

Подготовил Нагналов Андрей и
Рафаэл Гамзаев

Кредитная система и банки.

1. Кредит, его принципы и формы
2. Банковская система и денежно-кредитная политика государства
3. Лизинговые, трастовые, форфейтинговые услуги банков.



*Кредит (лат. creditum -
ссуда, долг) -*

*это предоставление денег (или
товаров) в долг на
гарантированных условиях
возвратности, платности.*

● Принципами кредитной системы являются: возвратность, срочность, платность, дифференцированность.

● **Возвратность** означает, что денежные средства предоставленные в кредит должны быть возвращены.

● **Срочность** означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен строго в определенный срок.

● **Платность** означает, что субъект-заемщик (физическое или юридическое лицо) должно внести в банк определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. Иначе говоря, за кредит нужно платить как за купленный товар, что выражается в банковском проценте.

Дифференцированность означает, что банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита разным потенциальным клиентам.

Потребительский кредит

- Это кредит,

выдаваемый банком
физическим лицам на
потребительские
цели не связанные с
предпринимательско
й деятельностью.



Классификация потребительских кредитов:

- **Потребительские кредиты на неотложные нужды (на любые цели)**
- **Товарный кредит (на приобретение бытовых товаров)**
- **Кредитная карта**
- **Экспресс кредитование**

Потребительские кредиты на неотложные нужды (на любые цели)

Это кредиты наличными, которые выдается через кассу банка или поступает на пластиковую карту. В данном случае заемщик никаким способом не подтверждает использование полученных денежных средств.

Данный вид кредита – подразд
обеспеченный и необеспеченный



Товарный кредит (на приобретение бытовых товаров)

Основные характеристики:

- выдача кредита осуществляется в точке продаж бытовых товаров;
- кредит предоставляется для приобретения определенного товара;
- Быстрое оформление (от нескольких минут до часа);
- данный кредит более дорогой, т.к. ничем не обеспечен;
- приобретаемый товар не выступает в качестве залогового обеспечения.



Недостатки товарного кредитования

- Огромные переплаты**
- Навязывание страховки.**
- Некомпетентность кредитных специалистов.**
- Трудности с погашением .**
- Сложности с обменом, возвратом купленного товара.**

**Кредиты «без переплаты» - заманчивое предложение
(все входит в стоимость товара)**

Кредитная карта



Достоинства кредитной карты.

*** льготный период действия кредитной карты.**

*** многократное использование кредитного лимита**

*** можно осуществлять различные операции**

Недостатки кредитной карты

- более высокий процент ставок по кредиту, чем у потребительских кредитов.
- комиссия за выпуск и обслуживание карты, плюс к этому постоянное списание процентов во время снятия денег в банкомате.
- частые случаи мошенничества.



Экспресс-кредит (быстрые деньги)

- это небольшие суммы (до 30 тыс. руб.), которые выдаются где угодно: стационарные точки продаж, мобильные точки продаж и т.д.
- это **максимально дорогой кредит**, ставка по которому может достигать **1000% годовых**.



Ипотечный кредит

- Ипотечный кредит - представляется в виде долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли, зданий).



Отрицательные стороны ипотеки

- ***"переплата" за приобретенную квартиру.**
- ***суммы кредита ограничены**
- ***банк может выдвинуть дополнительные требования к заемщику.**



Автокредит

Это одна из форм целевого кредита, подразумевающая выделение средств на покупку автомобиля.



Плюсы автокредита:

- **Возможность купить машину в короткий срок.**
- **Льготное автокредитование.**
- **Большой период выплат. Однако в таком случае возрастает общая стоимость кредита.**

Минусы автокредита :

- **Жесткие требования к заёмщикам.**
- **Автомобиль становится залогом.**
- **Автострахование.**
- **Первоначальный взнос.**



Недостатки любого кредита:

Перерасход.

Более высокая цена

Необдуманные покупки.



Самое важное! Адекватно оцените текущую ситуацию:

- Насколько стабильна ситуация на вашей работе, в вашей компании?**
- Насколько стабильны ваши доходы?**
- Не грозит ли вам потеря работы?**
- Как обстоят дела с защитой вашей жизни и здоровья?**
- Есть ли у вас соответствующие страховки?**
- Есть ли у вас другие непогашенные кредиты?**

Если у вас возникают сомнения при ответе хотя бы на один из этих вопросов, остановитесь! Не берите кредит – сначала устраните ВСЕ причины этих сомнений.

2. Выделяется двухуровневая банковская система. Первый или верхний уровень представлен Национальный банком. Целью функционирования центрального банка является не получение максимальной прибыли, а регулирование денежного обращения, всей банковской системой.

Второй или нижний уровень – это сеть коммерческих банков и кредитных учреждений.

Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Обычно крупные коммерческие банки универсальны по своим функциям в отличие от специализированных банков, которые ограничены определенными функциями. Коммерческие банки являются базовым звеном кредитной системы. Главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов.

3. Введение в экономический лексикон термина «лизинг» (от ант. leasing - сдавать в наем) связывают с операциями телефонной компании «Белл», руководство которой в 1877 г. приняло решение не продавать свои телефонные аппараты, а сдавать их в аренду. Однако первое общество, для которого лизинговые операции стали основой его деятельности, было создано только в 1952 г. в Сан-Франциско американской компанией «Юнайтедстейтс лизинг корпорейшн» и, таким образом, США стали родиной нового вида бизнеса, в частности, банковского.

- Под лизингом обычно понимают долгосрочную аренду машин и оборудования или договор аренды машин и оборудования, приобретенных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования, при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора.
- Фьючерс - обязательство купли-продажи ценных бумаг. Фьючерс-контракт, заключенный на бирже, предусматривает обязательство его держателя купить (продать) ценные бумаги по фиксированной в момент заключения контракта цене с исполнением обязательства через определенный промежуток времени или к конкретной дате.

- Трастовые услуги - операции по управлению собственностью, другими активами, принадлежащими клиенту. В настоящее время трастовые операции являются наиболее важными, поскольку банк выступает полномочным посредником между рынком и клиентом и получает целый ряд очевидных выгод от их совершения.

