



# 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](http://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.)	Кредитны й 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
 <p><b>РУСФИНАНС</b> ГРУППА КОМПАНИЙ</p> <p>40-72-40, 40-72-41</p>	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
 <p><b>ЮНИАСТРУМ БАНК</b></p> <p>64-77-00, 37-24-97</p>	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
 <p><b>СБЕРБАНК РОССИИ</b> ПАО «Сбербанк России»</p> <p>36-89-43</p>	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
 <p><b>Быстро Банк</b></p> <p>38-70-38, 38-70-39</p>	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)
 <p><b>Raiffeisen BANK</b></p> <p>48-59-18, 48-59-50</p>	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
 <p><b>ВТБ24</b></p> <p>52-91-91, 52-91-90</p>	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
 <p><b>UniCredit Bank</b></p> <p>8 800 700 73 00</p>	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](http://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
<b>Итого</b>	<b>15 000</b>	<b>1 674</b>	<b>16 674</b>

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
<b>Итого</b>	<b>15 000</b>	<b>1 626</b>	<b>16 626</b>

# 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)

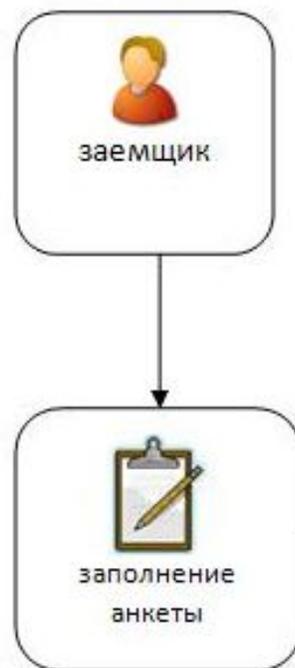
Расчёт

Полезные ссылки в сети:

[www.credcalc.ru](http://www.credcalc.ru)

# Кредитный процесс в банке

Этап: оформления/заполнения



Этап: скоринга анкеты



Этап: формирование кредитного решения





# 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

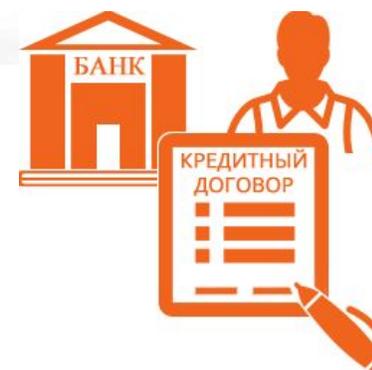


## Решение о выдаче кредита. Заключение кредитного договора.

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



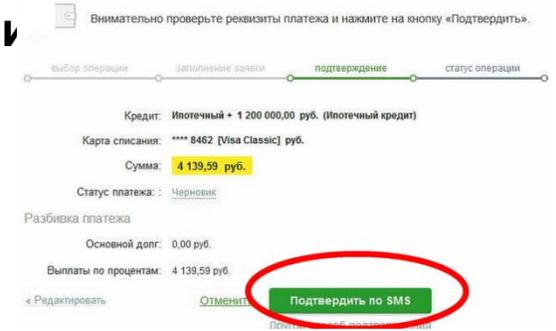
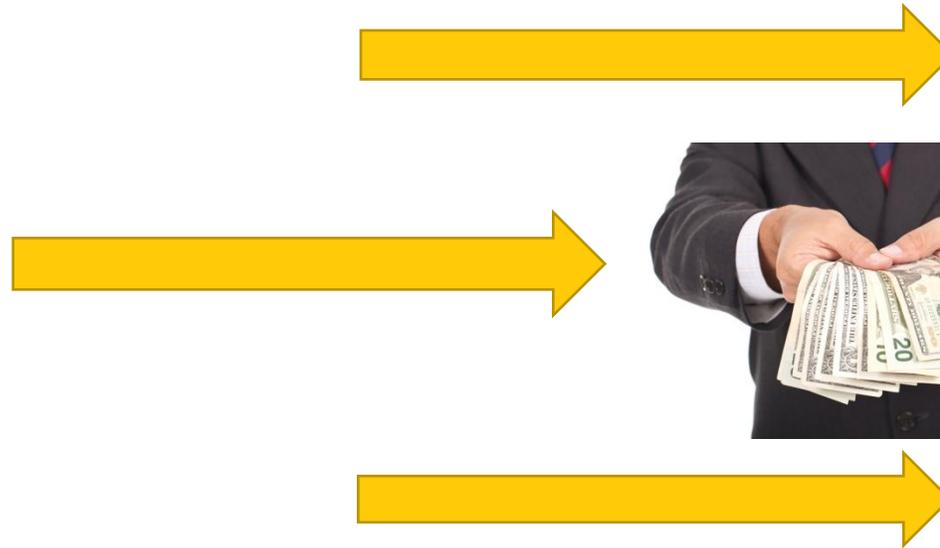
# Этапы кредитного процесса (4/5)

ФИНГРАМОТА



## Возврат, погашение

Перечисление клиентом денежных средств в счет уплаты основного долга и процентов за пользование кредитом в соответствии с условиями кредитного договора



**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!**