

# ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ

Карпович Вероника Олеговна  
ДФН-2

- **Ссудный процент** представляет собой вознаграждение за пользование заемными денежными ресурсами (по-другому называемыми ссудным капиталом или кредитом) в течение ограниченного количества времени. <http://stock-list.ru/ssudnyj-procent.html>
- **Ссудный процент** - это денежное вознаграждение, которое получают кредиторы, предоставляя кредит. [http://www.0zd.ru/finansy\\_dengi\\_i\\_nalogi/ssudnyj\\_procent.html](http://www.0zd.ru/finansy_dengi_i_nalogi/ssudnyj_procent.html)
- **Ссудный процент** – объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование **СТОИМОСТИ**. [http://www.e-reading.by/chapter.php/97782/54/Myagkova - Shpargalka po finansam i kreditu.html](http://www.e-reading.by/chapter.php/97782/54/Myagkova_-_Shpargalka_po_finansam_i_kreditu.html)

Источником уплаты  
ссудного процента  
является добавочная  
стоимость, возникающая в  
момент эффективного  
использования  
предоставленного займа.  
Ссуда эксплуатируется как  
капитал, который  
инвестируется в  
производство, поэтому  
уровень платы за кредит  
не может быть выше  
нормы прибыли,  
генерируемой в результате  
использования займа (в  
противном случае ссуда  
используется не

## Ссудный процент

$$\text{Ссудный \%} = \frac{D}{K} \times 100\%$$

**D** - Доход, полученный  
на капитал

**K** - Капитал

# От чего зависит ставка ссудного процента

- Размеры денежных накоплений и сбережений, являющихся источниками кредитных возможностей – чем больше данный показатель, тем ниже ссудный процент (т.к. велико предложение).
- Цикличность производства. В некоторые моменты спрос на инвестиции повышается (например, в период экономического подъема), а в другие периоды – понижается.
- Государственное регулирование денежной массы, имеющейся в обращении – чем больше денег обращается в системе, тем выше процентные ставки.
- Темпы инфляции. При усилении инфляционных процессов процентные ставки возрастают, при этом различают номинальные и реальные ставки. Реальный % вычисляется как номинальный % за вычетом среднегодового обесценивания денег.
- Колебания валютного курса – чем выше курс иностранной валюты, тем ниже ставка процента, и наоборот.
- Международное перетекание капиталов и др.

Ссудный процент играет важную роль и в коммерческой деятельности банка, т.к. его основным назначением является прибыль. В зависимости от того, платит или взывает банк проценты, они делятся на активные и пассивные. Активные проценты банк получает за предоставленный кредит. Поэтому они являются доходом банка. Пассивные проценты банк уплачивает своим клиентам за хранение денег в банке, другим коммерческим банкам – за полученный от них межбанковский кредит. Пассивные проценты составляют расходы банка. Разница между процентами, полученными и уплаченными банком, представляют собой банковскую (процентную) маржу, или чистый банковский доход.

# Функции ссудного процента

- 1. Посредством нормы процента уравнивается соотношение спроса и предложения кредита. Он содействует рациональному сочетанию собственных и заемных средств. В условиях рыночного формирования уровня ссудного процента привлечение в оборот заемных средств является выгодным только при покрытии кредитом временных и необходимых дополнительных потребностей. Всякое излишнее использование кредита снижает общий уровень рентабельности вложений.
- 2. Посредством процента осуществляется регулирование объема привлекаемых банком депозитов. Рост потребностей хозяйства в кредитах должен быть покрыт соответствующим приростом банковских депозитов как источников кредитования. Это ведет к повышению ставок депозитного процента до размера, уравнивающего предложение депозитов и спрос на них со стороны банка. Напротив, при сокращении потребностей хозяйства в кредитах снизятся доходы банка от предоставляемых ссуд. Увеличить прибыль он сможет при сокращении пассивных операций. Таким образом, уменьшение притока ресурсов в кредитную систему выступает реакцией на снижение потребностей хозяйства в заемных средствах.
- 3. Процентная политика коммерческого банка уже сегодня направлена на соответствующее управление ликвидностью его баланса.

# Классификация ссудного процента

## В зависимости от формы кредита

- Потребительский %
- Коммерческий %
- Банковский %
- Государственный %

## В зависимости от видов кредитных учреждений

- Банковский %
- Учетный %, т.е. процент Центрального Банка или ставка рефинансирования

## В зависимости от видов кредитных операций

- % по кредитам
- % по срочным вкладам
- % по депозитам до востребования

## В зависимости от срока кредитования

- ▣ % по долгосрочным кредитам (здесь ставка будет самой высокой, т.к. данный заем является наиболее рискованным, ведь в долгосрочной перспективе рыночная ситуация может сильно измениться и условия, принятые в момент появления кредита могут стать не выгодными, поэтому данный риск закладывается в размер ставки)
- ▣ % по среднесрочным кредитам
- ▣ % по краткосрочным займам



# Значение для банковской деятельности

- Банковский процент - одна из наиболее развитых в России форм ссудного процента. Он возникает в том случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк.
- Банк, как и любое кредитное учреждение, размещает в ссуду прежде всего не собственные, а привлеченные средства. Доля дохода, получаемая банком, представляет собой компенсацию за посредничество, «рисковое объединение» и кредитную оценку. Риск невыполнения обязательств перед банком по его активам превышает риск невыполнений обязательств перед вкладчиком по пассивам. Таким образом, он принимает на себя риск неплатежей по ссудам. Кроме того, вкладчики допускают более низкую процентную ставку по средствам, передаваемым в банк с тем, чтобы не заниматься поиском клиентов и оценкой их кредитоспособности.
- Уровень банковского процента по пассивным операциям, помимо общих факторов, зависит от: срока и размера привлекаемых ресурсов; надежности коммерческого банка; прочности взаимоотношений с клиентом.
- Уровень процента на межбанковском денежном рынке при прочих равных условиях, как правило, превышает норму депозитного процента, так как учитывает затраты и интересы кредитного учреждения, предоставляющего ссуду.
- К частным факторам, лежащим в основе определения уровня процента по активным операциям банка, относятся: себестоимость ссудного капитала; кредитоспособность заемщика; цель ссуды; характер обеспечения; срок и объем предоставляемого кредита.
- 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 и надбавку за риск с учетом условий кредитного договора.