

Е. Ю. ДЯДЧЕНКО

Научный руководитель М. С. АЛЕКСАНДРЕНОК, канд. экон. наук, доц.  
Государственное учреждение высшего профессионального образования  
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Могилев, Беларусь

Процентные ставки по кредиту могут быть фиксированными и плавающими, что предусматривается в кредитном договоре.

Фиксированные процентные ставки остаются неизменными в течение всего срока кредита.

Уровень плавающих процентных ставок в течение срока кредитования может пересматриваться банком с обязательным уведомлением кредитополучателя об их размере. Такие ставки, как правило, привязываются к ставке рефинансирования с увеличением на определенный процент маржи. Маржа представляет собой разницу между ставкой, по которой банк начисляет проценты по выданным кредитам, и ставкой, по которой банк уплачивает проценты по привлеченным средствам.

Коммерческие банки устанавливают размер ссудного процента с таким расчетом, чтобы сумма полученных от кредитополучателей процентов покрывала расходы банка по привлечению ресурсов, необходимых для предоставления запрашиваемого кредита с добавлением маржи.

При рассмотрении вопроса размера платы за кредит, белорусские банки должны учитывать следующие факторы:

– ставку рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (в текущем году ставка была очень динамичной: с 18.01.17 – 17 %; 15.02.17 – 16 %; 15.03.17 – 15 %; 19.04.17 – 14 %; 14.06.17 – 13 %; 19.07.17 – 12 %; 13.09.17 – 11,5 %);

– среднюю процентную ставку привлечения (это ставка привлечения межбанковских кредитов или ставка, уплачиваемая банком по депозитам различного вида);

– структуру кредитных ресурсов (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит);

– спрос на кредит со стороны потенциальных заемщиков (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);

– срок, на который испрашивается кредит, вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения;

– стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, так как у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценивания денег).