

Деньги, кредит, банки

Кафедра «Финансы и налоги»

Бондаренко Татьяна Николаевна

ТЕМА 9. ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ

Ссудный процент возникает в условиях товарного производства на основе кредитных отношений.

Используется при всех формах и видах кредита.

Если кредит – это движение стоимости на началах возвратности, то уплата процента характеризует передачу определенной части стоимости без получения эквивалента.



Для банка движение ссудного капитала может быть представлено следующей формулой:

$$D - D'',$$

где $D'' = D + \%$.

Уровень ссудного процента определяется макроэкономическими факторами:

- соотношением спроса и предложения на ресурсы;
- степенью доходности на других сегментах финансового рынка;
- процентной политики Центрального банка РФ;
- конкретных условий сделок по привлечению и размещению средств

Форма ссудного процента зависит от ряда признаков:

- форма кредита (коммерческий %, банковский %, потребительский %);
- вид кредитного учреждения (% ставка Банка России, банковская ставка);
- вид инвестиций с привлечением кредита (инвестиции в оборотный капитал, инвестиции в ценные бумаги и т.д.);
- срок кредита (% ставка зависит от срока кредита);
- виды операций кредитного учреждения (% по депозитам, % по ссудам, учетный % и т.д.).

Банковский процент – одна из наиболее развитых в РФ форм ссудного процента. Возникает, если банк является одним из субъектов кредитных отношений.

Расчет реальной процентной ставки за кредит осуществляется по формуле:

$$I_r = (I + R + R * I)$$

Где: I_r – реальная годовая процентная ставка за кредит;

I – годовая процентная ставка за кредит (номинальная процентная ставка);

R – ожидаемый уровень инфляции за год;

- **Верхняя граница** процента за кредит определяется рыночными условиями.
- **Нижний предел** складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования кредитного учреждения.

При расчете нормы процента в каждой конкретной сделке коммерческий банк учитывает:

- **уровень базовой процентной ставки** (которая рассчитывается на основе реальной цены привлечения средств, уровня прочих расходов банка, планируемой нормы прибыльности ссудных операций (**Пбаз**);
- **надбавку за риск** с учетом условий кредитного договора (**Нр**).

Базовые процентные ставки – это средние процентные ставки, по которым предоставляются ссуды первоклассным заемщикам. Рассчитывается по формуле:

$$\Pi_{\text{баз}} = C_1 + C_2 + \Pi_{\text{м}}$$

Где: $\Pi_{\text{баз}}$ – базовая процентная ставка;

C_1 – средняя реальная цена всех кредитных ресурсов;

C_2 – отношение расходов по обеспечению функционирования банка к объему продуктивно размещенных средств;

$\Pi_{\text{м}}$ – планируемый уровень прибыльности ссудных операций банка при минимуме расходов.

Надбавка за риск дифференцируется в зависимости от следующих критериев:

- кредитоспособности заемщика;
- наличия обеспечения по ссуде;
- срока кредита;
- прочности взаимоотношения клиента с банком

Важно!

Процент по активным операциям банка играет важную роль в формировании доходов, а плата за привлеченные ресурсы занимает существенное место в составе его расходов.

Актуальное значение имеет проблема определения процентной маржи ($M_{\text{факт}}$), то есть разницы между средними ставками по активным операциям (кредитам) (Π_a) и пассивным операциям банка (привлечением депозитов) (Π_p):

$$M_{\text{факт}} = \Pi_a - \Pi_p.$$

Основными факторами, влияющими на размер процентной маржи, являются:

- объем и состав кредитных вложений и их источников,
- сроки платежей,
- характер применяемых процентных ставок и их движение.

В зависимости от характера движения процентные ставки могут быть:

- **Фиксированные** (устанавливаются на весь период кредитования и не подлежат пересмотру)
- **Плавающие** (ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитных рынках и на финансовом рынке страны).

В зависимости от исходной базы, суммы для начисления процентов различают простые и сложные проценты

- **Простые проценты** предполагают применение ставки к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока использования кредита.
- **Сложные проценты** исчисляются применительно к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.



Сумма начисленных за весь срок простых процентов исчисляется по формуле:

$$I = P \times n \times i,$$

Где: I – сумма процентов за весь срок использования ссуды;

P – первоначальная сумма долга;

i – процентная ставка, определенная коммерческим банком;

n – срок ссуды, обычно измеряется в годах, причем $n = t/K$, где t – число дней ссуды;

K – число дней в году, которое фиксируется в кредитном договоре.

- В германской практике подсчет числа дней основывается на длительности года = 360 дней, и месяца = 30 дней
- Во французской практике длительность года = 360 дней, а количество дней в месяце соответствует их календарному значению (28, 29, 30, 31)
- В английской практике год = 365 (366) дней, а количество дней в месяце соответствует их календарному значению (28, 29, 30, 31).



Сумма долга за весь срок пользования ссудой определяется по формуле (простые проценты):

$$S=P(1+n*i),$$

где S – сумма в конце срока использования ссуды.

Сумма долга за весь срок пользования
ссудой определяется по формуле
(сложные проценты):

$$S = P \cdot (1+i)^n$$

где S – сумма в конце срока использования
ссуды.

Основные факторы, которые коммерческий банк учитывает при установлении платы за кредит:

- ставка рефинансирования – официальная ставка процента по централизованным кредитным ресурсам;
- средняя процентная ставка по межбанковским кредитам;
- средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным вкладам различного вида;
- структура кредитных ресурсов банка (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже кредит);



Основные факторы, которые коммерческий банк учитывает при установлении платы за кредит:

- спрос и предложение на кредиты со стороны клиентов;
- срок и виды кредита, точнее степень риска для банка непогашения кредита в зависимости от обеспечения;
- стабильность денежного обращения в стране (чем выше темпы инфляции, тем дороже дата за кредит);
- характер отношений между кредитором и заемщиком;
- расходы по оформлению и контроль за использованием и погашением кредита.

