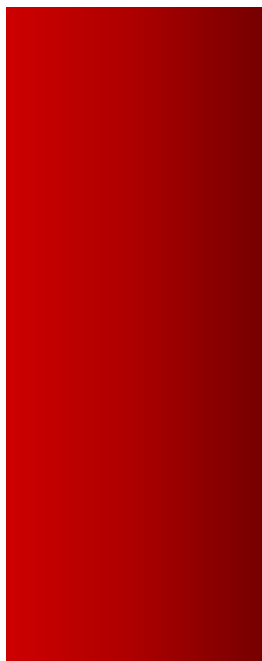




РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Банковские кредиты

Формы кредита

- Банковский кредит
- Государственный кредит
- Международный кредит
- Коммерческий и товарный кредит
- Ипотечные и потребительские кредиты (кредитование частного сектора)

Правовые характеристики кредита (ГК РФ)

Понятие

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Форма кредитного договора: письменная

Возможность отказа от получения кредита: да, до срока его получения по договору (если иное не предусмотрено договором или законом)

Возможность отказа от предоставления: да, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма не будет возвращена в срок.

Условия предоставления: платность, срочность и возвратность; обеспеченность, соответствие нормам права

Кредит и займ

ВОЗВРАТНОСТЬ –

при предоставлении кредита подразумевается, что выданные средства будут возвращены Заемщиком Банку в полном объеме.

ПЛАТНОСТЬ –

заемщик не получает финансирование бесплатно. За пользование денежными средствами он должен уплатить Банку процент и комиссию.

СРОЧНОСТЬ –

при выдаче Кредита четко обозначается срок или сроки, в который Заемщик обязан погасить основную сумму долга и проценты частично или полностью.

КРЕДИТ отличается от **ЗАЙМА** тем, что его выдает именно Банк.

Если денежное средство выдает компания, включая МФО, или другое физическое лицо, то эта операция называется выдачей-получением **ЗАЙМА**.



Виды заёмщиков

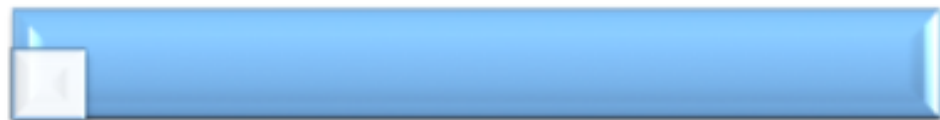


Факторы дифференциации кредитных продуктов для физических лиц

- 1) Цель кредита: - целевой - нецелевой кредит;
- 2) По способу предоставления денежных средств: - в наличной денежной форме; - в безналичной денежной форме;
- 3) По составу участников кредитования: - прямое (с участием банка-кредитора и заемщика); - косвенное (с участием банка - кредитора, заемщика и продавца кредитуемых товаров);
- 4) Срок кредитования;
- 5) Минимальная - максимальная сумма кредита;
- 6) Размер первоначального взноса (ипотечное кредитование);
- 7) Годовая процентная ставка;
- 8) Льготный беспроцентный период;
- 9) Комиссии за выдачу и обслуживание кредита;
- 10) Штрафные санкции за несвоевременное погашение кредита;
- 11) Обеспечение кредита;
- 12) Социо-демографические характеристики клиента (пол, возраст);
- 13) Состав документов, предоставляемых заемщиком;
- 14) Срок рассмотрения заявки.

Условия выдачи банковского кредита

Физические лица



- Дееспособность (возраст)
- Источники возврата (доходы)
- Имущество
- Гражданство
- Постоянное место жительства

Юридические и другие лица



- Дееспособность
- Источники возврата (доходы)
- Активы (имущество)
- Юрисдикция
- Место регистрации

Обеспечение возвратности банковского кредита



Основные риски участников банковского кредитования

Банк

1. Риск невозврата суммы кредита и процентов

2. Валютный риск

Заемщик и Со-заемщик

1. Риск потери объекта залога

2. Наложение взыскания на другие активы

3. Валютный риск (в случае роста курса валюты кредита)

Поручитель

1. Риск необходимости уплаты суммы кредита и процентов

2. Наложение взыскания на другие активы

Процесс банковского кредитования

Шаг 1. Заявка на кредит

- Выбор кредитного продукта, сравнительный анализ условий кредитования разных Банков, выбор Банка
- Заполнение заявки и сбор документов для передачи в Банк

Шаг 2. Кредитный анализ (скоринг)

- Анализ финансового состояния и кредитной истории заемщика
- Проверка дееспособности заемщика, со-заемщика, поручителя
- Оценка объектов залога

Шаг 3. Кредитный комитет

- Рассмотрение кредитной заявки
- Рассмотрение результатов анализа службами Банка
- Вынесение решения о кредитовании и основных условиях

Шаг 4. Оформление документации

- Оформление кредитного соглашения
- Оформление договора поручительства
- Оформление договора залога и договора страхования

Шаг 5. Выдача кредита

- Подписание кредитной документации
- Открытие расчетного / карточного счета Заемщика в Банке
- Выдача / перевод денежных средств / выдача кредитной карты

БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ - всероссийская база данных, в которую все банки предоставляют информацию об уровне финансовой дисциплины и благонадежности своих заемщиков.

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ - «послужной список» заемщика в области привлечения финансирования.

Расходы заёмщика при кредитовании

Прямые
(оплачиваются Банку)

Косвенные
(оплачиваются
другим компаниям)

Обязательные

Возможные

Страховая
компания

Компания
оценщик

Проценты по
кредиту

Комиссия за
организацию
кредита

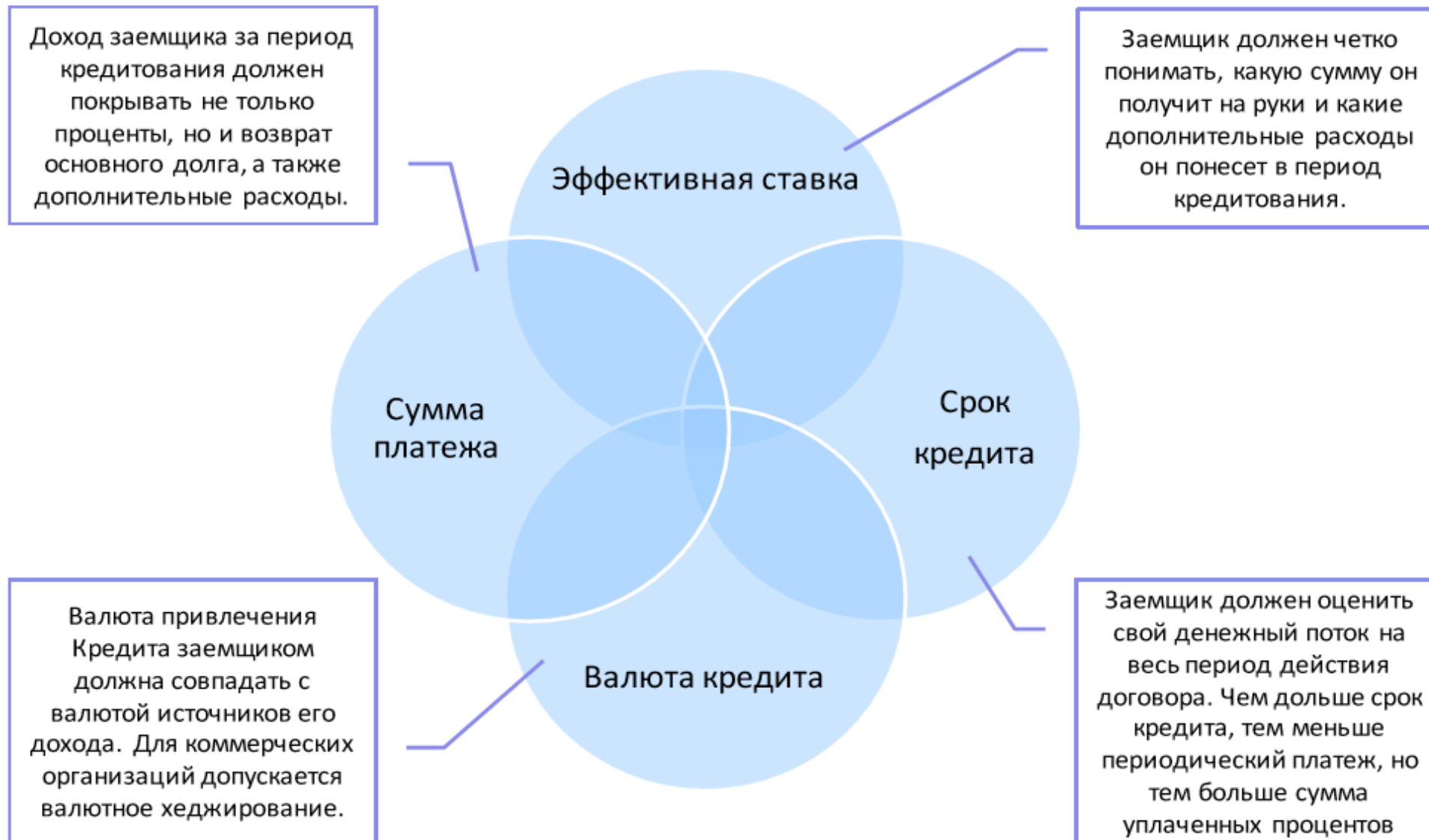
Комиссия за
досрочное
погашение

Штрафы и
пени за
просрочку
выплаты

Страховая
премия

Комиссия за
оценку

Параметры кредитования





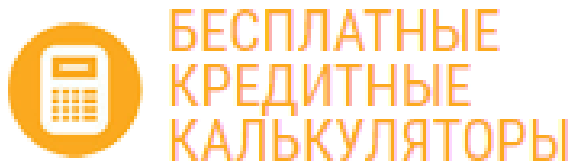
CalcSoft
МИР КАЛЬКУЛЯТОРОВ

*Калькуляторы
на все случаи жизни!*

- [Кредитный калькулятор](#)
- [Калькулятор Сбербанка](#)
- [Ипотечный калькулятор](#)
- [Автокредит калькулятор](#)
- [Калькулятор расчёта процентов](#)
- [Калькуляторы банков](#)
- [Потребительский калькулятор](#)
- [Калькулятор вкладов](#)
- [Кредит наличными калькулятор](#)
- [Калькулятор кредитной карты](#)



<https://www.banki.ru/services/calculators/credits/>



<http://www.kreditnyi-calculator.ru/>



<https://fincalculator.ru/kreditnyj-kalkulyator>

Задача 1

Андрей Фролов решил приобрести автомобиль в кредит. Стоимость автомобиля 400 000 рублей. В Банке ААА он получил предложение: сумма кредита 300 000 рублей, ставка по кредиту 15% годовых, срок кредитования - 1 год, возврат всей суммы кредита и процентов в конце года, комиссия за организацию 10 000 рублей - выплачивается при получении кредита, обязательное страхование заемщика - 1% в год от суммы кредита и обязательное страхование автомобиля от аварии и угона - 5% от стоимости автомобиля . Оплата страховки в момент подписания кредитного договора. Если бы Андрей покупал автомобиль за наличные, он бы не страховал автомобиль.

Какова эффективная ставка кредитования для Андрея?

Задача 2

Андрей Фролов пришел в магазин электроники и решил приобрести телевизор. Цена телевизора составляла 20 000 рублей, но магазин предлагал совместную программу товарного кредитования с Банком ААА, по которой покупатель мог приобрести телевизор за 5000 рублей, а потом в течение 2-х лет выплачивать по 1000 рублей в месяц. Андрей может привлечь потребительский кредит в размере в банке ССС по эффективной ставке 25% годовых.

Как выгоднее поступить Андрею?

Задача 3

Андрей Фролов хочет взять ипотечный кредит в размере 2 000 000 рублей и сроком погашения 10 лет. Банк AAA может прокредитовать его под 18% в год с выплатой процентов и равномерным погашением суммы кредита равными долями в конце каждого года. Зарплата Андрея 34 000 рублей в месяц до выплаты налогов.

Сможет ли Андрей обслуживать такой кредит?

Задача 4

Родители Ивана взяли кредит на его обучение в университете в размере 20 000 долларов США на 3 года с ежегодной выплатой процентов в размере 2 000 долларов США и выплатой основной суммы в конце срока. В день заключения договора 1 доллар США стоит 30 рублей, через год 35, через 2 года 50, и на момент погашения через 3 года - 65. А родители Владимира взяли аналогичный кредит в рублях в размере 600 000 руб, но под более высокий процент - ежегодно им необходимо выплачивать 150 000 руб процентов. Доходы обеих семей в рублях.

Какая семья поступила в итоге более финансово грамотно?

Задача 5

Андрей Фролов остался без работы и ему срочно понадобились деньги. У Андрея есть гараж стоимостью 500 000 рублей.

Банк ААА согласился выдать кредит Андрею в размере 200 000 рублей под залог гаража и ставку по ломбардному кредиту в размере 1% в день. Проценты выплачиваются при погашении основной суммы долга.

В течение какого срока Андрею необходимо устроиться на работу и получить заработную плату, чтобы гараж остался в его собственности?



РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Спасибо за внимание!