

Расчет графика погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком.

1. Общие положения

Реальные финансовые операции предполагают последовательность во времени денежных поступлений и выплат, называемую потоком платежей или денежным потоком.

При расчете полной стоимости потребительского кредита на момент выдачи кредита Банк определяет ожидаемые потоки денежных средств (приток и отток денежных средств) с учетом всех договорных условий (проценты, комиссии, сборы и иные расходы заемщика по обслуживанию долга).

Числовые значения платежей, направленных непосредственно на погашение ссуды, процентов по ссуде, а также, при наличии, на дополнительные расходы по ссуде указываются в графике платежей.

Потоки платежей могут быть регулярными и нерегулярными. В нерегулярном потоке платежей компонентами являются как положительные (поступления), так и отрицательные величины (выплаты), а соответствующие платежи могут производиться через разные интервалы времени.

При вводе информации об ожидаемых денежных потоках (приток и отток денежных средств) разнонаправленные потоки отражаются с противоположными математическими знаками. Так, сумма предоставленной заемщику ссуды отражается со знаком «минус», платежи, осуществляемые заемщиком по ссуде, предусмотренные кредитным договором (возврат основного долга, уплата процентов и иных платежей), отражаются со знаком «плюс».

2. Методика расчета графика платежей

Методика расчета графика платежей по потребительским кредитам базируется на использовании арифметической прогрессии: для первого месяца процентный платеж рассчитывается на всю величину долга, а в каждый следующий месяц – на остаток долга, т.е. величину долга, уменьшенную на уже погашенную заемщиком часть.

Если величина предоставленного потребительского кредита равна D , число одинаковых месячных выплат основного долга n , годовая процентная ставка – i %, а t – точное количество календарных дней начисления процентов, то процентный платеж в первом месяце составит:

$$П_1 = D \cdot i \cdot t / (365(366))$$

Во втором месяце:

$$П_2 = (D - D/n) \cdot i \cdot t / 365(366) = D \cdot i \cdot t / 365(366) (1 - 1/n)$$

В третьем месяце

$$П_3 = (D - 2D/n) \cdot i \cdot t / 365(366) = D \cdot i \cdot t / 365(366) (1 - 2/n)$$

В n месяце

$$П_n = (D \cdot i \cdot t / 365(366)) [(1 - (n - 1) / n)]$$

Или

$$П_n = (D \cdot i \cdot t / 365(366)) (n - n + 1) / n = (D \cdot i \cdot t / 365(366)) \cdot 1/n$$

Общая величина выплат за пользование предоставленным потребительским кредитом равна сумме всех рассмотренных процентных платежей:

Пример 1

Максимальный кредитный лимит (в рублях)	30 000
Процентная ставка по кредиту (в % годовых)	19
Дата начала кредитования	01.01.2013 года
Максимальный срок кредитования (в месяцах)	12

Дата платежа	Платеж за расчетный период			Остаток задолженности по кредиту (D)
	денежный поток расходы) получателя кредита ($\Pi_n + D_n$)	в том числе погашение процентов (Π_n)	Выплата долга погашение основного долга по кредиту равномерными платежами (D_n)	
01.01.2013	-	-	-	30000

01.02.2013	2984	484	2500	27500
01.03.2013	2901	401	2500	25000
01.04.2013	2903	403	2500	22500
01.05.2013	2851	351	2500	20000
01.06.2013	2823	323	2500	17500
01.07.2013	2773	273	2500	15000
01.08.2013	2742	242	2500	12500
01.09.2013	2702	202	2500	10000
01.10.2013	2656	156	2500	7500
01.11.2013	2621	121	2500	5000
01.12.2013	2578	78	2500	2500
01.01.2014	2540	40	2500	0
Итого	33074	3074	30000	

Примечания

К графе 2

Месячный платеж составит сумму графы 3 и графы 4 по соответствующей строке

К графе 3

P_n - ежемесячный процентный платеж, например,

$$P_1 = 30000 \cdot (0,19 / 365) \cdot 31 = 484$$

$$P_2 = (30000 - 2500) \cdot (0,19 / 365) \cdot 28 = 401 \text{ и т.д.}$$

К графе 4

Ежемесячное погашение кредита = $300000 / 12 = 2500$

К графе 5

Д = сумме кредита (уменьшается на величину ежемесячных погашений)

В случае если кредитный договор предполагает различные размеры платежей заемщика по потребительскому кредиту в зависимости от решения заемщика, расчет полной стоимости потребительского кредита производится исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита (лимита овердрафта) и срока кредитования (срока действия банковской карты), равномерных платежей по кредитному договору (возврат основной суммы долга по потребительскому кредиту, уплата процентов по потребительскому кредиту и иные платежи, определенные условиями кредитного договора).

Пример 2 (для случая, когда кредитный договор предполагает различные размеры платежей заемщика по потребительскому кредиту в зависимости от решения заемщика)

Кредитный договор не содержит графика выдачи потребительского кредита и графика погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком.

Заемщик вправе пользоваться потребительским кредитом в размере, не превышающем установленный кредитный лимит, в течение срока кредитования.

Условия те же, что и в примере 1, но дополнительно заемщик должен уплатить:

Разовая комиссия за оформление потребительского кредита (в рублях) 500

Ежемесячная комиссия за обслуживание потребительского кредита (в % от лимита) 1,5

В этом случае график платежей будет иметь следующий вид.

Дата платежа	денежный поток (расходы) получателя кредита	Платеж за расчетный период			Остаток задолженности по кредиту
		погашение процентов	погашение основного долга по кредиту равномерными платежами	комиссии и другие платежи	
01.01.2013	- 29500			500	30000
01.02.2013	3434	484	2500	450	27500
01.03.2013	3351	401	2500	450	25000
01.04.2013	3353	403	2500	450	22500
01.05.2013	3301	351	2500	450	20000
01.06.2013	3273	323	2500	450	17500
01.07.2013	3223	273	2500	450	15000
01.08.2013	3192	242	2500	450	12500
01.09.2013	3152	202	2500	450	10000
01.10.2013	3106	156	2500	450	7500
01.11.2013	3071	121	2500	450	5000
01.12.2013	3028	78	2500	450	2500
01.01.2014	2990	40	2500	450	0
ИТОГО:	8974	3074	30000	5900	

В случае если кредитным договором предусмотрен минимальный ежемесячный (регулярный) платеж, расчет полной стоимости потребительского кредита производится исходя из данного условия.

3. Особые условия формирования графика погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком

При изменении условий кредитного договора, влекущих изменение полной стоимости потребительского кредита, новое (уточненное) значение полной стоимости потребительского кредита определяется с учетом платежей, произведенных с начала срока действия кредитного договора. Соответственно формируется новый график погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком, включающий указанные платежи.

В случае, если кредитный договор предполагает различные размеры платежей заемщика по потребительскому кредиту в зависимости от решения заемщика, расчет полной стоимости потребительского кредита производится исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита (лимита овердрафта) и срока кредитования (срока действия банковской карты), равномерных платежей по кредитному договору (возврат основной суммы долга по потребительскому кредиту, уплата процентов по потребительскому кредиту и иные платежи, определенные условиями кредитного договора). Соответственно формируется новый график погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком, исходя из указанных сумм и сроков.

В случае, если кредитным договором предусмотрен минимальный ежемесячный (регулярный) платеж, расчет полной стоимости потребительского кредита производится исходя из данного условия. Соответственно формируется новый график погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком, исходя из указанных ежемесячного платежа.

4. Сроки формирования графика погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком

График платежей по потребительскому кредиту формируется при его выдаче, а также в случаях внесения в условия кредитного договора изменений, повлекших за собой изменение графика платежей по потребительскому кредиту, или досрочного возврата части его суммы.

Уточненный график платежей по потребительскому кредиту предоставляется заемщику заблаговременно, до наступления даты очередного платежа.

График платежей по потребительскому кредиту является неотъемлемой частью кредитного договора.

5. Типовая форма графика платежей

График платежей по кредитному договору № ____ от _____

Сумма потребительского кредита _____

Срок потребительского кредита _____

Процентная ставка по кредитному договору _____

(в валюте кредита)

Дата платежа	Платеж за расчетный период *					Остаток задолженности по кредиту
	денежный поток (расходы) получателя кредита	в том числе			платежи в пользу третьих лиц	
погашение процентов		погашение основного долга по кредиту равномерными платежами	комиссии и другие платежи			
1	2	3	4	5	6	7
...						
...						
...						
Итого						
Полная стоимость кредита (% годовых)						

* размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора