

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО БАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ В УСЛОВИЯХ УСИЛЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ

В процессе банковского кредитования предприятий одним из важнейших элементов является определение минимальной процентной ставки по данному виду кредитов, учитывающая степень риска и обеспечивающая банку необходимый уровень прибыли. Реальная кредитная ставка может превышать эту минимальную ставку, но чем выше уровень межбанковской конкуренции на кредитном рынке, тем ближе будут уровни этих ставок. В условиях появления на территории Украины все большего количества иностранных банков и усиления межбанковской конкуренции проблема правильной оценки кредитных ставок становится особенно важной. Завышенная ставка создает для заемщика проблемы, связанные с обслуживанием долга, и может побудить его обратиться к другому кредитору. Заниженная ставка не выгодна банку, поскольку не компенсирует кредитные риски и не приносит достаточный доход, что заставляет банк искать более выгодные объекты вложений своих кредитных ресурсов. Поэтому в условиях высокой конкуренции на рынке банковских кредитов процентная ставка должна устанавливаться на некотором разумном уровне с учетом целого ряда влияющих на нее факторов. При этом кредитор скорее принимает ставку, а не устанавливает ее.

Существует несколько моделей определения кредитной ставки. Наиболее известные из них – это установление ставки по принципу “стоимость плюс” и модель ценового лидерства [1, с. 230-232]. В первом случае ставка по кредиту определяется как сумма следующих компонентов: 1) стоимость для банка привлеченных ресурсов; 2) банковские операционные расходы; 3) компенсация банку за риск невыполнения обязательств; 4) желаемая маржа прибыли банка. В модели ценового лидерства для определения процентной ставки по кредиту суммируют базовую ставку, или прайм-рейт (включая желаемую банком маржу прибыли сверх операционных и административных расходов), и надбавку, включающую премию за риск неисполнения обязательств, уплачиваемую непервоклассными заемщиками, и премию за риск, связанный со срочностью, уплачиваемую по долгосрочным кредитам. Указанные модели не учитывают необходимость для банков резервирования части привлеченных средств в соответствии с резервными требованиями Национального банка, создания резервов на возмещение возможных потерь по кредитным операциям. Поэтому для определения процентной ставки по инвестиционным кредитам предлагается следующая модель:

$$X \geq (g + s + p \cdot k) \cdot (1 + r) / (1 - R),$$

где X – процентная ставка по кредитам,

- g – средневзвешенная ставка процента, по которой привлекаются ресурсы банка;
- s – процент от депозитов, идущий на обслуживание банковской деятельности (рассчитывается по факту);
- p – средняя норма прибыли;
- k – фактическое среднегодовое отношение капитала к сумме привлеченных и заемных средств банка;
- r – средняя норма формирования резервов на возмещение возможных потерь от кредитных операций;
- R – рассчитанная фактически средняя резервная норма (отношение обязательных резервов банка к размеру депозитов).

Описанная модель может использоваться как при выработке кредитной политики и определении базовой процентной ставки по выдаваемым кредитам, так и при принятии решения о выдаче конкретного кредита. В этом случае некоторые показатели ставятся в формулу не в усредненном, а в конкретном по отношению к данной операции выражении.

Литература

Роуз Питер С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. со 2-го изд. – М.: Дело, 1997. – 768 с.