

УДК 336.71
ББК 65.9(2)262
А-66

Анесянц Саркис Артаваздович, доктор экономических наук, профессор, руководитель Научно-исследовательского центра по научным проблемам «Специфики функционирования Российского фондового рынка и актуальным вопросам эконометрии»;

Мусаелян Володя Славикович, аспирант кафедры Финансы и Налоги. т.: 8(989)6300343; e-mail: tem27@mail.ru.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА И НЕОБХОДИМОСТЬ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФОРМ БАНКОВСКИХ ПРОЦЕНТОВ И ПРОЦЕНТНЫХ НАЧИСЛЕНИЙ
(рецензирована)

Основой современной экономики является банковская система и все ее составляющие. Такие банковские продукты, как потребительское кредитование населения, кредитные карты, вклады, денежные переводы и многое другое. Практически, ко всем этим продуктам имеет отношение банковский процент, который образует бюджет любой финансовой организации.

В данной статье рассматривается проблема взаимоотношений общества с банковскими начислениями.

Ключевые слова: фиксированные процентные ставки, эффективные процентные ставки, плавающие проценты, риск, скрытые проценты, комиссии.

Anesyants Sarkis Artavazdovich, Doctor of Economics, professor, head of the Research Centre on scientific issues "Specific needs of the Russian stock market and current issues of econometrics";

Musayelyan Volodya Slavikovich, post graduate student of the Department of Finance and Taxation, tel.: 8 (989) 6300343, e-mail: tem27@mail.ru.

DEVELOPMENT OF BANKING IN THE CONTEXT OF FINANCIAL CRISIS AND NEED TO IMPROVE THE FORM OF BANK INTERESTS AND INTEREST CHARGES
(Reviewed)

The basis of the modern economy is the banking system and all its components: such banking products as consumer loans, credit cards, deposits, transfers, and many others. Virtually, all these products relate to bank interest, which forms the budget of any financial institution. This article deals with the problem of interaction between society and bank charges.

Keywords: fixed interest rates, effective interest rates, floating interest rates, risk, latent interest, commissions.

В настоящее время финансовые организации занимают не маловажную роль в жизни общества. В связи с тем, что у населения доходность не велика, а потребности огромные возникают взаимоотношения общественности с такими организациями, как Банки. Одной из этих потребностей являются денежные средства.

При недостатке этих средств население обращается за денежными ресурсами в Банки, для удовлетворения своих нужд. Вопрос звучит во множественном числе потому, что существует огромное количество таких организаций, и соответственно Банковских продуктов и условий. Обращаясь в эти организации, клиент чувствует себя как на рынке. Ведь на рынке очень большое количество одинаковых товаров и услуг, но разные цены. Вот и в Банковской сфере существуют свои одинаковые продукты, и свои условия. В связи с этим общество остается перед выбором.

Обращаясь за денежными ресурсами, общество сталкиваются с такими проблемами, как:

- огромная процентная ставка, соответственно и огромная переплата;
- скрытые процентные ставки.

Рассмотрим методы начисления этих процентных ставок.

Прежде всего, обратим ваше внимание на то, что по степени реагирования на изменение рыночного уровня процента различают: фиксированные и плавающие процентные ставки.

Чем же они отличаются?

Что касается фиксированных процентных ставок, то они устанавливаются на весь период пользования заемными ресурсами без одностороннего права пересмотра их уровня. А плавающие процентные ставки – это ставки по среднесрочным и долгосрочным займам. Но помимо этих ставок есть еще множество других. Например, номинальная и реальная, учетная и депозитные процентные ставки.

Система процентных ставок включает в себя учетную ставку ЦБРФ, ставки

межбанковского денежного рынка, депозитные ставки по привлекаемым ресурсам, процентные ставки по кредитам и многое другое.

В денежно-кредитной сфере экономически развитых стран применяются многочисленные процентные ставки. Постепенно и в России структура процентных ставок приближается к международной.

Вашему вниманию предлагается таблица, которая содержит информацию по ключевым процентным ставкам мировых центральных банков.

И в нашей стране банковская система в последние годы эффективно развивается и укрепляется, а по её состоянию судят об экономическом и финансовом положении государства. Большое количество банков, как отечественных, так и банков-нерезидентов, в борьбе за потенциального клиента ужесточает между собой конкуренцию. Банками предлагаются самые разнообразные финансовые услуги и юридическим, и частным лицам. Одной из таких услуг является предоставление кредитов.

Таблица 1 - Мировые процентные ставки

Страна	Центральный банк	Ключевая процентная ставка	Следующее рассмотрение	Последнее изменение	Текущая ставка
США	FED (Federal Reserve)	Federal Funds Rate	20.06.2012	16.12.2008	0.25%
Еврозона	ECB (European Central Bank)	Refinancing Tender	05.07.2012	08.12.2011	1.00%
Великобритания	BOE (Bank of England)	Bank Rate	07.06.2012	05.03.2009	0.50%
Япония	BOJ (Bank of Japan)	Overnight Call Rate Target	15.06.2012	19.12.2008	0.10%
Канада	BOC (Bank of Canada)	Overnight Rate	17.07.2012	08.09.2010	1.00%
Швейцария	SNB (Swiss National Bank)	3 Month Libor Rate	14.06.2012	03.08.2011	0.00%
Швеция	Riksbank (Sweden Central Bank)	Repo Rate	04.07.2012	16.02.2012	1.50%
Австралия	RBA (Reserve Bank of Australia)	Cash Rate	03.07.2012	05.06.2012	3.50%

Выдача кредитов для банков является одним из главных механизмов регулярного получения прибыли. Поэтому данный вид деятельности считается одним из приоритетных. Кредиты выдаются на развитие бизнеса, приобретение жилья и автомобилей, лечение и образование, покупку бытовой техники. В настоящее время для привлечения клиентов банки предлагают различные кредитные программы и акции, уверяя потенциальных заёмщиков в наличии низких процентных ставках (а то и вовсе предлагают беспроцентные кредиты), удобных графиков погашения кредита и т.д. Однако, зачастую, это – различные удачные маркетинговые решения, которые выдают разнообразные банковские уловки за «привлекательные условия кредита». Как правило, банки «навёрстывают упущенное» самыми разными комиссиями: за открытие счёта, обслуживание, в случае автострахования – оформление страхового полиса КАСКО и т.д. В итоге получается, что предлагаемой выгоды реально и не существует!

Именно поэтому каждый потенциальный клиент банка должен иметь представление об эффективной процентной ставке, вычисление которой, при отсутствии у него соответствующих знаний и навыков, обязан сделать по просьбе заёмщика кредитный консультант. Что же это такое?

Эффективная процентная ставка – значение абсолютно всей суммы платежа за пользование кредитом, распределённое на весь кредитный период и включающей в себя, кроме номинальной процентной ставки, все траты за обслуживание и оформление кредита. При этом сюда входят платежи не только банку, но и третьим лицам: оплата услуг страхования, услуг нотариуса и пр.

Расчет эффективной процентной ставки осуществляется в соответствии с методикой, предложенной ЦБ РФ.

Расчет эффективной процентной ставки производится по формуле:

$$\sum_{i=1}^n \frac{CF_i}{(1 + IRR)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0$$

где d_i – дата i -го денежного потока; d_0 – дата начального денежного потока (совпадает с датой перечисления денежных средств заемщику); n – количество денежных потоков; CF_i – сумма i -го денежного потока.

Разнонаправленные денежные потоки включаются в расчет с противоположными знаками: предоставление кредита включается со знаком "минус", возврат кредита, уплата процентов, комиссий и т.п. – со знаком "плюс".

IRR – эффективная процентная ставка, % годовых

Банковский процент – одна из наиболее развитых в России форм ссудного процента. Данная форма появляется в том случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк.

При определении нормы процента в каждой сделке коммерческий банк учитывает: уровень базовой процентной ставки; премию за риск.

Базовую процентную ставку определяют исходя из планируемой «себестоимости» ссудного капитала и заложенного уровня прибыльности ссудных операций банка на предстоящий период.

Премия за риск дифференцируется в зависимости от следующих основных критериев: кредитоспособности заемщика; наличия обеспечения по ссуде; срока кредита; прочности взаимоотношений клиента с банком и кредитной истории клиента.

В современной России особенности ссудного процента определяется состоянием экономики, прежде всего денежно-кредитного рынка, а также денежно-кредитной политикой государства.

Регулирование процентных ставок Банк России осуществляет, используя комбинацию различных методов: изменяя ставку рефинансирования, регулируя нормы обязательных резервов, проводя операции на открытом рынке.

Политика Банка России в настоящее время направлена на снижение учетной ставки, сокращение нормы обязательных резервов с тем, чтобы по возможности стимулировать инвестиции и соответственно экономический рост.

Структура процентных ставок в России практически соответствует международной. Однако с учетом уровня инфляции, а главное – сложности его прогнозирования в России, можно сделать вывод, что практически отсутствует долгосрочное кредитование, следовательно, и процентные ставки по долгосрочным долговым инструментам.

Учитывая все эти факторы, а Банки их учитывают, появляются высокие проценты на банковские продукты.

Если сравнивать отечественные финансовые организации с Европейскими, то мы смело можем сказать, что Российские Банки перегнули палку, в прямом смысле этого слова. Ведь сегодня в Европе средняя процентная ставка по кредиту составляет 5-7 %, а у нас 17-20%, и это еще не предел, так как существуют еще скрытые проценты, о которых клиент много, что слышал, но мало что знает.

Зачастую, общество, обращаясь за денежными средствами в эти финансовые организации, не задумывается о том, что и сколько им предстоит выплатить. Когда дело доходит до погашения задолженности, возникают вопросы, разочарования и не возможность выплаты долга, после чего образуется плохая кредитная история, что не хотелось бы клиенту.

Как же не попасть в сети Банка и распознать «скрытые проценты»?

Достаточно часто процентная ставка увеличивается за счет различных комиссий, взимаемых Банком, они могут начисляться на всю сумму кредита или на остаток на счете. Это может быть комиссия за введение ссудного счета, комиссия за осуществление операций по счету. Например, если оплачивать кредит в банковской кассе или почте и т.д.

Так же существует штраф за досрочное погашение по кредиту. В некоторых Банках штраф достигает до 2% от суммы задолженности. Еще они стали предоставлять услугу СМС-оповещения о необходимости оплаты кредита, в среднем эта услуга составляет 50 рублей ежемесячно. Или возможность получить кредитную карту на льготных условиях, эта услуга стоит в среднем 500 рублей в год.

Сложив все это, получается большая сумма переплаты, с которой клиент не хотел бы распрощаться.

Итак, можно сделать вывод, что доверять Банкам, которые рекламируют выгодные кредитные программы можно, но с большой осторожностью. Даже если, будет предложен товар в рассрочку, объясняя это тем, что все проценты и комиссии берет на себя торговая организация, за счет предоставления скидки на данный товар.

Чтобы избежать этого и не попасть на уловки финансовых организаций, необходимо внимательно прочесть условия кредитного договора. Это, что касается скрытых процентных ставок. А по поводу высоких процентов, на наш взгляд, обществу необходимо потратить немного времени на поиск выгодного Банка, с выгодными условиями, ведь такие существуют, среди большого количества выбора.

В связи с вышеуказанным, подводя итог, можно констатировать следующее:

Знание основ функционирования кредитного рынка, или банковского дела, помогает понять, как работает современный рынок с позиции движения денежных средств, в которые на то или иное время обязательно превращаются другие товары и капиталы, без которого невозможен обмен веществ в современном рыночном хозяйстве.

Деньги и кредит дают обществу значительный стимул для развития, порождают целую систему особых отношений, особого порядка и высокой степени организации. С их помощью человечество становится богаче. Известно, однако, и другое: неумелое обращение деньгами неизбежно вызывает негативные последствия. Банки, игнорирующие банковскую технологию, люди, не умеющие правильно пользоваться деньгами, полученными в долг, могут стать вечными должниками, банкротами.

На наш взгляд, необходимо вмешательство государства в деятельность финансовых организаций. Ведь если государство поставит жесткие рамки перед этой организацией, и сделает

так, что у них не будет высоких и скрытых процентов, то смело можем сказать, что возможности и желания общества будут более реалистичными. И тогда, сотрудничество финансовых институтов с населением будет более развито.

Литература:

1. banki.ru:информацион. портал. URL:www.banki.ru
2. Занимаем.ру. URL:www.zanimaem.ru
3. Куликов А. Деньги, кредит, банки. М.: КНОРУС, 2009.
4. Лаврушкина О. Банковское дело. 2-е изд. М.: КНОРУС, 2007.
5. Лаврушкина О. Деньги, кредит, банки. 4-е изд. М.: КНОРУС, 2006.
6. Милуков А.Интервью / А.Милуков // Деньги. 2010. №37.
7. Начинающий финансовый директор. URL:<http://bcfo.ru/article.php?id=50>
8. Финансовая математика. URL:www.finmath.ru
9. Щенин Р. Банковские системы стран мира. М.: КНОРУС, 2010.

References:

1. *Lavrushkina O. Banking. 2d ed. M.: KNORUS, 2007.*
2. *Kulikov A. Money, credit, banks. M.: KNORUS, 2009.*
3. *Miliukov A. Interview / A.Milyukov // Money. 2010. № 37.*
4. *Lavrushkina O. Money, credit, banks. 4th ed. M.: KNORUS, 2006.*
5. *Schenin R. Banking systems of the world. M.: KNORUS, 2010.*
6. *Central bank of the RF: site. URL: www.cbr.ru.*
7. *banki.ru: inform. portal. URL: www.banki.ru*
8. *Borrowing. ru. URL: www.zanimaem.ru*
9. *Financial maths. URL: www.finmath.ru*
10. *Financial director. URL: <http://bcfo.ru/article.php?id=50>.*