

ФОРМИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ПОТОКОВ И ОБОСНОВАНИЕ ПРОЦЕДУР ПОГАШЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Богатова М. Ю.

Научный руководитель – д. т. н., профессор Гришанов Г. М.

Самарский государственный аэрокосмический университет имени академика С.П. Королева.

В последние годы потребительский кредит является одним из распространенных видов кредита в банковской сфере. О масштабах операций, связанных с потребительскими кредитами можно судить хотя бы по тому, что в ряде коммерческих банков они составляют более 50% от кредитного портфеля.

Одна из особенностей потребительского кредита состоит в том, что в большинстве практических случаев начисление процентов осуществляется по простым ставкам. Однако начисляются они на всю сумму кредита и присоединяются к основному долгу уже в момент предоставления кредита, поскольку погашение происходит по нарастающей сумме на момент возвращения кредита.

Размеры каждого из производимых платежей, осуществляющихся в конце каждого периода, являются постоянными. В связи с этим встает вопрос распределения каждой из выплат на погашение процентов и основного долга. От решения этого вопроса зависит удовлетворение интересов, как заемщика, так и кредитора.

В потребительском кредите начисление процентов чаще всего осуществляется по “правилу 78”, согласно которой считается, что при первом платеже оплачивается доля в $12/78$ от общей суммы начисления процентов. Из второй выплаты на уплату процентов идет $11/78$ от суммы начисления процентов и т. д. ... до $1/78$. Таким образом, процентные платежи представляют собой убывающую арифметическую прогрессию.

В такой схеме есть один интересный момент. Дело в том, что, хотя проценты и простые, но начисляются они на всю сумму долга, поэтому реальная ставка потребительского кредита значительно выше (обычно в 1,5 – 2 раза) объявленной в договоре. Это обстоятельство также можно считать особенностью потребительского кредита.

В проекте рассмотрены несколько процедур погашения потребительского кредита: равномерная амортизация долга; ускоренная амортизация процентов; равномерное погашение кредита и ускоренная амортизация; равномерное погашение кредита при начислении процентов на величину остаточного основного долга.

Для каждой из процедур определены платежные потоки: ежемесячные расходы на погашение основного долга и процентов, изменение остатка основного долга, долга по процентам и долга по кредиту.

Расчеты показали, что наиболее эффективной схемой, с позиции интересов заемщика, является равномерное погашение кредита при начислении процентов на величину остаточного основного долга. Ее реализация обеспечивает наименьшую выплату процентов со стороны заемщика.

Таким образом, представленный проект позволяет выбрать оптимальную схему погашения кредита, определить его параметры и обеспечить кредитору возврат долга.