

Почему на Кипре кредиты выдают под 4% годовых, в Испании под 5%, а в России валютные кредиты выдают под 8-9% годовых и выше?
Из чего состоит ставка и каковы перспективы ее снижения?

Для начала давайте осознаем, что банковское кредитование – это, прежде всего, бизнес, а кредит – по сути, товар. И цена кредита, как и любого товара, складывается из вполне стандартных составляющих. Допустим, мы строим дом с целью его продать. Цена дома будет складываться из стоимости стройматериалов, оплаты труда строителей, возможных рисков и прибыли, которую необходимо получить, чтобы можно было и дальше строить и продавать дома.

Вот и процентная ставка по ипотечному кредиту складывается ровно из тех же составляющих. Разберем каждую из них. Итак...

% ставка = СП+СВ+Р+П, где:

СП - стоимость привлечения денег;

СВ - себестоимость выдачи - зарплаты всех сотрудников, участвующих в процессе привлечения денег и выдачи кредитов, затраты на помещение, оборудование, программы;

Р - риск невозврата кредита и прочие случайности;

П - прибыль.

Рассмотрим эти составляющие по аналогии со строительством дома.

«Стройматериалы»

В качестве стройматериалов в случае кредитования выступают деньги. Те тысячи и миллионы, которые выдаются заемщику, естественно, надо где-то взять. Прежде всего, банки деньги берут у своих вкладчиков:

организации открывают счета, и остатками на счетах организаций пользуются банки; простые граждане открывают вклады в банках, в надежде на получение прибыли.

Кроме того, в ход идут и собственные деньги банков, заработанные за время деятельности этой финансовой организации.

Итак, деньги в банках есть. Но понятно, что эти деньги для банка что-то стоят, просто так пользоваться ими никто не позволит. Если это деньги частных вкладчиков - за

пользование этими деньгами нужно выплачивать проценты (те самые, под которые и призывают нести свои сбережения в банк). Если это кредиты других организаций, то банк за пользование кредитными деньгами также должен платить проценты.

Словом, одна из составляющих процентной ставки - стоимость привлечения денег. И вот тут-то оказывается, что чем больший процент выплачивает банк своим вкладчикам, тем больший процент он должен закладывать в ставки по кредитам. Получается, что мы сами являемся отчасти причиной высоких ипотечных процентов. Мы же не готовы нести свои «кровные» под 1% или 2% годовых. Положив деньги «в рост», особенно на длительный срок, мы стремимся получить максимальную прибыль, т.е. как можно больший процент на свои накопления.

Стоит ли удивляться, что и кредиты в таком банке будут выдавать под высокие проценты? Ведь основу этой ставки составляют наши же собственные «доходные ожидания». Если в Европе люди держат деньги в банке под 1 — 3%, а ставки по депозитам на уровне 4% считаются высокими, то у нас вклады в валюте еще недавно можно было разместить под 5-10%, а в рублях и вообще, под 12-15%, и даже до 20% годовых, причем в банках, входящих в систему страхования вкладов! И лишь последние месяцы ставки по депозитам стали снижаться. Вот и первая причина расхождения западных и наших ставок! Ведь если банк принял деньги у вкладчика под 12% годовых, под какой процент он может выдать заемщику, чтобы и затраты окупить, да и прибыль получить?

Впрочем, за низкие ставки европейцев переживать не стоит: одна из основных задач вклада — защитить деньги от инфляции. Следовательно, 2% годовых при нулевой инфляции так и оставались 2%, столько же, сколько дохода (в процентах годовых) получали наши вкладчики, размещавшие не так давно деньги под 12% годовых при инфляции 10%. Впрочем, я немного отвлекся: к нашему сегодняшнему разговору это отношения не имеет. А потому — продолжим.

«Строители»

Чтобы привлекать деньги, выдавать их заемщикам, совершать другие финансовые операции необходимо помещение, оргтехника, охрана. И все это должно быть высокого качества, чтобы клиенты банка, будь то заемщики или вкладчики, чувствовали себя комфортно и безопасно. А значит — не самым дешевым.

Кроме того, нужно произвести определенную работу, за которую сотрудники получают зарплату. Конечно, все зависит от количества сотрудников и уровня их оплаты труда. Тем не менее, экономия на этой статье «выходит боком» тем же заемщикам. Например, совсем недавно, когда спрос на ипотечные кредиты довольно резко вырос, отделы некоторых банков, серьезно сокращенные в кризис, просто физически перестали справляться с потоком желающих, даже работая с раннего утра и до позднего вечера. В результате не все заемщики смогли вовремя получить кредит. Естественно, выход из этой ситуации один — увеличивать и количество сотрудников, и их квалификацию. Стоит ли говорить, что автоматически растет фонд оплаты труда банка, сумма которого также

Почему на Кипре кредиты выдают под 4% годовых, в Испании под 5%, а в России 8-9%

Автор: Дмитрий Овсянников
03.06.2010 23:30

входит в себестоимость выдачи кредита, а соответственно влияет на процент кредитной ставки.