

Кредит

Урок 2. Характеристики кредита

Как работает кредит

- Кредит — это форма взаимоотношений между кредитором и заемщиком. Кредитор предоставляет деньги заемщику в долг на четко установленный срок, под его обязательство вернуть их назад и заплатить за них проценты.



- В первую очередь о кредите стоит знать четыре его основных свойства.
- Это возвратность – заемщик может взять определенную сумму, однако при этом он берет на себя обязательства их вернуть.
- Платность – каким бы выгодным ни был кредит – это всегда услуга со стороны банка, и за нее потребуется платить.
- Срочность – при оформлении кредита строго оговариваются сроки, в которые заемщик будет его отдавать.
- Дифференцированность – особый подход в каждой отдельной ситуации.

Основные характеристики кредита

⌚ *Платность*

- За пользование деньгами банка нужно платить проценты и комиссии.

⌚ *Срочность*

- В какой срок и с какой периодичностью нужно погашать кредит.
- За непогашение кредита в срок банк будет взимать штраф.

⌚ *Возвратность*

- Банк старается обеспечить возврат одолженных средств.

Бывают ли бесплатные кредиты?

Беспроцентный кредит - это возможность пользоваться кредитными деньгами без переплаты. Анализ актуальных предложений рынка банковских услуг показывает, что в настоящее время можно выделить две наиболее часто встречающиеся возможности воспользоваться кредитом без начисления процентов.

К ним относятся следующие:

- рассрочка;
- займы без процентов;
- кредитные карты со льготным беспроцентным периодом.

⌚ Кроме процентов могут быть и другие виды платежей по кредиту:

— Комиссии, страховки и т.д.

⌚ Магазин субсидирует ставку по кредиту, чтобы продать товар по завышенной цене

— «Бесплатный» кредит вместо скидки

Из чего складываются непроцентные платежи по кредиту?

Комиссии

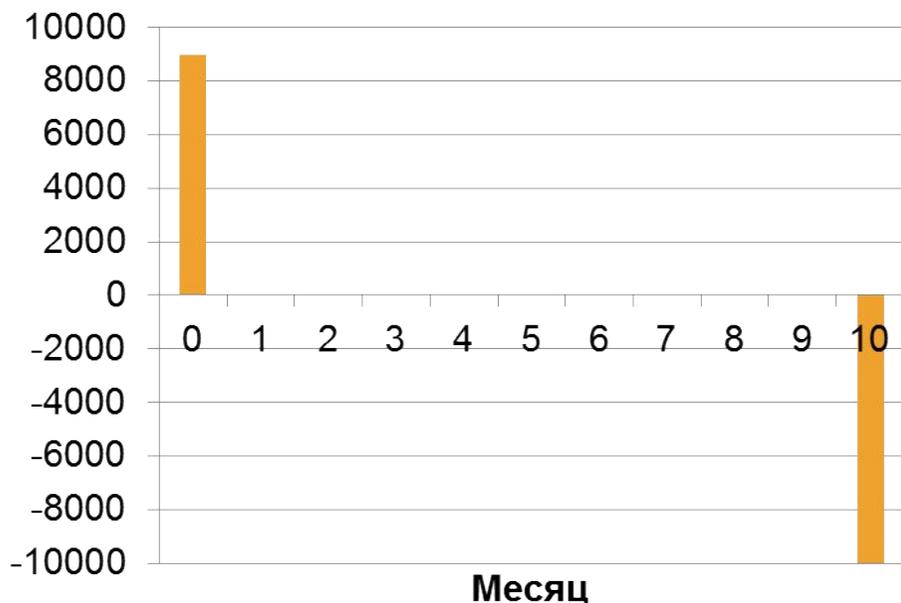
- ⌚ комиссия за рассмотрение кредитной заявки;
- ⌚ комиссия за выдачу кредита;
- ⌚ комиссия за ведение расчетного счета заемщика и другие.

Обязательные платежи в пользу других организаций

- ⌚ обязательная покупка страховки имущества и/или жизни заемщика;
- ⌚ стоимость услуг нотариуса
 - Например, при оформлении договора купли-продажи;
- ⌚ стоимость услуг оценщика и так далее.

В какой срок и с какой периодичностью нужно погашать кредит?

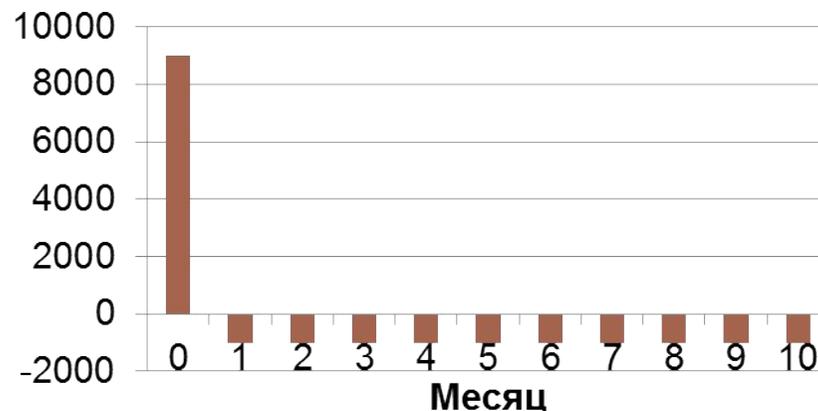
Выплаты по кредиту, руб.



Стандартная схема погашения для компаний

- ⌚ Одним платежом в конце срока —
- Сумма кредита + проценты (+ комиссии и т.д.)

Выплаты по кредиту, руб.



Стандартная схема погашения для физлиц

- ⌚ Равными ежемесячными (аннуитетными) платежами
- Каждый платеж включает часть суммы кредита, проценты на непогашенную сумму кредита и комиссии

Практикум. Расчет платежей по кредиту и стоимости кредита

Сумма кредита	30 000 руб.
Срок кредита	1 год
Схема погашения кредита	Равные ежемесячные платежи
Процентная ставка по кредиту	16% годовых
Разовая комиссия за оформление кредита	600 руб.
Ежемесячная комиссия за ведение расчетного счета	1,5% от суммы выданного кредита

- ⌚ Проценты по кредиту: $30\,000 \text{ руб.} \cdot 0,16 / 12 = 400 \text{ руб.}$
 - 16% - это **номинальная ставка** по кредиту (в % годовых)
- ⌚ Ежемесячная комиссия: $30\,000 \text{ руб.} \cdot 0,015 = 450 \text{ руб.}$
- ⌚ Погашение основного долга: 2 322 руб.
 - Рассчитывается так, чтобы совокупный ежемесячный платеж был одинаковым для каждого месяца = 3 172 руб.

График аннуитетных платежей по кредиту

Месяц	Ежемесячный платеж	Погашение процентов	Погашение основного долга	Выплата комиссии	Остаток задолженности
1	3 172	400	2 322	450	27 678
2	3 172	369	2 353	450	25 325
3	3 172	338	2 384	450	22 941
4	3 172	306	2 416	450	20 525
5	3 172	274	2 448	450	18 077
6	3 172	241	2 481	450	15 596
7	3 172	208	2 514	450	13 082
8	3 172	174	2 548	450	10 534
9	3 171	140	2 581	450	7 953
10	3 172	106	2 616	450	5 337
11	3 172	71	2 651	450	2 686
12	3 172	36	2 686	450	0
Суммарные платежи	38 063	2 663	30 000	5 400	

- Сумма процентов с каждым месяцем падает, поскольку уменьшается сумма долга
- А платеж на погашение основного долга, напротив, растет

Как рассчитать стоимость кредита с учетом всех обязательных платежей?

В рублях:

- ↻ **Переплата по кредиту:** насколько суммарные платежи по кредиту превышают сумму кредита
 - В нашем примере переплата равна **8 063 руб.**
- ↻ Однако показатель переплаты не учитывает, в какие сроки мы погашаем кредит
 - Принцип **стоимости денег во времени:** деньги сегодня ценнее, чем в будущем

В процентах:

- ↻ **Полная стоимость кредита (ПСК):** измеряется в процентах годовых и рассчитывается по формуле сложных процентов
 - До 2008 года этот показатель называли *эффективной процентной ставкой*
- ↻ С учетом комиссий ПСК может значительно превышать номинальную ставку
 - В нашем примере ПСК = **64%** годовых, в 4 раза выше номинальной ставки 16% годовых
- ↻ Однако ПСК не отражает, сколько в итоге придется заплатить за пользование кредитом

Как банк обеспечивает возврат кредита?

Оценка **платежеспособности** потенциальных заемщиков;

- ↻ Кредит выдается только заемщикам со стабильным доходом, достаточным для погашения кредита.

Обеспечение для компенсации убытков банка в случае невозврата кредита;

- ↻ **Залог:** имущество заемщика, которое может быть продано в случае невозврата кредита
 - Оценивается с существенным дисконтом к рыночной цене;
- ↻ **Поручительство:** обязательство третьих лиц погасить долг, если сам заемщик не может;
- ↻ *Обеспеченные кредиты дешевле, чем необеспеченные*
 - ↻ *Меньше рисков для банка.*

Как банк взыскивает задолженность с недобросовестных заемщиков?

- ⌚ Сначала звонит с напоминанием о долге
 - ...и о штрафе (0,1-0,%% за каждый день просрочки);
- ⌚ Затем обращается к поручителю (если есть);
- ⌚ Потом может обратиться в суд
 - По решению суда приставы арестуют имущество должника
 - В первую очередь – заложенное имущество, если кредит был с залогом
 - Потом – другое имущество (если залога не хватит);
- ⌚ ...и в правоохранительные органы
 - Если обнаружено мошенничество при подаче документов;
- ⌚ Также может продать коллекторскому агентству.

