

Цена банковского кредита и факторы, ее определяющие



История

банковского

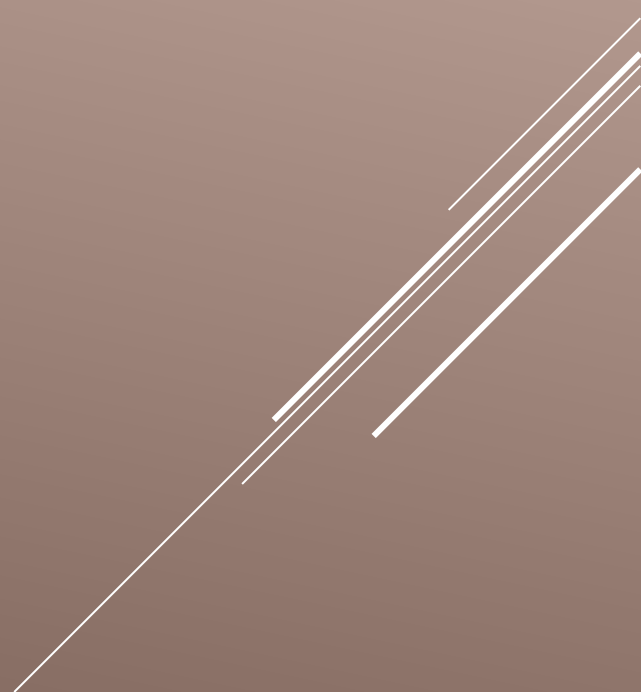
кредита

□ 3 000 лет назад

□ Ассирия

□ Вавилон

□ Древний Египет



- Для банков деньги представляют собой предмет «купли-продажи», имеющий свою цену — банковский процент.
- Это понятие используется: для обозначения цены, которую платит банк за привлекаемые средства (процент за взятый в другой кредитной организации кредит, процент на вклады и депозиты физических и юридических лиц, учетный процент, процент на остатки средств на счетах клиентов); для обозначения цены, которую берет банк за выдаваемые (размещаемые) им средства.



Начисление

и получение

процентов

- Порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денег (как рублей, так и иностранных валют), определен в Положении ЦБ № 39 «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками...»

Начисление

и получение

процентов

- Проценты уплачиваются (получаются) в денежной форме:
 - ✓ юридическими лицами - только в безналичном порядке,
 - ✓ физическими лицами - в безналичном порядке и наличными без ограничения суммы на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.
- Проценты за размещенные деньги (в займы, кредиты и др.) поступают в пользу банка-кредитора в размере и в порядке, предусмотренными в соответствующем договоре о предоставлении (размещении) средств.

Начисление

и получение

процентов

- Проценты *уплачиваются* либо *получаются* в сроки, предусмотренные в договоре. Проценты на привлеченные и размещенные средства *банк начисляет* на остаток основного долга на начало операционного дня.



Цена

кредита



- ▶ Цена кредита (price of credit) — денежное выражение оплаты предоставленного кредита. Цена кредита зависит от уровня процентной ставки, установленной кредитором за его пользование, а также от уровня комиссионного вознаграждения, связанного с получением и обслуживанием кредита.

Факторы

цены

кредита

- Стоимость ресурсов и цели доходной политики банка;
- очевидный риск, связанный с кредитом;
- затраты на управление кредитом;
- качество и прибыльность полных взаимоотношений;
- открытость клиента при проведении переговоров;
- процентные ставки других банков в регионе;
- цель кредита и рентабельность проекта.



Цена

кредита

- При определении цены кредита банки принимают во внимание темп инфляции с целью недопущения обесценения ресурсов, выданных в качестве кредита заемщику. Как правило, банки учитывают тот уровень инфляции, который не покрывает учетная ставка.
- Срок кредитования прямо пропорционально влияет на уровень процентной ставки по кредиту: чем он длиннее, тем дороже будет кредит для заемщика. Это объясняется тем, что в процессе долгосрочного кредитования банк берет на себя большие риски, чем при выдаче краткосрочного кредита.

ВЫВОД



Спасибо за Внимание

