



При оформлении банковского **кредита**, первое, на что обращает внимание заемщик – это размер процентной ставки. Что же включает в себя это понятие? От чего зависит величина процентной ставки по займу и для чего она применяется?

В русский язык понятие «процент» пришло из латыни и означает сотую часть от того числа, которое берется за итоговый показатель. Оформляя кредит, заемщик пользуется банковской услугой. Любые услуги, предоставляемые в нашей стране, как известно, платные. В свою очередь цена услуги кредитования - это процентная ставка, которая является показателем, отображающим, сколько именно денег заемщик заплатит за пользование заемными средствами.

Процентная ставка по кредиту может называться процентными деньгами, кредитной процентной ставкой, годовой ставкой и т. д., но смысл при этом один – это стоимость кредита. В свою очередь для кредитной организации этот показатель отражает размер дохода, который она получит от предоставленной услуги.

Рекламные буклеты банков обещают клиентам низкие проценты, правда, далеко не у всех по оформленным займам самая низкая процентная ставка. Дело в том, что величина ставки по кредиту напрямую зависит от рисков банка. Иными словами, если заемщик сможет предоставить банку гарантию того, что он сможет вернуть одолженные деньги в срок и в полном объеме, то процентная ставка действительно будет минимальной. Для кредиторов такой гарантией может выступать поручительство, залог какого-либо имущества, документы, подтверждающие доход и занятость клиента, хорошая кредитная история. Размер процентной ставки также определяется глобальными показателями, на которые заемщик не сможет оказать никакого влияния – ставка рефинансирования и уровень инфляции.

В кредитной системе существует три вида процентных норм: простая, сложная и плавающая процентная ставка. Простой процент является наиболее просто

рассчитываемым показателем. Так, исходя из простой ставки стоимость займа в 100 000 руб. под 22% годовых составит 22 000 руб. Также стоит учитывать, что проценты начисляются на остаток долга по кредиту, который с каждым месяцем уменьшается, а значит, уменьшается и сумма процентов.

Расчеты с применением плавающей процентной ставки производится в зависимости от размера глобальных показателей. За основу принимается постоянный показатель, а к нему добавляется изменяемый показатель.

Довольно часто мы обращаем внимание только крупно написанные фразы, например, «займ под 0.1%», однако упускаем из виду текст, напечатанный мелким шрифтом «в день». Дело в том, что процент может быть не только годовым, но и еженедельным и ежедневным. Банкиры, как правило, используют годовую ставку, но для привлечения клиентов указывают в рекламе суточный или месячный показатель. Таким образом, ставка 0,1% в день – это 36% годовых.