. На рисунке 1 представлены факторы, оказывающие непосредственное влияние на процесс ценообразования банковских кредитов: риск, срок, размер кредита и конкуренция. Разработка процентной политики немислимо без проведение предварительной оценки степени влияния и зависимости данных факторов на объемы банковского кредитования.

Воплощение на практике процентной политики позволяет банку иметь ориентиры в ценообразовании на сегодняшний день и на некоторую перспективу, согласовать другие направления банковского менеджмента в части управления доходами и расходами, управления прибылью и т. д., что в конечном итоге обеспечивает эффективную деятельность кредитной организации в целом. Такое положение вполне объяснимо тем, что процент за кредит является основным источником процентных доходов [3].

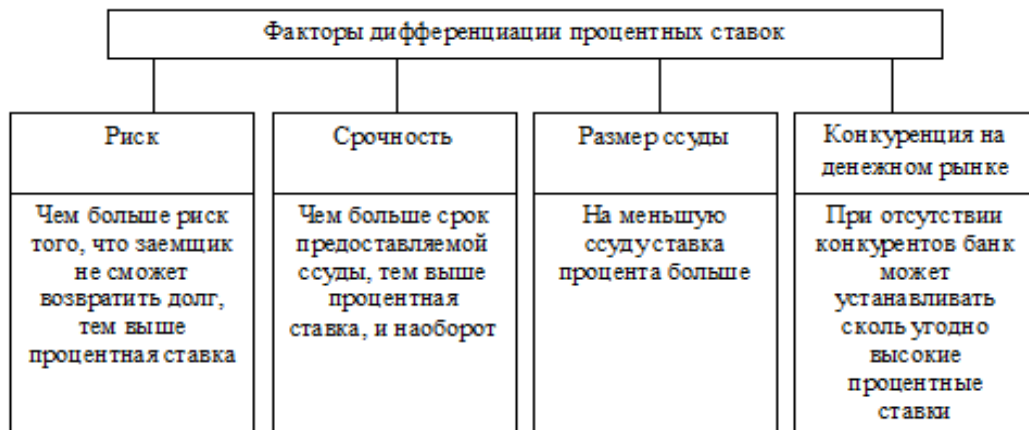


Рис. 1. Факторы дифференциации процентных ставок [4]

Таблица 1. Средневзвешенные процентные ставки коммерческих банков по депозитам в национальной валюте за период 2015-2017 гг. (в %)

Средневзвешенная ставка по депозитам, всего	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	ю/л	ф/л	ю/л	ф/л	ю/л	ф/л
в том числе:						
расчетные счета	1,04	0,22	1,04	0,16	1,73	2,66
до востребования	0,85	3,71	0,85	2,78	0,68	2,73
срочные депозиты	14,19	13,70	14,19	14,03	10,29	12,27
0-1 месяц	8,40	11,39	8,40	12,10	10,28	12,53
1-3 месяца	13,05	11,73	13,05	12,44	8,87	11,17
3-6 месяцев	13,84	12,24	13,84	13,04	8,31	11,22
6-12 месяцев	14,84	13,95	14,84	13,99	10,73	12,19
свыше 1 года	15,46	15,37	15,46	15,64	12,34	13,31

Источник: составлено автором на основании данных НБКР [5]

В современной банковской системе Кыргызской Республики коммерческие банки функционируют в условиях жесткой конкурентной среды, что является предпосылкой формирования предложений широкого спектра банковских продуктов и услуг. На сего-

дняшний день выбор депозитных продуктов в банках весьма разнообразен, что позволяет юридическим и физическим лицам наиболее оптимально и выгодно распорядиться временно свободными средствами, размещая их на различные сроки и под соответ-

ствующие процентные ставки. Согласно данным НБКР о средневзвешенных процентных ставках по депозитным вкладам юридических и физических лиц за 2015-2017 гг., установленных коммерческими банками (табл.1), проведен анализ дифференцированности процентных ставок по срочности и категориям вкладчиков.

Анализ процентных ставок показал, что процентная ставка по расчетным счетам юридических лиц за период 2015-2017 гг. варьировались от 1,04% до 1,73%. По депозитам до востребования физических лиц в 2015 году в банках было установлено 3,7%, в 2016 году проценты снизились до 2,7%. Проценты по депозитам до востребования юридических лиц держались на уровне до 1%. Как правило, по расчетным счетам и счетам до востребования процентные ставки не начисляются либо начисляются, но незначительные.

По срочным депозитам для юридических лиц процентные ставки в 2015 году составляли 14,19%, по срочным депозитам для физических лиц – 13,7%. В 2017 году произошло снижение уровня процентных ставок по срочным депозитам как для юридических (до 10,2%), так и для физических лиц (до 12,2%). Следует отметить, что по депозитам для физических лиц сроком до одного месяца, процентные ставки были установлены значительно выше по сравнению с депозитами для юридических лиц. В 2015 году ставки для физических лиц составили 11,3% и для юридических лиц - 8,4%, в 2016 году – 12,1% и 8,4% соответственно, в 2017 году – 12,5% и 10,2% соответственно. По депозитам сроком свыше

одного года процентные ставки для юридических и физических лиц были установлены почти на одном уровне: в период 2015-2016 гг. – в пределах 15,4%, к 2017 году по депозитам для юридических лиц средневзвешенные ставки составили 12,3%, для физических лиц – 13,3%. Таким образом, необходимо отметить, что минимальные процентные ставки по срочным депозитам установлены на депозиты сроком до одного месяца, максимальные – на депозиты сроком свыше одного года.

Как правило, процентные ставки по кредитным операциям, коммерческими банками устанавливаются в зависимости от структуры портфеля депозитов и спроса на кредитные ресурсы. В рамках денежно-кредитного регулирования Национальным банком определяется ставка рефинансирования, оказывающая влияние на величину процентной ставки и, соответственно, объемы банковского кредитования. Макроэкономические показатели – уровень инфляции, экономический рост, объем ВВП, развитие приоритетных отраслей экономики - имеют ключевое значение для коммерческого банка при определении процентной ставки на кредитные продукты. Разработка процентной политики банка, предполагающей наращивание качественного кредитного портфеля не представляется возможным без учета всех вышеперечисленных факторов.

На основе данных Национального банка Кыргызской Республики, приведенных в таблице 2, проведен анализ динамики процентных ставок по кредитным операциям коммерческих банков за период 2015-2017 гг.

Таблица 2. Процентные ставки коммерческих банков по кредитам в национальной валюте за 2015-2017 гг. (в %)

	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Средневзвешенная ставка по кредитам, всего	22,80	22,23	18,82
0-1 месяц	21,02	21,42	18,91
1-3 месяцев	19,18	24,21	26,66
3-6 месяцев	21,79	23,95	26,76
6-12 месяцев	25,50	27,11	25,87
свыше 1 года	22,54	21,10	17,34
Просроченные кредиты	17,59	18,34	18,50

Источник: данные НБ КР [5]

Исследования показали, что в 2015 году на кредиты сроком до одного месяца средневзвешенная процентная ставка в банках Кыргызской Республики составила 21%, к 2017 году ставка снизилась до 19%. На кредиты, сроком от одного до трех месяцев, напротив, в 2015 году средневзвешенная ставка снизилась до 19%, а к 2017 году достигла 26,6%. Рост уровня процентных ставок наблюдается и на кредиты, выданных сроком от трех до шести месяцев, от 21,7% до 26,7% в 2015 и 2017 годах соответственно.

Максимальный уровень процентных ставок приходится на кредиты сроком от шести месяцев до одного года: в 2015 году – 25,5%, в 2016 году произошло увеличение ставки до 27,1% и к 2017 году - снижение до 25,8%. Уровень средневзвешенных процентных ставок на кредиты, выданных сроков свыше одного года, за период 2015-2017 гг. постепенно снижался от 22,5% до 17,3% соответственно. Ми-

нимальная ставка процентов были установлены на просроченные кредиты, в пределах 17,5-18,5%. Таким образом, необходимо отметить, что уровень процентных ставок, установленных на кредиты срочностью от одного месяца до одного года, выше по сравнению с кредитами срочностью до одного месяца и свыше одного года.

Согласно вышеизложенным данным, построен коридор колебания между средневзвешенными процентными ставками по депозитам и кредитам коммерческих банков Кыргызской Республики за период 2015-2017 гг., представленный на рисунке 2. В 2015 году разрыв составил 15%, в 2016 году произошло незначительное увеличение разрыва до 15,7% и к 2017 году разница между средневзвешенными процентными ставками депозитов и кредитов сократилась до 12,6%.

Эффективность кредитной деятельности банка обусловлена качеством сформированного кредитного портфеля. Качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность, что в

свою очередь важно для акционеров, предприятий, населения, которые являются клиентами банка и пользуются его услугами [1].

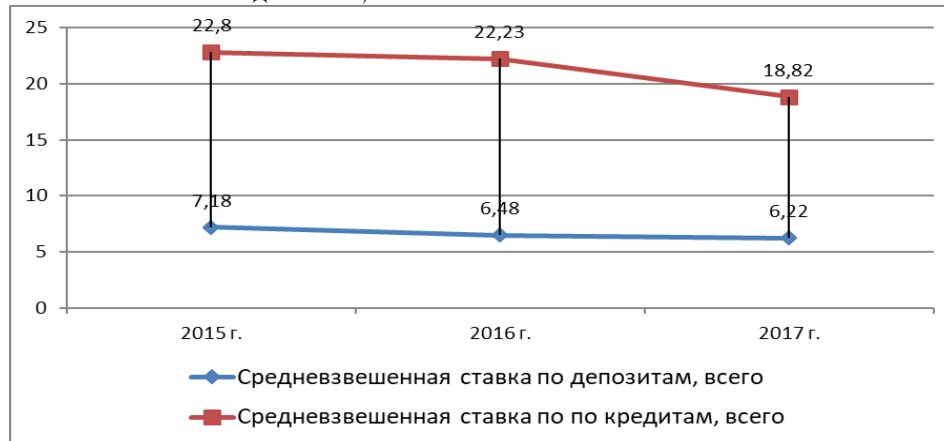


Рис.2. Коридор колебания между средневзвешенными процентными ставками по депозитам и кредитам коммерческих банков Кыргызской Республики за период 2015-2017 гг. [5]

На основе проведенного исследования представленных на таблице 3 данных НБКР за период 2015-2017 гг. о совокупном кредитном портфеле коммерческих банков, классифицируемого по срочности, была выявлена положительная динамика увеличения объема кредитования. В 2015 году объем выданных кредитов составил 42215,3 млн.сомов и к 2017 году увеличился до 67206,30 млн.сомов. За анализируемый период коммерческими банками, в основном, были выданы кредиты сроком свыше одного года, составляющие львиную долю в общем объеме совокупного кредитного портфеля банков: в 2015 году они составляли 30008,9 млн.сомов, к 2016 году

увеличились до 38023,20 млн.сомов и к 2017 году – до 54264,10 млн.сомов. Кредиты срочностью свыше одного года наиболее востребованы в сфере малого и среднего предпринимательства. Однако, необходимо отметить, что в последние годы спрос на долгосрочные кредиты растет и среди населения, в основном, на цели жилищного строительства и приобретение готового жилья под ипотеку.

Как показал анализ, в 2017 году средневзвешенные процентные ставки на краткосрочное кредитование увеличились на 2-3% по сравнению с предыдущим годом, и наоборот, снизились на долгосрочное кредитование.

Таблица 3. Динамика выданных кредитов коммерческими банками Кыргызской Республики в национальной валюте (млн.сомов)

	2015 г.	2016 г.	Темпы прироста, %	2017 г.	Темпы прироста, %
Кредитов, всего:	42 215,30	51 875,00	22,9	67 206,30	29,6
0-1 месяц	523,6	630,2	20,4	831,8	32,0
1-3 месяцев	1 396,60	1 032,10	-26,1	717	-30,5
3-6 месяцев	2 647,30	2 891,40	9,2	2 240,30	-22,5
6-12 месяцев	7 091,40	8 268,90	16,6	8 061,40	-2,5
свыше 1 года	30 008,90	38 023,20	26,7	54 264,10	42,7
Просроченные кредиты	547,4	1 029,30	88,0	1 091,70	6,1
В процентах к итогу					
Кредиты, всего:	100	100		100	
0-1 месяц	1,2	1,2		1,2	
1-3 месяцев	3,3	2,0		1,1	
3-6 месяцев	6,3	5,6		3,3	
6-12 месяцев	16,8	15,9		12,0	
свыше 1 года	71,1	73,3		80,7	
Просроченные кредиты	1,3	2,0		1,6	

Источник: составлено автором на основе данных НБ КР [5]

На рисунке 3 представлена структура выданных коммерческими банками кредитов за 2015-2017 гг. Анализ показал, что львиная доля объема выданных кредитов приходится на кредиты, срочностью свыше 1 года: в 2015 году на их долю приходилось 71,1%, в

2016 году – 73,3% и в 2017 году – 80,7%. За анализируемый период наблюдается тенденция сокращения объема кредитов срочностью от 6 до 12 месяцев – в 2015 году их доля составляла 16,8%, а в 2017 году - 12%.

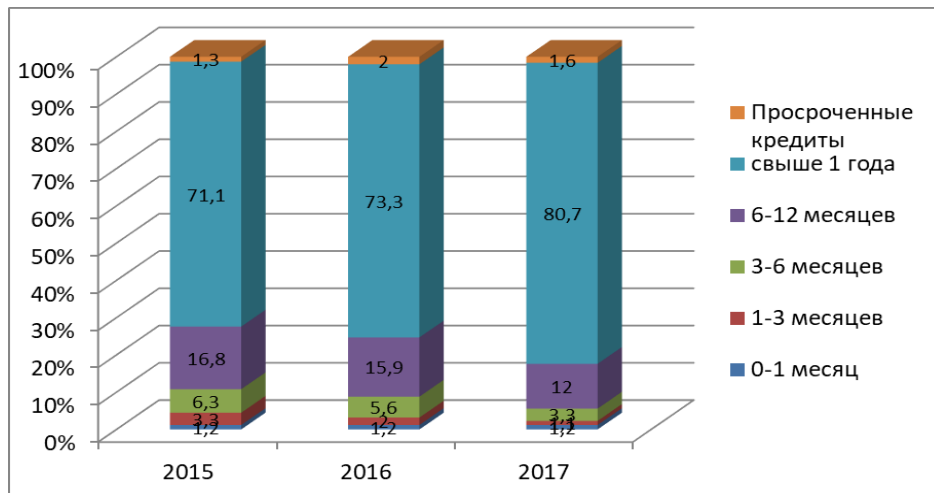


Рис. 3. Структура выданных кредитов коммерческими банками в национальной валюте в разрезе срочности за период 2015-2017 гг. (%) [5]

Обратная зависимость процентной ставки на кредиты и объемом банковского кредитования наглядно иллюстрирована на рисунке 4. В 2017 году отмечена минимальная процентная ставка по сравнению с предыдущими годами (18,82%), соответственно это отразилось на объеме кредитования, максимальная величина которого за анализируемый период составила 67206,3 млн.сомов.

Процентная политика находится в рамках проблемы, связанной, с одной стороны, с необходимо-

стью сделать кредитные ресурсы более дешевыми и, соответственно, более доступными для субъектов хозяйствования, с другой — с укреплением покупательной силы национальной денежной единицы и обеспечением относительной стабильности ее курса на валютном рынке, что связано прежде всего с установлением положительных реальных процентных ставок на депозитно-кредитном рынке [2].



Рис. 4. Динамика объема выданных кредитов в национальной валюте и средневзвешенной процентной ставки на кредиты в национальной валюте за период 2015-2017 гг. [5]

Особое значение в содержании процентной политики коммерческого банка уделено процентному риску, возникающего в результате неопределенности информации относительно будущего состояния денежного рынка, а также изменения макроэкономических показателей. [6]. В Положении «О минимальных требованиях по управлению рыночным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» прописано, что «методы измерения риска процентной ставки могут различаться в зависимости от природы и сложности риска, возникающего в деятельности банка. Банки могут применять разные методы, но, как минимум, должны проводить гэп-анализ и стресс-тестирование» [7]. Основные принципы построения процентной политики должны основываться на:

- тесной связи с коммерциализацией деятельности банков;
- одновременном регулировании процентных ставок по депозитным (пассивным) и ссудным (активным) операциям;
- установлении дифференцированных размеров процентных ставок, обеспечивающих рентабельность операций банка, и порядок их уплаты на договорной основе [8].

В связи с вышеизложенным материалом, необходимо отметить, что процентная политика играет значительную роль при формировании кредитного портфеля коммерческого банка. С учетом степени влияния внешних и внутренних факторов каждый коммерческий банк разрабатывает собственную процентную политику, ориентированную на достижение поставленных стратегических задач в отно-

шении качественных финансовых результатов. В регламентация и эффективная организация связи с этим, определение методов и подходов в банковских операций имеют значение управлении процентными доходами, снижение первостепенной важности в деятельности степени вероятности наступления ценовых рисков, современного коммерческого банка.

Литература:

1. Чапкина Н.А. Формирование эффективного кредитного портфеля территориального подразделения коммерческого банка: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Тула, 2012. 172 с.
2. Тарасов В. Влияние процентной политики на реальный сектор экономики.
URL: <http://www.nbrb.by/bv/articles/602.pdf> (дата обращения: 15.05.2019)
3. URL: https://dspace.susu.ru/xmlui/bitstream/handle/0001.74/10383/2016_503_pechovkinakv.pdf?s (дата обращения: 16.05.2019)
4. URL: <http://ok-t.ru/studopediaru/baza17/1942458446343.files/image002.jpg> (дата обращения: 16.05.2019)
5. Бюллетень НБКР за 2008-2017 годы [Электронный ресурс] // URL: <https://www.nbkr.kg/DOC/14052019/00000000052259.xls> (дата обращения: 15.05.2019)
6. <https://knigi.news/bank/202-protsentnyiy-risk-metodyi-ego-otsenki-17767.html> (дата обращения: 16.05.2019)
7. URL: <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=103&lang=RUS&material=3641> (дата обращения: 17.05.2019)
8. URL: <https://econ.wikireading.ru/13462> (дата обращения: 17.05.2019)