Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)

Теоретическое занятие

Специальность: 35.02.09 Водные биоресурсы и аквакультура

ОП.13 Основы финансовой грамотности

Тема 1.3 Кредит и его виды

Преподаватель: Соловьёва Ю.В.

2022

Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)

Банковский кредит – услуга, при которой банк выдаёт физическому или юридическому лицу во временное пользование определённую сумму с условием её возврата через оговорённый срок с процентами. Кредитор – физическое или юридическое лицо, предоставившее кому-либо деньги в долг с условием их возврата через определённый срок и на возмездной основе. Кредит – это, по сути, вклад наоборот, т. е. вы занимаете у банка деньги и выплачиваете процент за пользование ими. Как правило, стандартный кредит погашается не в конце срока, а регулярно. Российские банки обычно применяют аннуитетный платёж: выплаты долга осуществляются с определённой периодичностью (например, ежемесячно) и одинаковыми суммами. Каждая выплата складывается из стоимости процентов и части погашения основного долга по кредиту. С каждым месяцем доля процентов в величине выплаты уменьшается, так как снижается база, с которой они рассчитываются, а сумма погашения основного долга увеличивается.[1]

Процентная ставка по кредиту рассчитывается банком исходя из риска, что заёмщик не вернёт деньги. Этот риск определяется тремя основными факторами: надёжностью конкретного заёмщика; общей экономической обстановкой в стране; сроком кредита.

Критериями надёжности также могут быть стабильная занятость, уровень заработной платы, наличие поручителя или возможность предоставления залога. Чем надёжнее заёмщик, тем ниже будет процентная ставка по кредиту.

Эффективная ставка – ставка, которую заёмщик платит за взятый кредит с учётом процентной ставки и всех дополнительных платежей, указанных в кредитном договоре.[2]

---

[1]Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для СПО. Учебник. – М.: ВАКО, 2020.

[2]Юзвович Л.И. Финансы и кредит. Учебное пособие. – М.: ФЛИНТА, 2022.

Раньше банки вообще не были обязаны называть клиенту эффективную ставку. В 2008 г. ЦБ РФ обязал российские банки раскрывать эффективную ставку по кредиту с учётом всех дополнительных комиссий и платежей.

Существует несколько видов процентных ставок: фиксированная и плавающая ставки.

В зависимости от того, изменяется ли ставка в течение времени, выделяют фиксированную и плавающую процентные ставки:

Фиксированная процентная ставка постоянна, устанавливается на определённый срок и не зависит от каких-либо обстоятельств.

Плавающая процентная ставка подлежит периодическому пересмотру. Изменение ставки осуществляется на основании колебаний тех или иных показателей. Классическим примером таких показателей является Лондонская межбанковская ставка предложения (LIBOR, средневзвешенная ставка на лондонском межбанковском рынке кредитных ресурсов). Соответственно плавающая ставка LIBOR+5% будет означать, что номинальная величина процентной ставки на 5% выше ставки LIBOR.

В зависимости от времени выплаты процентов, существует два типа процентных ставок:

- декурсивная ставка - процент выплачивается в конце вместе с основной суммой кредита;

- антисипативная ставка - процент выплачивается в момент предоставления кредита (авансом) и определяется на основании конечной суммы долга.

Для кредитора выгоднее антисипативная ставка, а для заёмщика - декурсивная. Так, если величина процентной ставки составляет 10%, то при декурсивной ставке при кредите в 1000 р. кредитор получит 1100 р. в конце срока. При антисипативной ставке он даст заёмщику 900 р. и в конце срока получит 1000р.

Различают номинальную и реальную процентную ставку.

Номинальная процентная ставка — рыночная процентная ставка без учета инфляции, отражающая текущую оценку денежных активов.

Реальная процентная ставка — номинальная процентная ставка за вычетом темпов инфляции.

Список использованной литературы

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для СПО. Учебник. – М.: ВАКО, 2020. – 224 с.

2. Киреев В.Л. Банковское дело. Краткий курс. Учебное пособие. – СПб.: Лань, 2022. – 208 с.

3. Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для СПО. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 434 с.

4. Юзвович Л.И. Финансы и кредит. Учебное пособие. – М.: ФЛИНТА, 2022. – 280 с.