1. Номинальная и реальная ставка процента за кредит

В условиях рыночной экономики, где обязательно присутствие инфляции, существуют номинальная и реальная ставка процента за кредит.

Реальная ставка корректируется с учетом темпов роста инфляции.

Именно реальная процентная ставка имеет важное значение при принятии решения о пользовании кредитом.

Верхний предел процента за кредит определяется рыночными условиями. Нижний предел складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению собственного функционирования.

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

а) уровень базовой процентной ставки, которая рассчитывается на основе реальной цены привлечения средств;

б) уровень собственных расходов банка;

в) планируемой нормы прибыльности ссудных операций;

г) надбавку за риск с учетом условий кредитного договора.

Базовые процентные ставки - это средние процентные ставки, по которым предоставляются ссуды первоклассным заемщикам.

А вот здесь - Mybumerang.ru, есть возможностью изучить информацию про то, как правильно гостиницы России бронировать , советую почитать. Очень полезно!

Надбавка за риск устанавливается в зависимости от следующих критериев:

а) кредитоспособность заемщика;

б) наличие обеспечения по ссуде;

в) срока кредита;

г) взаимоотношения клиента с банком;

Учитывая, что плата за привлеченные ресурсы занимает существенное место в составе расходов банка, большое значение имеет вопрос разницы между средними ставками по выдаваемым кредитам и привлечением депозитов (процентная маржа).

2. Фиксированная и плавающая ставка

Процентные ставки могут быть фиксированными и плавающими.

Фиксированная процентная ставка устанавливаются на весь период кредитования и не подлежит пересмотру. Это выгодно и кредитору и заемщику поскольку обе стороны имеют возможность точно рассчитать свои доходы и расходы, связанные с использованием предоставленного кредита. Фиксированные процентные ставки, как правило, применяются при краткосрочном кредитовании.

Плавающая процентная ставка - это ставка, которая постоянно изменяется в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитных рынках, и на финансовом рынке страны.

В мировой практике применяются следующие группы плавающих процентных ставок:

1) Официальные процентные ставки (учетная ставка и ставка рефинансирования) устанавливается ЦБ страны. По этим ставкам ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам.

2) Межбанковские ставки предложения кредитных ресурсов. Процентные ставки под которые банки предоставляют кредиты друг другу. Наиболее широко применяется в качестве базисной ставки ЛИБОР - Лондонская межбанковская ставка предложения. Это ставки по депозитам в фунтах стерлингов и долларах США. Рассчитываются как средняя арифметическая величина фиксированных ставок на 11 часов утра каждого делового дня соответственно 7 банков Англии или 5 банков США. Ставка ЛИБОР по еврокредитам рассчитывается, как правило, по 12 валютам и по нескольким периодам (1 неделя, 1, 2, 3, 6, 9, 12 месяцев). По ставке ЛИБОР осуществляется кредитование между первоклассными банками на рынке евровалют.

3) Первоклассная ставка ("прайм-рейт") - это публикуемая ставка по кредитам первоклассным заемщикам. Она служит ориентиром стоимости кредита и обычно выше первых двух ставок на 1 - 2%.

4) Ставка кредитов небольшим фирмам и частным лицам.

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.

Проценты начисляются в размеры и сроки, предусмотренные договором, но не реже одного раза в квартал и выплачиваются частями согласно установленного банком графика погашения причитающихся процентных сумм. Единовременная уплата процентов при погашении основной суммы долга разрешается только при выдаче ссуды на срок не более 3 месяцев. Если вносимая заемщиком сумма недостаточна для погашения срочного платежа, просроченной задолженности и начисленных процентов, то в первую очередь погашаются проценты, затем просроченная задолженность, а оставшаяся сумма обращается в погашение основной суммы дола. Этот порядок оговаривается при заключении договора.

3. От чего зависит процентная ставка?

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

- 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);

- спрос и предложение на кредиты со стороны клиентов. Возрастание спроса приводит к повышению процентных ставок;

- 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.

Ставка рефинансирования ЦБ служит основным ориентиром уровня ссудного процента.

Изменение ставки рефинансирования влияет на уровень ссудного процента, т.к. проценты за кредит включаются в себестоимость продукции в пределах ставки рефинансирования, а сверх этой суммы выплачиваются из прибыли. Проценты по межбанковским кредитам также относятся на расходы банка только в пределах ставки рефинансирования, сверх этой нормы взимаются из прибыли.

На ставку ссудного процента оказывает влияние степень риска кредитных вложений: чем больше риск, тем выше процентная ставка. С другой стороны и заемщику приходится рисковать. Если выдача кредита производится по высоким ставкам, существенно увеличивается риск проводимых операций, т.к. заемщику необходимо так вложить денежные средства, чтобы вернуть не только основную сумму долга, но и проценты.

Исходя из вышесказанного, каждый коммерческий банк определяет уровень процентных ставок таким образом, чтобы он, с одной стороны, обеспечивал его прибыльность, а с другой - конкурентоспособность на рынке кредитования.

Таким образом, политика любого банка по установлению процентных кредитных ставок должна должна строиться на условиях максимального привлечения денежных средств на счета и получение банком разумной прибыли, обеспечивающей деятельность банка в условиях конкуренции.