Тема 20: Банковские проценты.

Вопрос 1. Процент, его сущность и виды.

Вопрос 2. Ссудный процент, его функции и роль.

Вопрос 3. Депозитный процент.

Вопрос 4. Другие виды банковских процентов.

# Вопрос 1. Процент, его сущность и виды.

Процент является объективной экономической категорией и представляет собой плату за пользование сужаемой стоимостью.

Процент отражает экономические отношения, возникающие на базе кредита. Субъектами этих отношений являются кредитор и заёмщик, выступающее, соответственно как получатель и плательщик процента.

Процент выполняет следующие функции:

* Перераспределительная. Она заключается в том, что процент перераспределяет часть доходов между субъектами хозяйствования (участниками).
* Регулирующая. Процент оказывает регулирующее воздействие на производство путём распределения ссудных капиталов между предприятиями, отраслями а также в составе инструментов денежно-кредитной политики.
* Функция сохранения ссудного фонда. Сохраняется не только первоначальный размер кредитных ресурсов, но и обеспечивается его увеличение за счёт разности между процентами получаемыми кредитором и процентами уплачиваемыми им.

Процент играет важную роль в коммерческой деятельности, так как его основным назначением является прибыль.

В зависимости от того платит или взимает банк проценты они делятся на:

* Активные (судне) банк получает за предоставленный кредит. Не являются основным источником доходов банка.
* Пассивные (ДЕПОЗИТНЫЕ) банк уплачивает своим клиентам за хранение денег в банке или другим банкам за предоставленный кредит. Они являются основным видом расходов банка.

Проценты вступают главным образом в виде денежного платежа, они используются в качестве инструмента регулирования денежного обращения, развития коммерческого расчёта, мерой экономического воздействия на должника и кредитора.

Основные виды процентов за кредит:

1. По содержанию:
   1. Депозитный.
   2. Ссудный.
   3. Учётный.
2. По методам установления процентных ставок:
   1. Фиксированный.
   2. Плавающий.
   3. Базисный.
   4. Дисконтный.
3. По способу взыскания:
   1. Единовременный.
   2. Периодический.

Существует номинальная и реальная ставка ссудного процента.

Номинальная ставка (i) – ставка выраженная в деньгах.

Реальная ставка ( r ) – это номинальная ставка скорректированная на темпы инфляции ( π )

r=i-π

При высоких темпах инфляции используется более точная формула:

r=(i-π)/(1+π)

# Вопрос 2. Ссудный процент, его функции и роль

Ссудный процент – это плата получаемая кредитором от заёмщика за пользование ссудой.

На уровень ссудного процента коммерческих банков влияют следующие факторы:

1. Средний уровень платы за привлечённые ресурсы.
2. Расходы банка.
3. Объект кредитования.
4. Платежеспособность клиента.
5. Степень рискованности проекта.
6. Уровень ставки налогов на доходы банка.
7. Состояние спроса на кредит.
8. Срок ссуды.
9. Характер предоставленного обеспечения.
10. Ставки конкурирующих банков.
11. Уровень инфляции и другие факторы.

Проценты за кредит устанавливаются с таким расчётом, чтобы минимальная сумма полученных от заёмщика процентов покрывала расходы банка по привлечению средств с добавлением маржи(разница между ссудным процентом и депозитным процентом).

Процентные ставки за кредит могут быть:

* Фиксированными.
* Плавающими.
* Базисными.
* Льготными.
* Дисконтными.

Фиксированная процентная ставка не может быть изменена в течении срока кредитного договора.

Плавающая кредитная ставка может быть изменена банком в течении срока кредитного договора с обязательным уведомлением об этом заёмщика.

Базисная процентная ставка представляет собой результат средних или нейтральных воздействий фактора на уровень ставок. Она является своего рода начальной или отправной величиной.

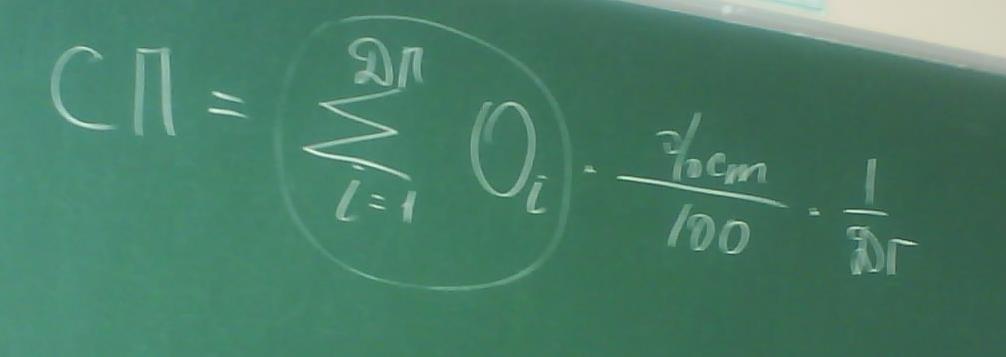
Льготная процентная ставка может предоставляться по кредитам, предоставляемым по решению органов государственной власти. Возникающие при этом потери банка, как правило, компенсируется за счёт средств бюджета или специально создаваемых фондов.

Дисконтная процентная ставка применяется при выдаче дисконтированных ссуд, представляющих собой ссуды номинальная величина которых меньше той величины, которая фактически передаётся банком заёмщику в момент выдачи ссуды.

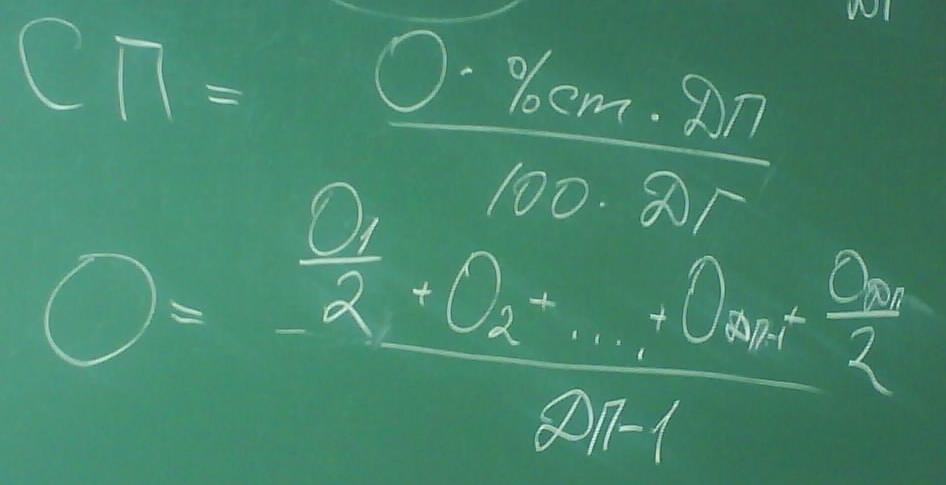
Национальным банком Республики Беларусь приняты «Правила начисления процентов в банках Республики Беларусь от 29.12.2000» №31.3Г

Проценты начисляются следующими способами:

1. Начисление процентов на фактический ежедневный остаток счёта



1. Сумма ежедневных остатков средств, потом умножается годовая процентная ставка.
2. Начисление процентов на средний остаток за период



# Вопрос 3. Депозитный процент

Депозитный процент – это плата банков (НКФО) за хранение денежных средств, ценных бумаг и других материальных ценностей на счетах по депозитным операциям клиентов. В качестве кредиторов при депозитной операции выступают клиенты банка (НКФО), в качестве заёмщика – банки (НКФО).

Уровень депозитных процентных ставок коммерческие банки определяю самостоятельно исходя из разработанной ими депозитной политики.

На него влияют следующие факторы:

1. Сроки привлечения ресурсов.
2. Состояние спроса на кредит.
3. Условие рынка кредитных ресурсов (наличие предложения, размер ссудного, учётного процента и другое).
4. Уровень ставок налогов на доходы банка.
5. Степень надёжности клиента.
6. Уровень инфляции.
7. Размер привлекаемых средств.
8. Затраты банка.

И другие факторы.

Процентные ставки по депозитам могут быть:

* Твёрдыми и
* Плавающими.

Использование плавающих процентных ставок наиболее целесообразно при не стабильных экономических условиях, высоких темпах инфляции, значительной динамике ставки рефинансирования.

Способы начисления и выплаты депозитного процента:

1. Начисление простых процентов. При этом в качестве базы для расчёта используется фактический остаток вклада, по которому происходит начисление процентов с определённой периодичностью. Начисленные проценты периодически выплачиваются вкладчику или аккумулируются на отдельном счёте в банке с выплатой всей суммы после окончания срока депозитного договора.
2. Начисление сложных процентов. При этом варианте сумма начисленных процентов добавляется к сумме основного вклада, а в следующем периоде начисление процентов ведётся уже относительно совокупной суммы, в данном случае происходит капитализация процентов.

# Вопрос 4. Другие виды банковских процентов

Важнейшим инструментом в денежно-кредитного регулирования является учётная (дисконтная, процентная) политика центрального банка.

Центральный банку устанавливает и пересматривает официальные процентные ставки 2х основных видов:

* Учётную ставку и ставку рефинансирования.
* Учётная ставка применяется тогда, когда центральный банк предоставляет ссуды коммерческим банкам по средством переучёта векселей и других ценных бумаг

Ставка рефинансирования применяется тогда, когда центральный банк предоставляет ссуды коммерческим банкам по средством их кредитования под залог векселей и других ценных бумаг (ломбардный кредит).

Регулируя уровень базовых процентных ставок центральный банк влияет на величину денежной массы в стране, воздействует на величину спроса и предложения на кредитном рынке, регулирует уровень ликвидности коммерческих банков, их кредитную активность, предоставляет кредитным институтам экстренную финансовую помощь.

Официальные процентные ставки оказывают косвенное влияние на рыночные процентные ставки.

В условиях открытой рыночной экономики при проведении учётной (процентной) политики центральный банк должен учитывать и влияние внешних факторов.

Внутренние официальные процентные ставки устанавливаются таким образом чтобы предотвратить не желательную миграцию национальной и иностранной валюты способную негативно воздействовать на курс национальной валюты и устойчивость денежного оборота стране.