



# Кредитный рынок

1. Понятие и функции кредитного рынка
2. Виды и формы инструментов кредитного рынка
3. Структура кредитного рынка в Казахстане

# Понятие кредита

- **Кредит** — это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

# ***Ссудный процент и принципы кредитования***

- Кредит — это товар продаваемый за специфическую цену, — ***ссудный процент*** и на следующих принципах:
  - **возвратность**
  - **срочность**
  - **платность**
  - **обеспеченность**

# Понятие кредитного рынка

- Кредитный рынок – это механизм, с помощью которого устанавливаются взаимоотношения между хозяйствующими субъектами и населением, нуждающихся в финансовых средствах, а также между хозяйствующими субъектами и населением, которые могут представить их на определенных условиях.

## **Роль кредитного рынка заключается:**

- в возможности объединять мелкие, разрозненные денежные средства в единый фонд;
- в осуществлении накопления, распределения и перераспределения заемного капитала между сферами экономики;
- в трансформации денежных сбережений в капиталовложения;
- в активном воздействии на производство и капитал;
- в стимулировании движения капитала внутри страны и др.

# Функции кредитного рынка

- Обслуживание товарного обращения через кредит
- Привлечение денежных сбережений хозяйствующих субъектов, населения, государства
- Аккумуляция денежных фондов непосредственно в ссудный капитал и использование его в виде капиталовложений для обслуживания производственного процесса
- Обеспечение обслуживания государства и населения как источников капитала для покрытия государственных и потребительских расходов, а также содействие образованию мощных финансово-промышленных групп

# Виды и формы инструментов кредитного рынка (классификация кредита)

## По назначению различают:

- - потребительский
- - промышленный
- - коммерческий
- - сельскохозяйственный
- - инвестиционный
- - государственный

## В зависимости от сферы функционирования

- ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве
- кредиты, участвующие в организации оборотных фондов

# Коммерческий кредит



# Банковский кредит



## **Банковский кредит имеет следующие формы:**

1. Срочный кредит. Данный кредит предоставляется полностью в начале срока, поэтому процент начисляется из расчета всей суммы, а основная сумма погашается периодическими взносами
2. Кредит по овердрафту – это бессрочный кредит, при котором заемщик может получить по его первому требованию под процент превышающий базовую ставку и рассчитываемый ежедневно в соответствии с договором
3. Кредиты с открытием отрывной кредитной линией – обязательства банка предоставлять оговоренную сумму по требованию заемщика. Кредитная линия открывается на определенный срок и не может быть аннулирована в течение этого срока.
4. Возобновляемый кредит
5. Синдицированный кредит

# Расчет сумм платежей по кредиту

- 1. «Классический» платеж по кредиту
- Пример:
- Физ. лицо берет кредит на сумму 10000 долл. (USD) на срок 12 месяцев (366дней) под 16% годовых.

1. Расчет сумм основной суммы долга

$$10\ 000 \$ : 12\text{мес.} = 833 \$$$

2. Формула расчета процентов:

$$\text{Сумма кредита} = \text{остаток кредита} * \text{Дни (мес)} * \frac{\text{ставку кредита}}{100} \cdot \frac{100}{\text{Дни(год)}}$$

$$10000.00 / 12 = 833.33$$

№ платежа	Остаток по кредиту	Начисленные проценты	Плановое погашение тела кредита	Итого сумма платежа
1	10000.000	131.148	833.333	964.481
2	9166.667	120.219	833.333	953.552
3	8333.333	109.290	833.333	942.623
4	7500.000	98.361	833.333	931.694
5	6666.667	87.432	833.333	920.765
6	5833.333	76.503	833.333	909.836
7	5000.000	65.574	833.333	898.907
8	4166.667	54.645	833.333	887.978
9	3333.333	43.716	833.333	877.049
10	2500.000	32.787	833.333	866.120
11	1666.667	21.858	833.333	855.191
12	833.333	10.929	833.333	844.262

$$964.481 = 131.148 + 833.33$$

Итого 10852.459

$$131.148 = 10000.00 * 30 * 0.16 / 366$$

$$120.219 = 9166.667 * 30 * 0.16 / 366$$

## 2. Аннуитетный метод платежа по кредиту

- Аннуитет – равенство
- Аннуитет – определенные (чаще фиксированные) платежи (доход) через регулярные (одинаковые) промежутки времени.
- Термин аннуитет применяют в области кредитования для обозначения аннуитетных (равномерных) ежемесячных платежей по кредиту.
- Аннуитетный график также может использоваться для того, чтобы накопить определённую сумму к заданному моменту времени, внося равновеликие вклады на счёт или депозит, по которому начисляется вознаграждение.

## Виды аннуитетных платежей:

- По времени выплаты первого аннуитетного платежа различают:
- аннуитет постнумерандо — выплата осуществляется в конце первого периода,
- аннуитет пренумерандо — выплата осуществляется в начале первого периода.

# Расчет сумм аннуитетного кредита

$$K_{\text{аннуитета}} = \frac{\text{Ставка}_{\text{месячная}} * (1 + \text{Ставка}_{\text{месячная}})^n}{(1 + \text{Ставка}_{\text{месячная}})^n - 1}$$

■  $\text{Ставка}_{\text{месячная}}$  - это годовая процентная ставка (16 % = 0,16) деленная на 12 (число месяцев в году), в нашем случае равна 0,16 / 12

■  $n$  - это кол-во месяцев, на которые брался кредит (в нашем случае 12)

$K_{\text{аннуитета}}$  - аннуитетный коэффициент, если его умножить на сумму взятого кредита - то получим сумму постоянного платежа по всем месяцам.

$$\frac{(0.16 / 12) * (1 + (0.16 / 12))^{12}}{(1 + (0.16 / 12))^{12} - 1}$$

$$907.3086 = 10000.00 * 0.09073086$$

№ платежа	K аннуит.	Сумма платежа
1	0.090731	907.3086
2	0.090731	907.3086
3	0.090731	907.3086
4	0.090731	907.3086
5	0.090731	907.3086
6	0.090731	907.3086
7	0.090731	907.3086
8	0.090731	907.3086
9	0.090731	907.3086
10	0.090731	907.3086
11	0.090731	907.3086
12	0.090731	907.3086
	Итого	10887.7

## **По срокам пользования**

- Краткосрочные (до 1 года)
- Среднесрочные (от 1 до 3 лет)
- Долгосрочные (свыше 3 лет)

## **По обеспечению различают кредиты**

- Необеспеченные
- Обеспеченные:
  - ✓ Залогом
  - ✓ Банковской гарантией
  - ✓ Страхованием

# Структура кредитного рынка в Казахстане

- **НБ РК (КФН)**

- **БВУ**

- Универсальные
- банки

- **АО**

- «Жилстрой
- сбербанк»

- **Система**

- гарантирования
- ипотечного кредитования

- **Специализированные**

- кредитные
- учреждения
- ломбарды

- **Кредитные**

- товарищества

- **Кредитные**

- общества

