

6 Банковский процент

6.1 Сущность банковского процента

Ссудный процент – объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости.

Субъекты – кредитор (получатель) и кредитополучатель (плательщик).

Объект – доходы, полученные от использования кредита.

Отличие процента от кредита:

- движение кредита начинается от кредитора к кредитополучателю, а по поводу процента - наоборот;
- отличие по объему перемещаемых сумм;
- при выдаче кредита характерно авансирование, а при уплате процента завершается кругооборот стоимости;
- кредит на своей итоговой стадии – это возврат стоимости в полной сумме предоставления, а процент – это движение в виде особого приращения к ссуде.

Основные положения:

- посредством нормы процента уравнивается соотношение спроса и предложения кредита. Он содействует рациональному сочетанию собственных и заемных средств;
- посредством процента осуществляется регулирование объема привлекаемых депозитов;
- прослеживается роль процента по депозитным операциям как стимула привлечения наиболее устойчивых средств в оборот кредитного учреждения.

Виды банковских процентов

- *по формам кредита:* банковский, по государственным кредитам, коммерческий, потребительский, лизинговый и другие;
- *по видам кредитов:* процент центрального банка, процент банков, процент специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов;
- *по срокам кредитования:* по краткосрочным ссудам, по среднесрочным ссудам, по долгосрочным ссудам;
- *по видам операций кредитора:*
 - депозитный – плата банков за хранение денежных средств на счетах по депозитным операциям,
 - ссудный – плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование последним ссудой,
 - учетный – ставка, по которой центральный банк учитывает ценные бумаги и векселя,
 - ставка рефинансирования – плата за кредитные ресурсы, предоставляемые другим банком;
- *по методам установления процентных ставок:* фиксированный, плавающий, базовый, дисконтный.

Основные функции процента:

- *перераспределительная:* перераспределяется часть доходов между субъектами хозяйствования и собственниками;
- *регулирующая:* устанавливается тот или иной уровень процентов, регулируется спрос и предложение и распределение по разным сферам деятельности;
- *сохранение ссудного фонда:* сохраняется стоимость и благодаря своим потребительским свойствам вступает в новый хозяйственный оборот, являясь инструментом активного воздействия на экономику.

6.2 Депозитный процент

Депозитный процент – плата банков (кредитных учреждений) за хранение денежных средств, ценных бумаг и других материальных ценностей на счетах, депозитариях, в хранилищах, т. е. по депозитным операциям.

Роль депозитного процента – обеспечение защиты вкладчиков, привлечение их сбережений в банк.

Факторы, влияющие на размер депозитного процента: вид депозита; срок привлечения средств; состояние спроса на ресурс; условия рынков кредитных ресурсов; размер процентов по кредитам банка; ставка рефинансирования; степень надежности клиента; ставки налогов; характер клиента; уровень инфляции; затраты банков на содержание; уникальность услуг, предоставляемых клиенту.

. При этом депозитный процент может выступать как:

- показатель прибыльной деятельности банковского учреждения;
- инструмент сохранения покупательной силы денег, особенно в условиях высокой инфляции;
- форма социально-экономической защиты вкладчиков от обесценения их сбережений;
- инструмент конкурентной борьбы банков, носящей макроэкономический характер;
- инструмент поддержания равновесия локального денежного рынка, осуществляемого на микроуровне;
- стимул к созданию вкладов (депозитов) физических и юридических лиц.

На основании вышеизложенного подхода к пониманию депозитного процента его можно представить в следующем виде:

$$P_d = P_o \times I_o + \sum D_c + \sum D_k \quad (1)$$

где P_d – депозитный процент; P_o – базовая процентная ставка, рассчитываемая с учетом предполагаемых доходов от активных операций; I_o – ожидаемый (прогнозируемый) уровень инфляции; $\sum D_c$ – сумма процентов возможных доплат за срочность; $\sum D_k$ – сумма процентов возможных доплат для обеспечения конкурентоспособности банка и стимулирования депозитов.

Формула (1) отражает рыночный подход к формированию депозитного процента. С депозитным процентом связан пересчет размеров срочных денежных вкладов. Так, если основная сумма вклада и проценты по нему подвергаются инфляционной переоценке, то для определения размера вклада с учетом инфляции может быть использована следующая формула:

$$C_n = C_{\Pi} (1 + P_d)(1 + I_o), \quad (2)$$

где C_n – накопленная сумма денег (на конец года);

C_{Π} – первоначальная величина денежного вклада (на начало года);

P_d – депозитный процент (без учета инфляции);

I_o – фактический уровень годовой инфляции.

Если пересчитывается только основная сумма вклада, то формула (2) может быть преобразована следующим образом:

$$C_n = C_{\Pi} (1 + P_d + I_o), \quad (3)$$

Уровень инфляции должен быть исчислен нарастающим итогом с момента открытия счета до последней даты, предшествующей его закрытию. Вследствие невозможности точного учета инфляции и других факторов рыночной конъюнктуры на длительный срок (свыше года) шкала процентных ставок также не может быть жестко фиксированной. Жестко фиксироваться может только базовая процентная ставка и надбавки к ней за

срочность, а остальные составляющие депозитного процента должны рассчитываться банком периодически.

Повышение уровня процентных ставок по депозитам является объективным экономически и социально, поскольку в условиях инфляции невозможно обеспечить защиту интересов вкладчиков, а также заинтересовать помещать вклады в банк на длительные сроки. В этих условиях банки должны активизировать свою депозитную политику и вести конкурентную борьбу за «пассивы» хозяйствующих субъектов, а также за вклады населения. Выдержать же эту конкурентную борьбу сможет тот банк, который будет постоянно расширять диапазон оказываемых клиентом услуг, снижать их стоимость, улучшать качество кредитно-расчетного и кассового обслуживания, предоставлять какие-либо льготы при кредитовании, предлагать клиентам разного рода консультации и т. п. Поэтому переход на комплексное обслуживание клиентов приобретает решающее значение в конкурентной борьбе банков.

Депозитный процент может начисляться по формуле простых и сложных процентов. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то они начисляются по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. Сумма дохода на депозит зависит от величины вклада, срока его размещения и процентной ставки. Проценты могут выплачиваться по мере их начисления. При использовании сложных процентов их сумма по мере начисления присоединяется к основному долгу и в дальнейшем начисляется «процент на процент». При использовании простого процента сумма процентных денег (процентный доход) может быть определена следующим образом:

$$D_{\Pi} = P_{\Pi} \times C_{\Pi}, \quad (4)$$

где D_{Π} – процентный доход,

P_{Π} – простая годовая ставка процента.

Если депозитный процент начисляется по постоянной сложной ставке и все периоды начисления имеют одинаковую продолжительность, то накопленная годовая сумма денег с процентами определяется следующим образом:

$$C_n = C_{\Pi}(1 + P_c), \quad (5)$$

где P_c – постоянная сложная процентная ставка.

Накопленная сумма денег за весь период размещения вклада с учетом постоянной сложной ставки процента определяется следующим образом:

$$C_k = C_{\Pi}(1 + P_c)^n, \quad (6)$$

где C_k – накопленная сумма денег на конец размещения вклада;

n – число периодов, за которые производится наращивание первоначальной суммы.

Депозитный процент и плата за депозитную операцию не совпадают между собой, поскольку последняя представляет собой комиссионные банка за ведение операции. При установлении платы за депозитную операцию могут учитываться скрытые элементы цены кредита, например, требования центрального банка об обязательном страховании депозитов, банковские комиссии за открытие счетов и др. В то же время доходы, выплачиваемые по вкладам, выступают серьезным стимулом для населения и хозяйствующих субъектов в выборе форм хранения и накопления денежных средств.

6.3 Ссудный процент

Процент по банковским ссудам – это плата, получаемая банком от кредитополучателя за пользование кредитом.

Ссудный процент является экономической категорией, функционирующей на основе кредитных отношений. Он выражает отношения кредитора и заемщика, имеющих свои специфические интересы при получении кредита и уплате процента. В отличие от кредита

ссудный процент предполагает не возвратное, а безвозвратное распределение стоимости произведенного продукта, причем не всей стоимости, а лишь стоимости прибавочного продукта в его превращенной форме – прибыли. Процент является прямым вычетом из прибыли, остающейся в распоряжении заемщика. Величина процента зависит от уровня ставки процента и суммы кредита, полученного заемщиком.

Проценты за кредит устанавливаются с таким расчетом, чтобы минимальная сумма полученных от заемщика процентов покрывала расходы банка по привлечению ресурсов, необходимых для предоставления запрашиваемого кредита с добавлением *маржи*. В самом общем виде маржа представляет собой разницу между ставкой ссудного и депозитного процента, т.е. величина маржи может быть определен следующим образом:

$$M = \Pi_{кр} - \Pi_p, \quad (7)$$

где M – фактическая процентная маржа; $\Pi_{кр}$ – месячная процентная ставка по кредитам; Π_p – месячная процентная ставка по привлеченным ресурсам.

$$\Pi_{кр} = \frac{H_{п.к}}{O_{с.к}} \cdot 100\%, \quad (8)$$

где $H_{п.к}$ – начисленные проценты по кредитам, включая межбанковские кредиты; $O_{с.к}$ – средние остатки кредитов, включая межбанковские кредиты.

$$\Pi_p = \frac{H_p}{O_{с.р} - O_{с.ф}} \cdot 100\%, \quad (9)$$

где H_p – начисленные банком проценты за привлеченные ресурсы, включая межбанковские кредиты; $O_{с.р}$ – средние остатки привлеченных ресурсов, включая полученные межбанковские кредиты; $O_{с.ф}$ – средние остатки средств в фонде обязательных резервов.

Ставка ссудного процента зависит от степени риска неплатежеспособности заемщика, характера предоставленного обеспечения, гарантий возврата, содержания кредитуемого проекта, ставок конкурирующих банков и других факторов. Процентные ставки за кредит могут быть фиксированными (твердыми), плавающими и базисными (базовыми). При выдаче кредитов по фиксированной ставке их погашение обычно сопровождается заранее установленными выплатами по процентам, неизменным в течение всего срока предоставленной ссуды. Фиксированные процентные ставки обычно устанавливаются по кредитам с небольшим сроком пользования (до 30 дней).

Плавающие процентные ставки колеблются в зависимости от степени развития в стране рыночных отношений, изменения размера процентов по депозитам (вкладам), спроса и предложения на кредитные ресурсы, а также состояния экономики и финансового положения заемщика. Плавающая процентная ставка может пересматриваться коммерческим банком с обязательным уведомлением об этом заемщика. В ряде случаев коммерческий банк может изменять ставку ссудного процента (в том числе фиксированную) в соответствии с процентной политикой центрального банка. Процентные ставки по ссудам с плавающим процентом обычно ниже ставок по ссудам с фиксированным процентом, поскольку в данном случае выше риск заемщика (процентная ставка может вырасти и, соответственно, возрастут ежемесячные выплаты заемщика). Кредиты с плавающими процентными ставками более выгодны коммерческим банкам, поскольку позволяют защитить их от возможного повышения депозитного и учетного процента центрального банка. При использовании плавающих процентных ставок процентный риск несет заемщик.

При установлении ссудного процента банки обычно учитывают не только уровень учетной ставки (ставки рефинансирования) центрального банка, но и размер базовой ставки (представляет собой результат средних или нейтральных воздействий факторов на уровень ставок), а также ставки процента других банков. Базовая процентная ставка

является своего рода точкой отсчета. В то же время небольшие банки могут изменять ссудный процент в зависимости от базовой ставки крупных банков.

В современной банковской практике не допускается взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита, поскольку заемщик еще не получил дохода от деятельности, на проведение которой он получил ссуду. Характерно, что проценты по краткосрочным ссудам начисляются, как правило, ежемесячно и предъявляются к взысканию с расчетного счета заемщика распоряжением (мемориальным ордером) банка. По долгосрочным кредитам начисленные проценты могут уплачиваться при каждом платеже по основному долгу.

Первый платеж включает проценты, начисленные со дня выдачи первой ссуды до дня взноса первоначального платежа. Уплата процентов производится за счет собственных средств заемщика обычно с его расчетного (текущего) счета. Погашение долга по кредитам и начисленным процентам может осуществляться путем перечисления средств со своего счета платежным требованием, требованием-поручением, переводом через предприятия связи, предъявлением расчетного чека, взносом наличными деньгами, по распоряжению банка, если это предусмотрено кредитным договором или по наступлению срока платежа в соответствии со срочным обязательством.

В случае недостатка на расчетном счете средств для погашения долгов банку вначале погашается задолженность по кредитам, а затем проценты по ним. При несвоевременной уплате процентов за пользование кредитом из-за отсутствия средств на расчетном счете заемщика банк может взимать пеню в размере, определенном кредитным договором, за каждый день просрочки платежа.

Ссудный процент связан с предоставлением так называемых дисконтных ссуд, т. е. ссуд, номинальная величина которых меньше той величины, которая фактически передается в распоряжение заемщика банком в момент выдачи ссуды. Разница между номинальной величиной ссуды и суммой, передаваемой заемщику, удерживается с последнего также в момент выдачи ссуды и представляет собой форму ссудного процента (дисконта). Дисконтные ссуды имеют другой механизм взимания процента как платы за кредит.