

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

1. Кредиты, принципы кредитования

Кредит - предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредиты, принципы кредитования

Займ - это соглашение, по которому заимодавец предоставляет в распоряжение заемщика имущество, ценные бумаги или денежные средства. А заемщик, в свою очередь, обязуется вернуть взятую сумму денег или вещи аналогичного свойства и качества.

Отличие займа от кредита

- Сторонами соглашения могут выступать как юр. лица, так и рядовые граждане, достигшие совершеннолетия и полной дееспособности;
- Если в займ были взяты деньги, то и вернуть их нужно в денежном эквиваленте. В случае с имуществом возврату подлежат вещи того же рода;
- Займ бывает возмездным и безвозмездным. При этом финансовые учреждения всегда начисляют процент за пользование деньгами;
- На практике сложилось, что в займ берут небольшие суммы денег (до 30 тыс. рублей). Крупные суммы — это сегмент кредитования;
- Форма договора может быть устной. Этим пользуются микрофинансовые компании, предоставляющие займы дистанционно.

Элементы кредита

- субъекты кредитных отношений - *кредитор и заемщик (должник)*;
- *объекты кредитных отношений* - денежные средства, передаваемые другому лицу в виде ссуды (ссудный капитал);
- *цена кредита* - цена за пользование ссудным капиталом (ссудный процент).

Принципы кредитования



2. Виды банковских кредитов для физических лиц

Кредитование физических лиц - банковская операция, позволяющая клиенту получить денежные средства на определенных условиях.

Классификация банковских кредитов

1) *По целям:*

- ✓ Целевые кредиты
- ✓ Нецелевые кредиты

2) *По назначению:*

- ✓ Потребительский
- ✓ Автомобильный
- ✓ Ипотечный
- ✓ Социальный
- ✓ Доверительный

3) *В зависимости от срока выдачи:*

- Краткосрочные
- Среднесрочные
- Долгосрочные

4) *По валюте кредита:*

- Кредиты выданные в рублях
- Кредит в иностранной валюте

Классификация банковских кредитов

5) *По типу обеспечения:*

- ✓ Необеспеченные (на доверии)
- ✓ Под залог
- ✓ Под поручительство

7) *По способу погашения:*

- ✓ Кредит, погашаемый в рассрочку
- ✓ Кредит, погашаемый единовременно

6) *По форме выдачи:*

- ✓ выплаты разово наличными, на банковскую карту (расчетный счет) или оплатив платежные документы клиента
- ✓ открыв кредитную линию
- ✓ кредитование в форме «овердрафт»

Кредитная карта, как правило, - это установленный заемщику лимит кредитования, который рассчитывается банком исходя из доходов заемщика. Оформление кредитной карты позволяет избежать внесения процентов.

Микрозаймы для физических лиц предоставляют микрофинансовые организации (МФО) - отдельная категория финансовых организаций, специализирующихся на быстром кредитовании.

3. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

Кредитный договор - это договор, заключаемый между кредитором и заёмщиком, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) берёт на себя обязательство перечислить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

Условия кредитного договора

- стороны договора и размер денежных средств, предоставляемых кредитором заёмщику (предмет договора);
- цель кредита;
- срок кредита;
- способы обеспечения кредитного обязательства;
- условия выдачи и погашения;
- размер платы за пользование кредитом в процентах.

Требования кредитора к заёмщику

- гражданство РФ;
- возраст - 18-65 лет;
- постоянное место работы;
- регистрация в регионе.

Порядок оформления кредита

- Изучить имеющиеся предложения и выбрать оптимальный вариант.
- На сайте кредитора или посредством визита в банк оставить заявку. Нужно будет заполнить личные данные, указать необходимую сумму и название кредитного продукта. Чтобы получить кредит, необходимо предоставить банку паспорт и соответствующие документы, подтверждающие платежеспособность заемщика (справка о заработной плате по форме 2- НДФЛ).
- Дождаться ответа из банка, после чего предоставить требуемый пакет документов.
- При одобрении кредита прийти в отделение для подписания договора и получить банковскую карту либо наличные.

Размер платы за пользование кредитом (ссудный процент) зависит в основном:

- цель использования займа;
- наличие обеспечения;
- кредитная история заемщика;
- тарифные планы организации;
- сроки возврата капитала;
- финансовое положение заемщика.

$$\text{Ссудный процент} = \frac{\text{Размер кредита} \cdot \% \text{ставка} \cdot \text{срок кредита в днях}}{100\% \cdot 365 (366)}$$

Виды платежей по кредитам

- *Аннуитетный платеж* - это платеж, при котором сумма кредита и начисленных за весь срок кредитования процентов разделяется на равные части, и вы ежемесячно гасите банку одинаковую сумму.

- *Дифференцированный платеж* - это платеж, при котором только сумма кредита разделяется на весь срок кредитования и к этой сумме добавляются начисленные за прошедший месяц проценты. Проценты начисляются на остаток долга, поэтому величина взноса уменьшается с каждым разом.

4. Кредитная история. Коллекторские агентства

Кредитная история - история исполнения физическим лицом обязательств по кредитам и займам, собираемая из различных источников: банков, кредитных организаций, правительственных органов.

Бюро кредитных историй - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Коллекторские агентства - специальные организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность, основанную на истребовании у других лиц долгов.

Практическая работа № 4

*Изучение кредитного договора.
Расчет общей стоимости покупки
при приобретении ее в кредит*

Товарный кредит может быть:

1. с первоначальным взносом
2. без первоначального взноса
3. с фиктивным взносом

ФИКТИВНЫЙ ВЗНОС - это когда за вас первоначальный взнос платит магазин, тем самым, либо гасит все % по кредиту, либо делает своего рода скидку, которая идет на часть погашения % по кредиту.

Виды платежей по кредитам

- **аннуитетный платеж** – это равный по сумме ежемесячный платеж по кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга, применяется в большинстве коммерческих банков;
- **дифференцированный платеж** – это ежемесячный платеж, уменьшающийся к концу срока кредитования, и состоит из выплачиваемой постоянной доли основного долга и процентов на невыплаченный остаток кредита.

Расчет дифференцированного платежа

- *Дифференцированные платежи* в начале срока кредитования больше, а затем постепенно уменьшаются, т.е. регулярные платежи по кредиту не равны между собой.
- Структура дифференцированного платежа состоит из двух частей: фиксированной на весь период суммы, идущей на погашение суммы задолженности, и убывающей части — процентов по кредиту, которая рассчитывается от суммы остатка задолженности по кредиту.
- Из-за постоянного уменьшения суммы долга уменьшается и размер процентных выплат, а с ними и ежемесячный платеж.
- Для того чтобы вычислить сумму возврата основного долга, необходимо первоначальную сумму кредита разделить на срок кредита (количество периодов):

$$СК = ЦТ - ПВ$$

- *СК* — сумма кредита;
- *ЦТ* — цена товара;
- *ПВ* — первоначальный взнос по кредиту;

$$ОД = СК / КП$$

- *ОД* — возврат основного долга;
- *СК* — сумма кредита;
- *КП* — количество периодов (количество месяцев по кредиту).

Два варианта расчета начисленных процентов

$$\text{НП} = \text{ОК} \frac{\text{ПС}}{12}$$

- **НП** — начисленные проценты;
- **ОК** — остаток кредита в данном месяце;
- **ПС** — годовая процентная ставка.

$$\text{НП} = \text{ОК} * \text{ПС} * \frac{\text{ЧДМ}}{365}$$

- **НП** — начисленные проценты;
- **ОК** — остаток кредита в данном месяце;
- **ПС** — годовая процентная ставка;
- **ЧДМ** — число дней в месяце (понятно, что это число меняется от 28 до 31).

Пример 1.

- Первоначальный взнос 10%.
- Цена стиральной машинки 10000руб.
- Срок кредита 12 мес.
- Процентная ставка 0,4 (40%).
- Месяц январь(31 день)

Дано:

• Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту.

Решение:

1. Определим сумму первоначального взноса (ПВ), на известно что $ПВ = 10\% \text{ ОТ цены товара (ЦТ)}$, значит чтоб найти сумму ПВ, нужно: $ЦТ/100*10=ПВ$

$$ПВ = 10000/100*10 = 1000 \text{руб.}$$

2. Найдем сумму кредита: $ЦТ - ПВ = СК$

$$СК = 10000 - 1000 = 9000 \text{руб.}$$

3. Найдем возврат основного долга: $ОД = СК/КП$

$$ОД = 9000/12 \text{мес} = 750 \text{руб. (то есть ежемесячно основной долг составляет по 750 руб.)}$$

4. Найдем остаток кредита(ОК) в данном месяце:

ОК = 9000 ТАК, КАК МЫ ЕЩЕ НЕ ПЛАТИЛИ

5. Рассчитаем начисленные проценты по двум вариантам (на первый месяц)

12 месяцев

365 дней

$$\text{НП} = \text{ОК} \frac{\text{ПС}}{12}$$

• $\text{НП} = 9000 * 0,4 / 12 = 300$ руб.

$$\text{НП} = \text{ОК} * \text{ПС} * \frac{\text{ЧДМ}}{365}$$

• $\text{НП} = 9000 * 0,4 * (31 / 365)$
 $\text{НП} = 305,75$ руб.

6. Найдем остаток кредита(ОК) в данном месяце:

ОК = 9000-750=8250 руб. ТАК КАК уже 750 руб. выплатили.

7. Рассчитаем начисленные проценты по двум вариантам (на второй месяц)

12 месяцев

$$\text{НП} = \text{ОК} \frac{\text{ПС}}{12}$$

- $\text{НП} = 8250 * 0,4 / 12 = 275$ руб.

365 дней

$$\text{НП} = \text{ОК} * \text{ПС} * \frac{\text{ЧДМ}}{365}$$

- Не забываем что в феврале 28 дней
- $\text{НП} = 8250 * 0,4 * (28 / 365)$
 $\text{НП} = 253,15$ руб.

8. Рассчитаем сумму платежа(СП) в первом месяце:

$$\text{СП} = \text{НЧ} + \text{ОС}$$

12 месяцев

365 дней

$$\text{СП} = 300 + 750 = 1050 \text{ руб.}$$

$$\text{СП} = 305,75 + 750 = 1055,75 \text{ руб.}$$

9. Рассчитаем сумму платежа(СП) в втором месяце:

$$\text{СП} = \text{НЧ} + \text{ОС}$$

12 месяцев

365 дней

- $\text{СП} = 275 + 750 = 1025 \text{ руб.}$

- $\text{СП} = 253,15 + 750 = 1003,15 \text{ руб.}$

10. Занесем данные в таблицу / график платежей:

График платежей (12 месяцев)

№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Основной долг	Сумма платежа
1	9 000,00	300,00	750,00	1 050,00
2	8 250,00	275,00	750,00	1 025,00
3	7 500,00	250,00	750,00	1 000,00
4	6 750,00	225,00	750,00	975,00
5	6 000,00	200,00	750,00	950,00
6	5 250,00	175,00	750,00	925,00
7	4 500,00	150,00	750,00	900,00
8	3 750,00	125,00	750,00	875,00
9	3 000,00	100,00	750,00	850,00
10	2 250,00	75,00	750,00	825,00
11	1 500,00	50,00	750,00	800,00
12	750,00	25,00	750,00	775,00
Итого оплачено по кредиту				10 950,00
Сумма уплаченных процентов (переплаты) по кредиту				1 950,00

График платежей (365 дней)

№ платежа	Количество дней в мес.	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Основной долг	Сумма платежа
1	31	9 000,00	305,75	750,00	1 055,75
2	28	8 250,00	253,15	750,00	1 003,15
3	31	7 500,00	254,79	750,00	1 004,79
4	30	6 750,00	221,92	750,00	971,92
5	31	6 000,00	203,84	750,00	953,84
6	30	5 250,00	172,60	750,00	922,60
7	31	4 500,00	152,88	750,00	902,88
8	31	3 750,00	127,40	750,00	877,40
9	30	3 000,00	98,63	750,00	848,63
10	31	2 250,00	76,44	750,00	826,44
11	30	1 500,00	49,32	750,00	799,32
12	31	750,00	25,48	750,00	775,48
Итого оплачено по кредиту					10 942,19
Сумма уплаченных процентов (переплаты) по кредиту					1 942,19

Расчет аннуитетного платежа

- *Аннуитетными*, т.е. равновеликими платежами называют платежи, которые производятся на протяжении всего срока кредита равными друг другу.
- При таком виде платежа заемщик регулярно совершает платеж одного и того же размера. Эта сумма может меняться только по соглашению сторон или в некоторых случаях частичного досрочного погашения.
- Структура аннуитетного платежа также состоит из двух частей: процентов за пользование кредитом и суммы идущей на погашение кредита.

- С течением времени соотношение этих величин меняется и проценты постепенно начинают составлять меньшую величину, соответственно сумма на погашение основного долга внутри аннуитетного платежа увеличивается.
- Поскольку, при аннуитетных платежах в начале сумма, идущая на погашение основного долга, убывает медленно, а проценты всегда начисляются на остаток от этой суммы, то и общий размер уплаченных процентов по такому кредиту больше. Это особенно заметно при досрочных погашениях. В первые периоды кредитования основные выплаты приходятся именно на погашение процентов по кредиту.

$$AP = SK \frac{PC}{1 - (1 + PC)^{-KP}} = \frac{SK \times PC}{1 - \frac{1}{(1 + PC)^{KP}}} = SK \left(PC + \frac{PC}{(1 + PC)^{KP} - 1} \right)$$

- **AP** — аннуитетный платеж;
- **PC** — процентная ставка за период начисления т.е., если годовая % ставка равна 40%, то $PC = 40/100/12$;
- **SK** — сумма кредита;
- **KP(м)** — количество периодов (количество месяцев, на которые берётся кредит).

- ЗАНОСИМ ФОРМУЛУ В EXCEL
 $AP=9000*(40/100/12)/(1-(1+(40/100/12))^{-12})$
- ПОЛУЧАЕМ РЕЗУЛЬТАТ
 - 922,24 руб.
- ЗАНОСИМ ДАННЫЕ В ТАБЛИЦУ

АННУИТЕТНЫЙ ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ

№ платежа	Задолженность по кредиту	Основной долг	Начисленные проценты	Сумма платежа
1	9 000,00	622,24	300,00	922,24
2	8 377,76	642,98	279,26	922,24
3	7 734,77	664,41	257,83	922,24
4	7 070,36	686,56	235,68	922,24
5	6 383,80	709,45	212,79	922,24
6	5 674,34	733,10	189,14	922,24
7	4 941,24	757,53	164,71	922,24
8	4 183,71	782,78	139,46	922,24
9	3 400,92	808,88	113,36	922,24
10	2 592,04	835,84	86,40	922,24
11	1 756,20	863,70	58,54	922,24
12	892,49	892,49	29,75	922,24
Итого оплачено по кредиту				11 066,92
Сумма уплаченных процентов (переплаты) по кредиту				2 066,92

Пример 2. Сергей взял потребительский кредит 100000 рублей под 20% годовых на шесть месяцев.

1. Заполните схему погашения кредита, если известно, что кредит погашается равными долями ежемесячно.

2. Во сколько Сергею обойдется кредит? (определить сумму переплаты)

Рассчитать размер ежемесячной выплаты по кредиту (X) можно по формуле:

$$X = M \cdot \frac{r \cdot (1 + r)^N}{(1 + r)^N - 1},$$

где M – сумма кредита (например, 100 тыс. руб.);

r – годовая ставка по кредиту, делённая на 12 (например, для 20% годовых это $0,2 : 12 = 0,0166$);

N – срок погашения кредита (например, шесть месяцев).

Чтобы рассчитать выплаты по кредиту, можно воспользоваться онлайн-калькуляторами, которые есть в свободном доступе на многих интернет-сайтах (например, <http://calculator-credit.ru> или <https://calcus.ru/kreditnyj-kalkulyator>).

Параметры кредита



Настройки калькулятора позволяют задавать дополнительные параметры кредита, но нужно учитывать, что в каждом банке есть свои особенности расчетов

Сумма кредита:

руб. ▾

Срок кредита:

мес. ▾

Процентная ставка:

%в год ▾

Дополнительные параметры

Единовременные комиссии: ?

% от суммы кредита ▾

Ежемесячные комиссии: ?

% от суммы кредита ▾

Вид платежа: ?

аннуитетный ▾

Начало выплат:

Январь ▾

2020 ▾

Рассчитать

Кредитный калькулятор www.Calculator-Credit.ru

Сумма кредита:	100 000 руб.
Срок кредита:	6 мес.
Процентная ставка:	20 % в год
Сумма ежемесячного платежа:	17 652 руб.
Переплата по процентам за кредит:	5 914 руб.
Итоговая переплата с учетом комиссий:	5 914 руб.
Эффективная процентная ставка:	21,9 %

График платежей

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Ежемесячные комиссии	Остаток задолженности
1	Январь, 2020	17 652,28	15 985,61	1 666,67	0,00	84 014,39
2	Февраль, 2020	17 652,28	16 252,04	1 400,24	0,00	67 762,35
3	Март, 2020	17 652,28	16 522,91	1 129,37	0,00	51 239,44
4	Апрель, 2020	17 652,28	16 798,29	853,99	0,00	34 441,16
5	Май, 2020	17 652,28	17 078,26	574,02	0,00	17 362,90
6	Июнь, 2020	17 652,28	17 362,90	289,38	0,00	0,00
Итого по кредиту		105 913,67	100 000,00	5 913,67	0,00	

ЗАДАЧИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ

Задание 1. Был приобретен диван 1 января 2020 года на следующих условиях:

Цена дивана 42000руб.

Первоначальный взнос 10%.

Срок кредита 3 мес.

Процентная ставка 22%.

Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно.

Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту.



ОТВЕТ НА ЗАДАНИЕ 1

Расчет по месяцам

№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Основной долг	Сумма платежа
1	37 800,00	693,00	12 600,00	13 293,00
2	25 200,00	462,00	12 600,00	13 062,00
3	12 600,00	231,00	12 600,00	12 831,00
Итого оплачено по кредиту				39 186,00
Сумма уплаченных процентов (переплаты) по кредиту				1 386,00

Расчет по количеству дней в месяце

№ платежа	Количество дней в мес.	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Основной долг	Сумма платежа
1	31	37 800,00	706,29	12 600,00	13 306,29
2	28	25 200,00	425,29	12 600,00	13 025,29
3	31	12 600,00	235,43	12 600,00	12 835,43
Итого оплачено по кредиту					39 167,01
Сумма уплаченных процентов (переплаты) по кредиту					1 367,01

ОТВЕТ НА ЗАДАНИЕ 2

Кредитный калькулятор www.Calculator-Credit.ru

Сумма кредита:	50 000 руб.
Срок кредита:	6 мес.
Процентная ставка:	15 % в год
Сумма ежемесячного платежа:	8 702 руб.
Переплата по процентам за кредит:	2 210 руб.
Итоговая переплата с учетом комиссий:	2 210 руб.
Эффективная процентная ставка:	16,1 %

График платежей

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Ежемесячные комиссии	Остаток задолженности
1	Январь, 2020	8 701,69	8 076,69	625,00	0,00	41 923,31
2	Февраль, 2020	8 701,69	8 177,65	524,04	0,00	33 745,66
3	Март, 2020	8 701,69	8 279,87	421,82	0,00	25 465,79
4	Апрель, 2020	8 701,69	8 383,37	318,32	0,00	17 082,42
5	Май, 2020	8 701,69	8 488,16	213,53	0,00	8 594,26
6	Июнь, 2020	8 701,69	8 594,26	107,43	0,00	0,00
Итого по кредиту		52 210,14	50 000,00	2 210,14	0,00	