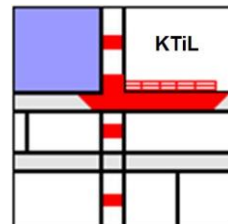
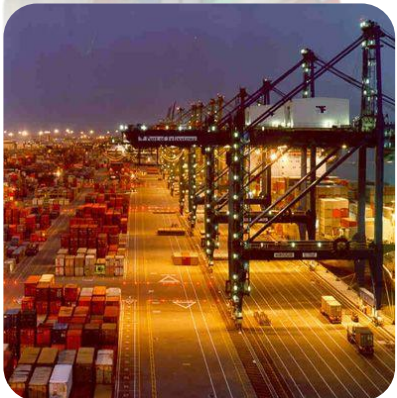




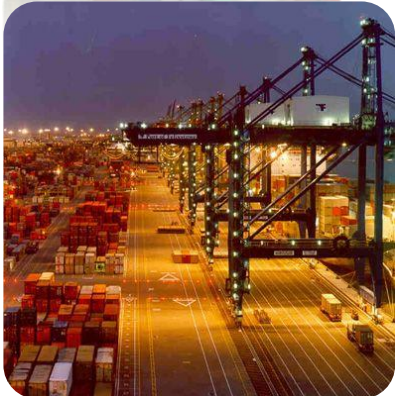
dr Adam Salomon

Ekonomika w Przedsiębiorstwach Transportu Morskiego

wykład 03
MSTiL (II stopień)



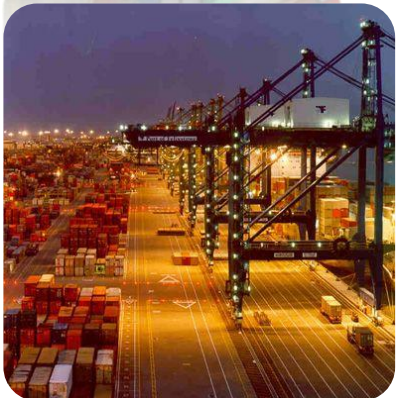
EwPTM program wykładu 03.



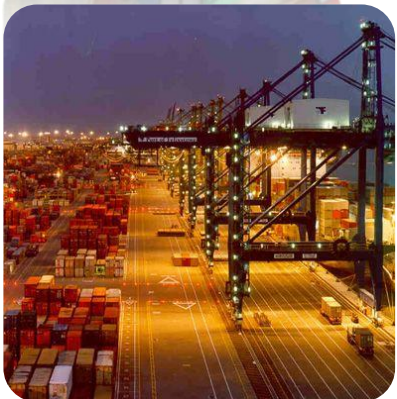
- **Kredyt.**
- **Plan spłaty kredytu metodą tradycyjną i za pomocą współczynnika równych rat.**

Kredyt – definicja

- **Kredyt to operacja finansowa polegająca na postawieniu przez bank do dyspozycji kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych, z przeznaczeniem na określony cel.**
 - Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z kredytu na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystywanego kredytu wraz z odsetkami w określonym terminie spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.



Kredyt a pożyczka



Wyślij SMS
o treści „kredyt”
na nr **1515**.
Oddzwonimy!

Kredytu nie należy mylić z pożyczką, która jest operacją polegającą na udzieleniu przez osobę fizyczną lub instytucję określonej kwoty środków pieniężnych do dyspozycji pożyczkobiorcy.

Zdolność kredytowa

Wiarygodność kredytowa

Zdolność kredytowa to pojęcie prawne wskazujące, iż dany podmiot może w ogóle zaciągnąć kredyt, a następnie go spłacać na warunkach określonych w umowie.

Wiarygodność kredytowa to ocena, czy osoba ta będzie w stanie ten kredyt spłacać terminowo i w określonej kwocie.



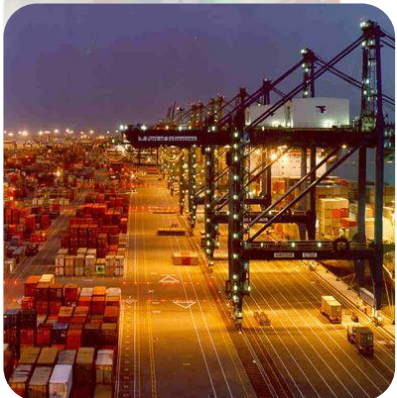
Wskaźnik LTV (Loan to Value)

(nie mylić z Life Time Value – wartością życiową klienta – w marketingu)

- **LTV** (z ang. *Loan to Value*), wskaźnik używany w bankowości do określania wysokości udzielanego kredytu lub pożyczki do wielkości (wartości) zabezpieczeń spłaty tego kredytu.
- W niektórych bankach od wartości LTV zależy wysokość marży (wyższe LTV oznacza wyższą marżę).
- *Przykład:* Jeżeli klient ubiega się o pożyczkę w wysokości 50000 USD, a jako zabezpieczenie spłaty oferuje kamienie szlachetne warte 100000 USD to wskaźnik LTV wynosi 0,5 (może być też wyrażony w procentach – wówczas, np. 50%).



Najważniejsze kryteria podziału kredytów



1. **okres kredytowania**
(np. krótko-, średnio- i długoterminowe);
2. **formy kredytu (metody udzielania)**
(np. w rachunku bieżącym, w rach. kredytowym, dyskontowe, akceptacyjne i związane ze skupem faktur);
3. **przedmiot kredytu (cel)**
(np. obrotowe i inwestycyjne);
4. **sposoby zabezpieczenia spłaty kredytu**
(np. lombardowe, hipoteczne i bez zabezpieczeń);
5. **waluta kredytu**
(np. udzielane w PLN i udzielane w walucie obcej).

Procedura przyznawania kredytu

Klient banku składa wniosek o kredyt

**Bank dokonuje oceny formalnej wniosku (zdolność kredytowa,
Kompletność dokumentów)**

**Bank ocenia kondycję finansową klienta i jego wiarygodność
kredytową**

Bank podejmuje decyzję przyznaniu kredytu

**Klient podpisuje umowę kredytową i ustanawia zabezpieczenia
Spłaty kredytu**

Bank udostępnia klientowi kredyt



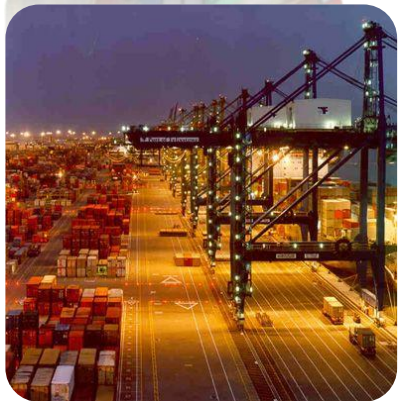
Porównanie opcji kredytowych


Zmień tabelę

Ogólne

 Tak Nie - Brak danych

Porównanie: Ogólne							
Bank	Kredyt	Min wysokość [PLN]	Max wysokość	Okres kredytu	Min wkład własny	Cel	
GE Money Bank	Kredyty gotówkowe	1000	60 000 PLN	6 - 72 miesięcy	nie jest wymagany	- dowolny	
BZ WBK	Gotówka od zaraz	1000	80 000 PLN	do 60 miesięcy	nie jest wymagany	- dowolny	
LUKAS Bank	Kredyt gotówkowy	500	50 000 PLN	do 60 miesięcy	nie jest wymagany	- dowolny	
Bank Millennium	Szybka Pożyczka	1300	80 000 PLN	6 - 60 miesięcy	nie jest wymagany	- dowolny	
Citibank Handlowy	Kredyt Citibank	1000	120 000 PLN	6 - 60 miesięcy	nie jest wymagany	- dowolny cel konsumpcyjny	
Bank BPH	Pożyczka od ręki	500	40 000 PLN	do 48 miesięcy	nie jest wymagany	- dowolny, - spłata innych zobowiązań	
mBank	KREDYT gotówkowy	500	100 000 PLN	3 - 60 miesięcy	nie jest wymagany	- dowolny	
SKOK Piast	NOWA POŻYCZKA	500	bez ograniczeń, do 25000 PLN bez poręczycieli	24 miesiące	nie jest wymagany	- dowolny	



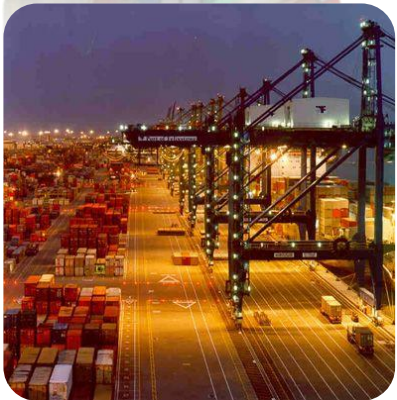
Spłata kredytu



- Spłata kredytu polega na spłacie określonej kwoty pieniędzy **wraz z należnymi odsetkami** (raty kredytowej) w ściśle ustalonym terminie.
- Jeśli raty są równe, to mówimy o spłacie ratą okresową równą (przy wykorzystaniu współczynnika równych rat), natomiast jeśli się zmieniają, to występuje spłata kredytu ratą okresową zmienną (stała jest tylko wysokość spłacanego kredytu, a nie całej raty).
- Oprócz powyższego przypadku może wystąpić także sytuacja, że zmienia się stopa oprocentowania kredytu, a wysokość raty okresowej lub wysokość spłacanego kredytu są niezmiennie.

Splata kredytu metoda tradycyjna

- Splata zaciagnietego kredytu **metoda tradycyjna** polega na tym, ze dokonuje sie jej corocznie w **rownym kwotach, natomiast zmienia sie w kolejnych okresach** (np. latach, miesiacach itp.) **wielkosc caliej placonej raty** oraz odsetek od kwoty pozostalej do splaty.
- Suma splacanego kredytu i odsetek od kwoty kredytu pozostalej do splaty w danym roku tworzy wielkosc caliej raty rocznej.
- W splacie rata stała przyjmuje sie, iz w ciagu caliego okresu splaty stopa procentowa pozostaje bez zmian, co uniemozliwia zakres stosowania tego typu splat w gospodarkach o duzym wahaniach bankowych stop procentowych.



Kwota spłacanego kredytu (metoda tradycyjna)

- Kwotę spłacanego kredytu (bez odsetek) w danym okresie (metodą tradycyjną) można wyznaczyć ze wzoru:

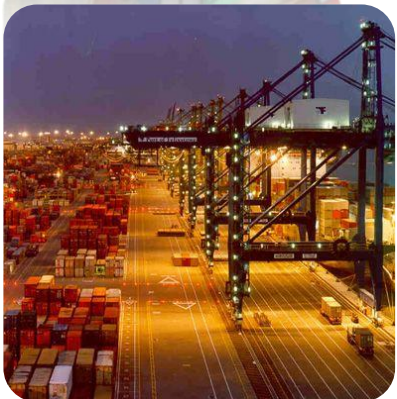
$$KSK = K / n$$

gdzie:

KSK – kwota spłacanego kredytu (bez odsetek) w danym okresie (w jednostkach pieniężnych);

K – całkowita kwota zaciągniętego kredytu (w jednostkach pieniężnych);

n – okres spłaty kredytu (w latach, miesiącach itp.), za który często przyjmuje się czas eksploatacji inwestycji.



Metoda tradycyjna – c.d.

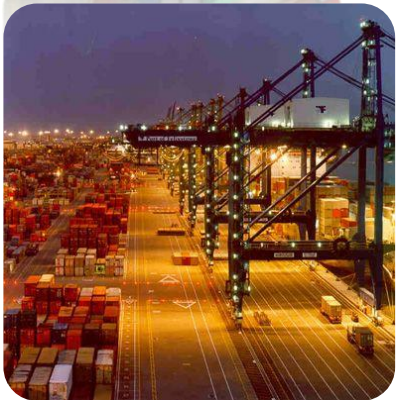
- Po wyznaczeniu wielkości spłacanego kredytu w poszczególnych okresach spłaty, można ustalić stan zadłużenia w poszczególnych okresach spłaty, a następnie wysokość odsetek oraz kwotę raty okresowej (przez zsumowanie odsetek i kwoty spłacanego kredytu).
- Cechą charakterystyczną spłaty kredytu metodą tradycyjną jest to, iż wartość odsetek od kwoty pozostałej do spłaty oraz rata okresowa (suma odsetek i kwoty spłacanego kredytu) zmieniają się, natomiast **wielkość spłacanego kredytu w okresie spłaty pozostaje niezmienna.**



Splata kredytu ratą okresową stałą



- Splata kredytu ratą okresową stałą polega na tym, że dokonuje się jej okresowo **w równych kwotach raty**, natomiast zmienia się w kolejnych okresach (np. latach, miesiącach itp.) wielkość spłacanego kredytu oraz odsetek od kwoty pozostałej do spłaty.



Wielkość równej raty spłacanej w danym okresie

- Wielkość równej raty spłacanej w danym okresie można wyznaczyć ze wzoru:

$$RR = K \times W_{rr} = K \times \frac{k \times (1 + k)^n}{(1 + k)^n - 1}$$

gdzie:

RR – wielkość równej raty spłacanej w danym okresie (w jednostkach pieniężnych);

K – całkowita kwota zaciągniętego kredytu (w jednostkach pieniężnych);

W_{rr} – współczynnik równych rat (w liczbach niemianowanych);

k – stopa oprocentowania kredytu (w liczbach niemianowanych);

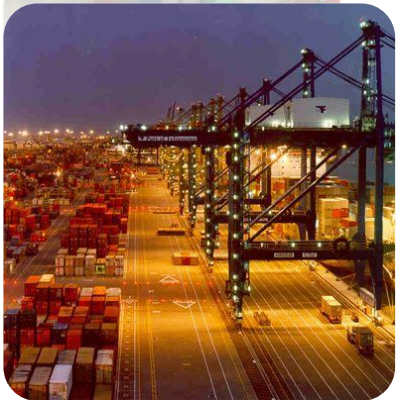
n – okres spłaty raty (w latach, miesiącach itp.), za który często przyjmuje się czas eksploatacji inwestycji.



Splata kredytu ratą okresową zmienną



- Kredyt może być także spłacany **ratą okresową zmienną**, co ma miejsce w przypadku **zmiennego oprocentowania kredytu** w poszczególnych okresach spłaty.
- Innymi słowy — splata ratą okresową zmienną polega na regularnej (w stałej kwocie) spłacie kredytu oraz odpowiedniej spłacie odsetek w zależności od tego, jak zmienia się stopa procentowa (oprocentowania).
- Tylko splata ratą zmienną pozwala na zmianę oprocentowania w trakcie spłaty.



EwPTM

koniec wykładu 03.

Dziękuję za uwagę ...
... i zapraszam na kolejne wykłady ...

