



ВЕБИНАР «БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ»

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Подпроект «ФИНГРАМОТА СКФО»

Банковский кредит

- Банк - финансовый посредник в перемещениях денежных средств от кредиторов к заемщикам
- Банковский кредит - денежная ссуда, представляемая кредитно - финансовыми учреждениями (банками, фондами, ассоциациями) любым хозяйственным субъектам (частным предпринимателям, предприятиям, организациям и т.п.) и физическим лицам.



Виды банковского кредита

**По форме
предоставления**

- в безналичном порядке;
- в наличной форме.

**По технике
предоставления**

- одной суммой;
- овердрафт; - кредитная линия;

**По наличию
обеспечения**

- необеспеченные;
- обеспеченные.

**По срокам
предоставления**

- краткосрочные (до 1 года); - среднесрочные (1-3 года); - долгосрочные (от 3-х лет).

По технике погашения

- в конце срока; - равными долями;
- не равными долями в разные интервалы.

Принципы кредитования



Срочность

Платность

Возвратность

Гарантированность



Зачем Вам нужен кредит?



Полезные ссылки в сети:

www.banki.ru

Алгоритм действий при получении банковского кредита



ТОП-10 Банков России



ОДОЛЖИМ.РУ – ИНВЕСТИЦИИ ПОД 28%
Деньги инвестора в обеспеченные займы



Рейтинг кредитов на рефинансирование
Эксклюзивное исследование Банки.ру – 2016

БАНКИ

СТРАХОВАНИЕ

МОБИЛЬНАЯ СВЯЗЬ И ИНТЕРНЕТ

НОВОСТИ

БАНКИ И КОМПАНИИ

ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

РЕЙТИНГИ








ОБЩЕНИЕ

СЕРВИСЫ

№	Банк	Активы Июнь 2016 (млн. руб.)	Кредитный портфель Июнь 2016 (млн. руб.)
1	Сбербанк России	23 005 590	15 315 357
2	ВТБ	9 634 020	4 833 783
3	Газпромбанк	5 318 860	3 444 195
4	ВТБ 24	3 040 705	1 689 328
5	ФК Открытие	2 947 627	1 990 311

№	Банк	Активы Июнь 2016 (млн. руб.)	Кредитный портфель Июнь 2016 (млн. руб.)
6	Россельхозбанк	2 690 655	1 718 931
7	Альфа-Банк	2 219 988	1 416 206
8	ЮниКредит Банк	1 377 936	804 434
9	Промсвязьбанк	1 224 677	741 521
10	Райффайзенбан		

Сравнение предложений по банковскому продукту

БАНК	% СТАВКА	ПЕРВОНАЧ. ВЗНОС	СРОК КРЕДИТА	КОМИССИИ	ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ	СТРАХОВАНИЕ	ДОКУМЕНТЫ
 РУСФИНАНС <small>ГРУППА КОМПАНИЙ ЖЕНЕРАЛЬ</small> 40-72-40, 40-72-41	7,5%-29% RUR; 9%-16,5% USD	с 10-15% 15-35% от 35 %	до 5 лет	нет	Любыми суммами без комиссий	КАСКО; ОСАГО (возможность включить КАСКО за 1 год или за весь срок в кредит)	Паспорт заемщика; 2-ой док-т, подтверждающий личность. При сумме кредита более 600000 руб. – док-ты, подтверждающие доход
 ЮНИАСТРУМ БАНК 64-77-00, 37-24-97	9,5% 14,9%	от 15%	до 5 лет	5000 единовременно	Любыми суммами без комиссий по заявлению в банк	КАСКО; ОСАГО	Паспорт заемщика; вод. удостоверение заемщика; копия труд. книжки
 СБЕРБАНК РОССИИ <small>ПАО «Сбербанк России»</small> 36-89-43	8,7%-14,0%	От 15%	до 5 лет	нет	Любыми суммами без комиссий по заявлению в банк	КАСКО; ОСАГО (возможность включить КАСКО за 1 год в кредит)	Паспорт заемщика, вод. удостоверение; док-ты, подтверждающие доходы, копия труд. книжки
 Быстро Банк 38-70-38, 38-70-39	5,5 % 15,5%	от 15%, 30%,50%	до 5 лет	нет	Любыми суммами без комиссий по заявлению в банк	КАСКО; ОСАГО;	Паспорт заемщика; 2-ой документ; док-ты, подтверждающие доход (по желанию)
 Raiffeisen BANK 48-59-18, 48-59-50	7,5%-19%	от 15% от 40%	до 5 лет	5500 руб. единовременно	Любыми суммами без комиссий по заявлению в банк	КАСКО; ОСАГО (возможность включить КАСКО за 1 год в кредит)	Паспорт заемщика; 2-ой документ; копия трудовой книжки
 ВТБ24 52-91-91, 52-91-90	13%-16%	от 15% от 25 %	до 5 лет	нет	Любыми суммами без комиссий	КАСКО; ОСАГО; (возможность включить КАСКО за 1 год в кредит)	Паспорт заемщика, супруга (и); вод. удостоверение; копия труд. книжки, заверенная работодателем; док-т подтверждающий доходы
 UniCredit Bank 8 800 700 73 00	4,9%-12,9% <i>Только для Nissan</i>	От 10%	До 5 лет	6000 единовременно	Любыми суммами без комиссий по заявлению в банк	КАСКО; ОСАГО; Защита кредита	Первоначальный взнос от 10% до 39%-паспорт, 2й д-т, 2НДФЛ, трудовая книжка. Первоначальный взнос от 40% паспорт и 2ой документ

Анализ условий кредитования

ФИНГРАМОТА

	Кредит 1	Кредит 2	Кредит 3
Основная сумма кредита	300 000руб.	200 000руб.	500 000руб.
Годовая процентная ставка	23,00%	25,50%	21,00%
Срок в месяцах	60	60	48
Ежемесячные платежи	8 457руб.	5 929руб.	15 483руб.
Общий процент	207 428руб.	155 742руб.	243 177руб.
Всего выплачено	507 428руб.	355 742руб.	743 177руб.



Полезные ссылки в сети:

www.sravni.ru.

Основные схемы платежей по кредиту

ФИНГРАМОТА



Аннуитетные платежи – когда ежемесячно заемщик выплачивает банку одинаковую сумму денег, которая состоит из возврата долга банку и процентов за пользование кредитом.

Дифференцированные платежи – когда заемщик первые месяцы пользования кредитными средствами платит значительно больше, чем последние месяцы. Поскольку при дифференцированных платежах погашение основного долга происходит равными частями, такие платежи также называют равнодолевыми платежами.



Пример расчета платежей по кредиту

ФИНГРАМОТА

Заемщики №1 и №2 получили кредиты в сумме 15000 руб. каждый под 20% годовых, сроком на один год.

Заемщику №1 предложили аннуитетную

Заемщик №2 выбрал

Месяц	Тело кредита	% по кредиту	Сумма платежа
1	1 140	250	1 390
2	1 159	231	1 390
3	1 178	212	1 390
4	1 198	192	1 390
5	1 218	172	1 390
6	1 238	152	1 390
	1 259	131	1 390
8	1 280	110	1 390
9	1 301	89	1 390
10	1 323	67	1 390
11	1 345	45	1 390
12	1 361	23	1 390
Итого	15 000	1 674	16 674

Месяц	Тело кредита	% по кредиту	Сумма платежа
1	1 250	250	1 500
2	1 250	229	1 479
3	1 250	208	1 458
4	1 250	188	1 438
5	1 250	167	1 417
6	1 250	149	1 396
	1 250	125	1 375
8	1 250	104	1 354
9	1 250	83	1 333
10	1 250	63	1 313
11	1 250	42	1 292
12	1 250	21	1 271
Итого	15 000	1 626	16 626

Кредитный калькулятор: расчет аннуитетных и дифференцированных платежей

ФИНГРАМОТА



Воспользуйтесь простым и точным калькулятором платежей по кредиту. Заполните следующие поля:

нужная сумма

срок в месяцах

годовая процентная ставка (не ПСК и не переплата)

размер первоначального взноса (добавьте «%», если в процентах)

Тип платежей

- Все одинаковые (аннуитетные)
- Уменьшающиеся каждый месяц (дифференцированные)

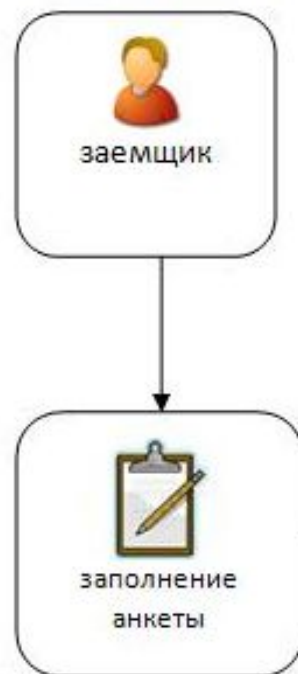
Расчёт

Полезные ссылки в сети:

www.credcalc.ru

Кредитный процесс в банке

Этап: оформления/заполнения



Этап: скоринга анкеты



Этап: формирование кредитного решения



Этапы кредитного процесса (1/5)



Рассмотрение заявки на

кредитование
Начальная стадия кредитного процесса. Сбор документов, заполнение анкеты, знакомство с клиентом.

Какие вопросы следует задавать во время оформления кредита:

- Какой размер комиссии за «рассмотрение заявки и обслуживание кредита?
- Надо ли оформлять страхование кредита?
- Условия досрочного погашения.
- Штрафные санкции за нарушение договора.

1



1



2

НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ДОГОВОРОМ

Регистрационный номер: _____

Заявление – анкета

Кредитный продукт: Залоговый кредит Беззалоговый кредит Потребительский кредит на приобретение физических лиц

Залоговые средства: Сумма: _____ Банк-залог: _____ Ссудительский кредит: _____

Имя: _____
 Муж Женщина

3. Ссылки в «Службу»

Ф.И.О. _____ Место рождения: _____ М/Ж: М/ж Ж/н

Дата рождения: _____

Укажите Ваш вид в социальной системе:
 Я Пенсионер (Обязательно указать категорию)
 Я Студент Укажите Ф.И.О. второго родителя: _____

Я Учредитель Учтите: Ф.И.О., фамилия (полностью, по обязанности работодателя) Вы предоставляете свои поручительства:

Образование:
 Высшее Среднее Среднее специальное Среднее Среднее специальное Среднее Среднее специальное Среднее Среднее специальное

Мобильный телефон: _____ Домашний телефон по адресу проживания: _____ Домашний телефон по адресу регистрации: _____

Рабочий телефон: _____

Место работы: _____

Место жительства: _____

Паспортный номер: _____ Дата выдачи: _____ Код подразделения: _____

Как войти: _____

2

Оформите заявку на кредит:

Выберите желаемую сумму кредита

Сумма кредита
0 руб. 30000 руб. 5000 руб.

Срок кредита
2 месяца 36 месяцев 2 месяца

Я - пенсионер
 Я - работающий пенсионер

Укажите ваши личные данные

*Фамилия: _____
*Имя: _____
*Отчество: _____

Условия кредита:

Ознакомьтесь с условиями нашего кредита:

- [Денежный кредит 12% плюс](#)
- [Денежный Кредит Пенсионный](#)
- [Денежный Кредит «Пенсионный Экспресс плюс»](#)
- [Денежный Кредит «Стандартный плюс»](#)
- [Денежный Кредит «Экспресс плюс»](#)

Требования к заемщику

- ✓ Гражданство РФ;
- ✓ Возраст от 20 до 85 лет;
- ✓ Стаж не менее 4 месяцев на последнем месте работы;
- ✓ Постоянная регистрация не менее 4-х последних месяцев и проживание в городе присутствия подразделения Банка или прилегающих населенных пунктах.

3



3



Этапы кредитного процесса (2/5)

ФИНГРАМОТА



Анализ финансового состояния, кредитоспособности заемщика
Определение целесообразности кредитования на основе изучения результатов финансово-хозяйственной деятельности заемщика.



правоспособность заемщика



финансовое состояние заемщика



обеспечение возвратности кредита



Этапы кредитного процесса (3/5)

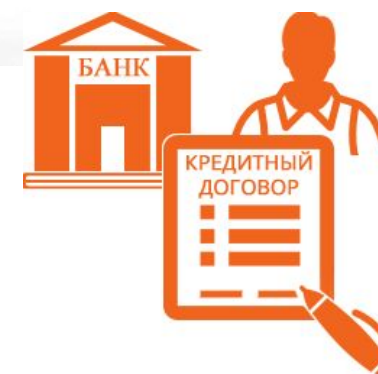
ФИНГРАМОТА

Решение о выдаче кредита. Заключение кредитного договора.

Структурирование сделки, подписание кредитной документации. Перечисление кредитных средств.

Что влияет на решение о выдаче кредита

За	Против
Высокий официальный доход	«Серая» зарплата
Возраст от 23 до 55	Моложе 21, старше 60
Собственная машина, квартира	Отсутствие недвижимости
Стаж более 3 лет	Отсутствие постоянной работы
Аккуратность, учтивость	Неопрятный внешний вид

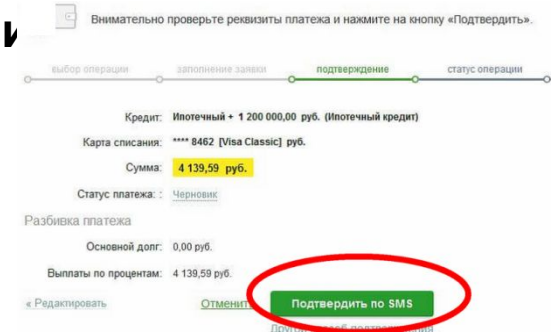
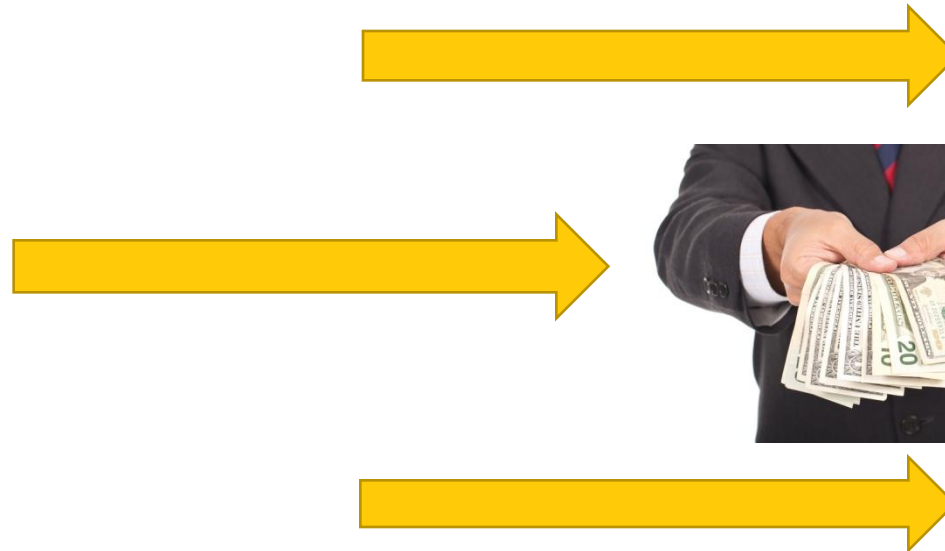


Этапы кредитного процесса (4/5)

ФИНГРАМОТА



Возврат, погашение
Перечисление клиентом денежных средств в счет уплаты основного долга и процентов за пользование кредитом в соответствии с условиями



Внимание, комиссия за досрочный возврат!

Срочно погасите задолженность, у Вас

просрочка!

Этапы кредитного процесса (5/5)

ФИНГРАМОТА

Мониторинг кредита: контроль условий кредитной операции

Контроль своевременности и полноты исполнения клиентом условий кредитного договора. Работа по регулированию просроченной задолженности.



Кредит полностью погашен:

- Справка об отсутствии задолженности перед Банком.
- Снятие обременения с заложенного имущества.
- Получение оригиналов документов из Банка.



NPL90+



Спасибо за внимание!