

image not found or type unknown



Любой банк, регулируя свою финансовую деятельность, отводит достаточно большое количество времени на определение оптимального значения процентных ставок. И в этом нет ничего удивительно. Если мы посмотрим на банковскую деятельность более абстрагировано, то увидим, что процентные ставки по кредитам являются для банка – доходами, а ставки по депозитам – расходами.

Если банк будет устанавливать ставки по кредитам достаточно низкие, то у него появится много желающих приобрести данный продукт, однако, при этом будут снижены и ставки по депозитам, иначе банк не сможет покрыть свои расходы. А следовательно, наши низкие ставки по вкладам не привлекут достаточное количество клиентов и банк не сможет получить ту прибыль, на которую рассчитывал. Обратная ситуация, с высокими ставками по кредитам, также не идеальна, так как никто в современном мире не желает приобрести ссуду подороже.

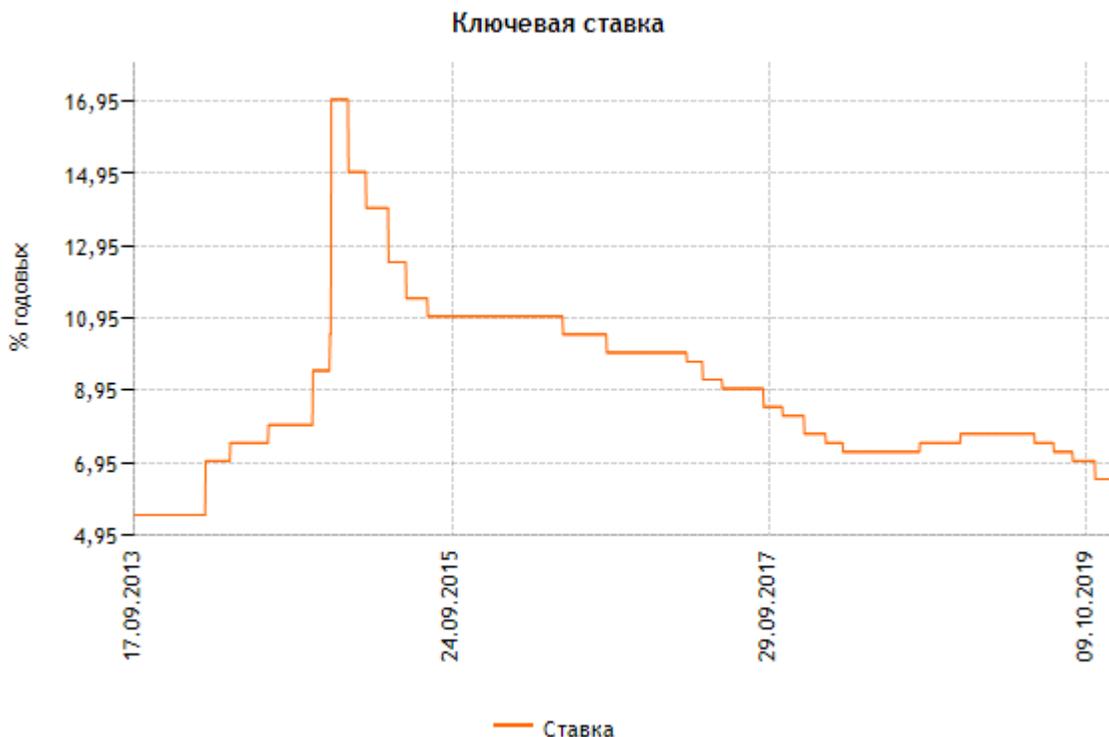


График 1. Ключевая ставка Банка России[1]

На величину банковской процентной ставки оказывают влияние как микро -, так и макроэкономические факторы. В настоящее время мы наблюдаем снижение ключевой ставки ЦБ РФ (Рис. 1), которая непосредственно учувствует в формировании процентных ставок в коммерческих банках. 13 декабря 2019 года Банк России снизил ключевую ставку на 25 б.п. до 6,25 % годовых. Как мы видим из графика 1. Устойчивое снижение ключевой ставки началось с 2015 года. Исходя из этого, в банковском кредитовании наблюдалось снижение ставок по кредитам для физических лиц (График 2). Если с 2015 года учетная ставка ЦБ РФ снизилась на 8,75%, то процент по кредиту на срок до 1 года для физ. лиц. на 14,83%, а по кредиту на срок свыше 1 года на 11,6%.

## **График 2. Изменение % ставок по кредитам физ. лиц.**

**с 2014-2019гг.[2]**

Таким образом, можно сказать, что на банковском рынке кредитования физ. лиц прослеживается положительная тенденция. Снижение процентной ставки по кредитам должно простимулировать граждан на повышение покупательной способности, а значит, и бизнес на производства большего количества товаров и услуг. Все эти факторы положительно воздействуют на экономику и стимулируют ее к развитию.

1. Центральный Банк РФ [электронный ресурс] - URL: [https://cbr.ru/hd\\_base/keyrate/](https://cbr.ru/hd_base/keyrate/) (дата обращения 22.12.2019) [↑](#)
2. Банковский портал [электронный ресурс] - URL: <http://1eb.ru/kluchevaya-stavka.html> (дата обращения 22.12.2019) [↑](#)