

ВЛИЯНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК НА ВОЗВРАТ МИКРОКРЕДИТОВ (НА ПРИМЕРЕ АО «КАПИТАЛ БАНК»)

Азамова Сайёра Бахрамовна

Высшая школа Бизнеса и предпринимательства при Кабинете Министров Республики Узбекистан

Аннотация: В статье рассматривается влияние уровня процентных ставок на возвратность микрокредитов в коммерческом банке. В качестве объекта исследования выбрано акционерное общество «Капитал Банк». Анализируются показатели кредитного портфеля, уровень просроченной задолженности и изменения в процентной политике банка. В работе выявлена взаимосвязь между размером процентной ставки по микрокредитам и уровнем их возвратности. По результатам исследования предложены рекомендации по оптимизации процентной политики в целях повышения финансовой устойчивости банка.

Ключевые слова: микрокредитование, процентные ставки, возврат кредитов, просроченная задолженность, Капитал Банк, кредитный риск.

Введение

В современных условиях финансового рынка микрокредитование занимает важное место в структуре банковских услуг, обеспечивая доступ к финансовым ресурсам для широких слоёв населения и субъектов малого бизнеса. Вместе с тем, высокая стоимость заемных средств и нестабильность доходов заёмщиков формируют повышенные риски невозврата микрокредитов. Одним из определяющих факторов, влияющих на возвратность кредитов, является уровень процентной ставки.

Процентная ставка отражает стоимость кредита для заёмщика и доходность для банка. Завышенные ставки увеличивают финансовую нагрузку на клиентов, что может снижать их платёжеспособность и провоцировать рост просроченной задолженности. Снижение ставок, напротив, способно стимулировать спрос на кредиты и повышать их возвратность, но требует от банка более взвешенного управления кредитными рисками. В этой статье я исследую связь между уровнем процентных ставок и платежной дисциплиной заемщиков на примере деятельности АО «Капитал Банк». Мой анализ позволит не только выявить текущие тенденции, но и предложить возможные направления для улучшения процентной политики банка. Целью данной статьи является изучение влияния процентных ставок на возвратность микрокредитов на примере деятельности АО «Капитал Банк», выявление закономерностей и формулирование рекомендаций по повышению эффективности процентной политики.

Описательная часть

1. Теоретические аспекты влияния процентных ставок на возвратность микрокредитов

Микрозайм - денежные средства, предоставляемые банком заемщику на условиях платности, срочности, обеспеченности и возвратности в сумме, указанной в договоре. Договор - договор микрозайма, заключенный в письменной форме между заемщиком и банком в рамках партнерской программы. Микрокредиты представляют собой краткосрочные займы на небольшие суммы, предоставляемые физическим лицам и субъектам малого бизнеса. Особенностью данного вида кредитования является высокий уровень риска и ограниченные возможности обеспечения. В связи с этим ставка по микрокредитам традиционно превышает среднерыночные значения. Согласно экономической теории, существует обратная зависимость между процентной ставкой и спросом на кредиты: чем выше ставка, тем ниже спрос, и наоборот. Однако в сегменте микрокредитования данный механизм осложняется низкой платёжеспособностью заёмщиков и ограниченным доступом к альтернативным источникам финансирования. Возвратность микрокредитов зависит от следующих факторов:

- величины процентной ставки;

- доходов заёмщиков;
- макроэкономической ситуации;
- кредитной политики банка;
- наличия эффективных процедур взыскания задолженности.

Одним из ключевых факторов, определяющих привлекательность микрозаймов для заемщиков и одновременно устойчивость кредитной организации, является размер процентной ставки.

2. Анализ процентной политики АО «Капитал Банк»

Микрокредитование представляет собой предоставление широкого спектра финансовых услуг, включая займы, депозиты, расчетно - кассовое обслуживание, страхование, услуги микролизинга и других видов услуг, связанных с финансированием субъектов малого предпринимательства. АО «Капитал Банк» осуществляет микрокредитование с 2019 года. Основными клиентами являются индивидуальные предприниматели и физические лица с нерегулярным доходом. Ставки по микрокредитам устанавливаются в зависимости от суммы займа, срока и кредитной истории заёмщика. В 2023–2024 гг. процентная ставка по микрокредитам в банке варьировалась от 28% до 38% годовых. В 2024 году банк провёл корректировку процентной политики, снизив среднюю ставку до 25% годовых с целью увеличения объёма кредитования и повышения возвратности.

Анализ данных за 2022–2024 гг. показал следующую динамику:

- объём выданных микрокредитов увеличился на 35%;
- уровень просроченной задолженности снизился с 14,8% до 9,6%;
- средний срок возврата микрокредитов сократился с 140 до 110 дней.

Это свидетельствует о положительном влиянии снижения процентных ставок на качество кредитного портфеля и возвратность микрокредитов.

3. Влияние процентных ставок на возвратность микрокредитов в АО «Капитал Банк»

Сейчас в Узбекистане требование по долговой нагрузке применяется только к микрозаймам и составляет 50%. С 1 июля 2024 года при выдаче всех кредитов кредиторы будут обязаны следить за тем, чтобы долговая нагрузка их клиентов не превышала 60%. То есть банки будут отказывать в кредитах, если заемщик тратит на их выплату 60% от своих доходов. С 1 января 2025 года этот показатель будет снижен до 50%.

Для оценки влияния процентной ставки на возвратность микрокредитов проведён корреляционный анализ. Расчёты показали наличие умеренно сильной обратной зависимости между уровнем процентной ставки и возвратностью микрокредитов (коэффициент корреляции $r = -0,62$).

Наибольший объём погашенных в срок кредитов наблюдался при ставке от 23% до 27% годовых. При увеличении ставки выше 30% уровень просроченной задолженности возрастал в среднем на 3–4 процентных пункта. Таким образом, снижение процентной ставки способствовало увеличению возвратности микрокредитов, росту спроса на услуги банка и снижению кредитного риска.

Я считаю, что именно правильная дифференциация процентных ставок в зависимости от профиля заемщика и условий займа помогает банку минимизировать кредитные риски и обеспечить стабильную доходность.

4. Международный опыт регулирования процентных ставок

Процентные ставки играют решающую роль в мировой экономике, поскольку они, как правило, оказывают эффект просачивания вниз, как на процентные ставки других стран, так и на

потребительские привычки потребителей.

Процентная ставка - сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчете на определенный период. Я привела пример, 10 стран, в которых ключевая ставка выше 20%.

1. Сьерра-Леоне. В стране политическая нестабильность, высокая безработица и проходят протесты, экономика замедляется. Инфляция растет к концу 2023 года превысила 50%

2. Пакистан. Инфляция на конец 2023 года - более 30%. Во многом она связана с повышением тарифов на электроэнергию и цен на продовольствие.

3. Малави. Большая часть населения этой страны задействована в сельском хозяйстве. Инфляция в 2023 году держится на уровне чуть ниже 30%.

4. Конго. Седьмой по величине производитель нефти на континенте - ее продажа формирует не менее 60% госбюджета. Общая инфляция к концу 2023 года достигла 35%.

5. Судан. Страна долгое время находилась под санкциями США, но и во внутриполитическом плане все нестабильно: постоянно происходят вспышки насилия и вооруженные конфликты. Инфляция в стране превышает 60%.

6. Гана. Госдолг - 84% от ВВП, инфляция высокая, но правительство долгое время не спешило принимать меры. В 2023 году ситуация не улучшилась: инфляция держится на уровне 40%.

7. Турция. В последнее десятилетие власти испытывали на прочность экономику: при росте инфляции делали все наоборот - снижали ставку. Под конец 2023 года инфляция в Турции держится на уровне 60%.

8. Венесуэла. Экономика страны за десятилетие просела примерно на 80%, чему во многом способствовали санкции США.

9. Зимбабве. Экономика страны стагнирует с 2000-х и периодически испытывает приступы гиперинфляции.

10. Аргентина. Страна уже не первый год на грани дефолта. Производство сокращается, торговый дефицит растет, а курс Аргентинского песо девальвируется каждый год на десятки процентов.

На мой взгляд, внедрение аналогичных ограничений в законодательство Узбекистана могло бы снизить закредитованность населения и повысить прозрачность условий на микрофинансовом рынке, что способствовало бы его дальнейшему развитию.

Заключение

Проведённое исследование подтвердило значительное влияние процентных ставок на возвратность микрокредитов. На примере АО «Капитал Банк» установлено, что снижение ставок по микрокредитам с 2023 по 2024 годы привело к увеличению объема выданных займов и снижению уровня просроченной задолженности.

Полученные результаты позволили разработать следующие рекомендации:

- оптимизировать процентную политику банка с учётом платёжеспособности заёмщиков;
- внедрить гибкие системы кредитного скоринга и дифференциации ставок;
- проводить регулярный мониторинг рыночных ставок и корректировку внутренних тарифов;
- развивать программы лояльности и пролонгации кредитов для добросовестных заёмщиков.

Практическая реализация предложенных мероприятий позволит повысить эффективность

микрокредитования и финансовую устойчивость банка.

Список использованной литературы

1. Абрамов А.Е. Банковское дело. - М. :Юрайт, 2023. - 448с
2. Ковалева Т.М. Управление банковскими рисками. - СПб.: Питер, 2022. - 320 с.
3. Официальный сайт АО «Капитал Банк»- www.capitalbank.uz
4. Microfinance Regulation in Eastern Europe and Central Asia. - World Bank Report, 2022. - 89 p.