

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ



КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

— НЕ ПРИГОВОР

СУЩНОСТЬ КРЕДИТА



Кредит возникает как особая форма стоимостных отношений тогда, когда **СТОИМОСТЬ**, высвободившаяся у одного экономического объекта, какое-то время не вступает в новый воспроизводственный цикл. Благодаря кредиту она переходит от субъекта, не использующего её (**кредитор**), к другому субъекту, испытывающему потребность в деньгах

Определение кредита

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала (ссуженной стоимости), т.е. капитала, предоставляемого в ссуду.

Происходит от ряда латинских определений:

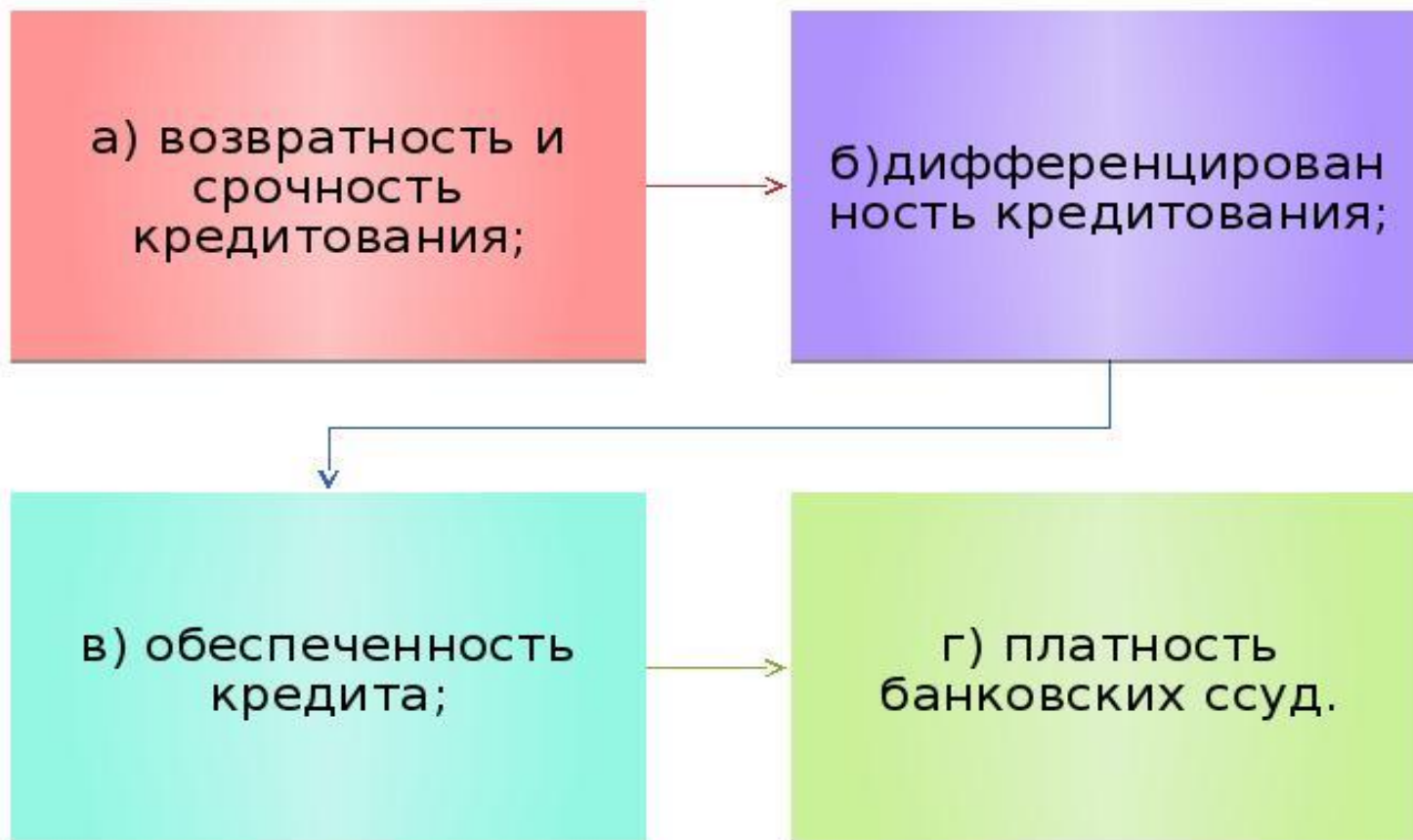
creditum - ссуда,

credo - верю, доверяю,

credit - он верит



К принципам кредитования относятся:

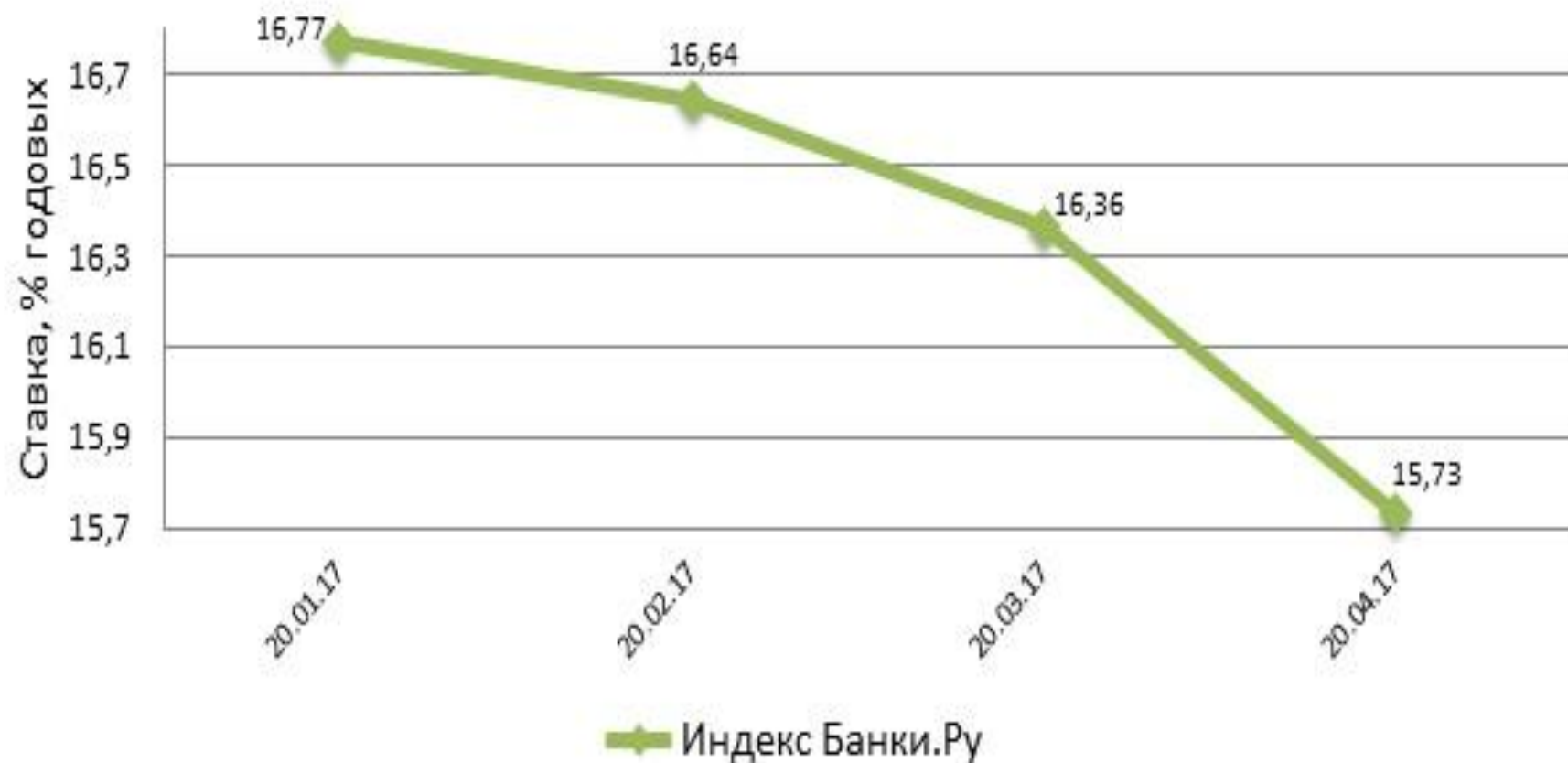


Виды кредитов, предоставляемых юридическим лицам:

- краткосрочное кредитование;
- кредитование расчетного (текущего) счета (овердрафт);
- предоставление долгосрочных кредитов;
- организация проектного финансирования;
- организация синдицированного кредитования;
- лизинговые операции;
- ипотечное кредитование;
- факторинг;
- предоставление банковских гарантий;
- авалирование векселей третьих лиц;
- кредитование операций с аккредитивной формой расчетов;
- рефинансирование кредитов сторонних банков.



Средняя процентная ставка по кредитам для бизнеса



Этапы кредитования

I Заявка и интервью с клиентом

II Изучение кредитоспособности
и оценка риска

III Подготовка и заключение
кредитного договора

IV Кредитный мониторинг



Анализ кредитоспособности

- Анализ кредитоспособности - это качественная оценка заемщика, которую дает банк для решения вопроса о возможности и условиях кредитования, позволяющая предвидеть вероятность своевременного возврата займа и процентов по нему.

Формы обеспечения кредита

• Банковская гарантия

• Неустойка

- пени

- штраф

• Залог

• Поручительство

- Движимого имущества

- Юридических лиц

- Недвижимого имущества

- Физических лиц

- Имущественных прав



ЧТО ТАКОЕ ЛИЗИНГ?

- **Лизинг** – это финансовый инструмент, позволяющий предпринимателям осуществлять хозяйственную деятельность с минимальным вложением собственных средств.





Преимущества лизинга

1

экономия по налогу
на прибыль



2

экономия по НДС



3

ускоренная амортизация



4

отсрочка платежей
и гибкий график
погашения



5

минимальный пакет
документов



6

субсидирование
и льготные госпрограммы



Что такое овердрафт в банке?

Овердрафт (англ. overdraft — сверх планируемого, перерасход) — кредитование банком расчётного счёта клиента, для оплаты им расчётных документов,
при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте клиента-заемщика денежных средств.



Потребительский кредит

**это средство удовлетворения потребительских
нужд населения в форме, помогающей
приобретать дорогостоящие товары
длительного пользования и осуществлять
планы, связанные со значительным вложением
средств еще до того, как потребитель в
состоянии их оплатить**

Потребительские кредиты классифицируются по целям кредитования:

1. Целевое кредитование:



- ☐ Ипотечное кредитование
-на покупку жилья
- ☐ Кредит «на покупку
автомобиля»
- ☐ Кредит «На образование»
- ☐ Кредит «На отдых»
- ☐ Кредит на конкретный
товары через магазины



2. Нецелевые кредиты:



- ☐ Кредит «Наличные
деньги» (неотложные
нужды)
- ☐ Кредитные карты



Как взять самый дешевый потребительский кредит?

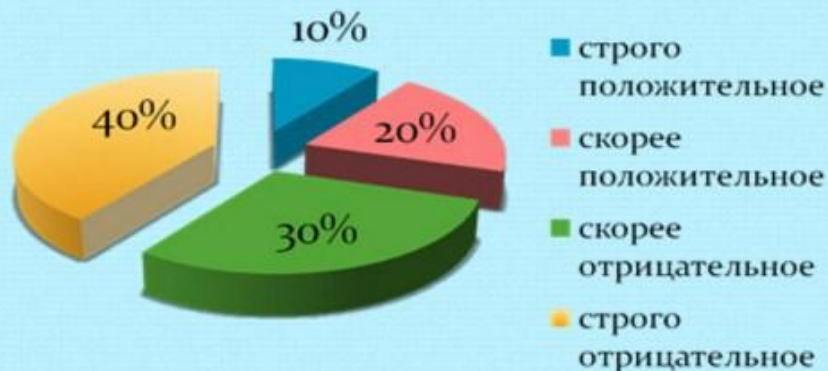
- Процент по потребительскому кредиту будет меньше, если кредит будет обеспечен залоговой базой.
- Банк обязательно предложит более выгодную процентную ставку, если у заемщика найдется поручитель.
- В Сбербанке процентная ставка ниже для клиентов получающих зарплату или пенсию на карту Сбербанка.
- Страхование рисков также уменьшит стоимость кредита.
- Чем короче срок кредитования, тем меньше процентная ставка. Рекомендуем оформлять кредит на срок не более 2-х лет.
- И последний совет – выплачивая кредит, старайтесь частями досрочно гасить кредит. При этом не уменьшайте сумму ежемесячного платежа, так Вы меньше переплатите банку.



Всё о Сбербанке.ру

Отношение россиян к потребительскому кредитованию

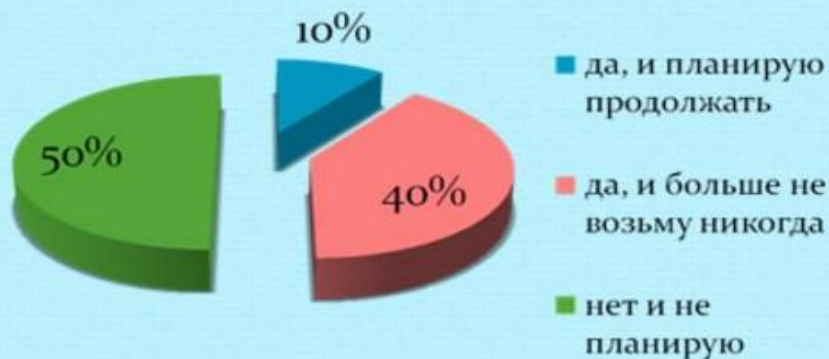
Ваше отношение к потребительским кредитам?



На что вы считаете возможным и разумным взять кредит?



Брали ли вы когда-либо потребительский кредит?



Считаете ли вы российские ставки по кредитам справедливыми?



ПОНЯТИЕ ИПОТЕКИ И ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Ипотека (от греч. «*hypotheka*» - залог, заклад) представляет собой залог недвижимости для обеспечения денежного требования кредитора (залогодержателя) к должнику (залогодателю).

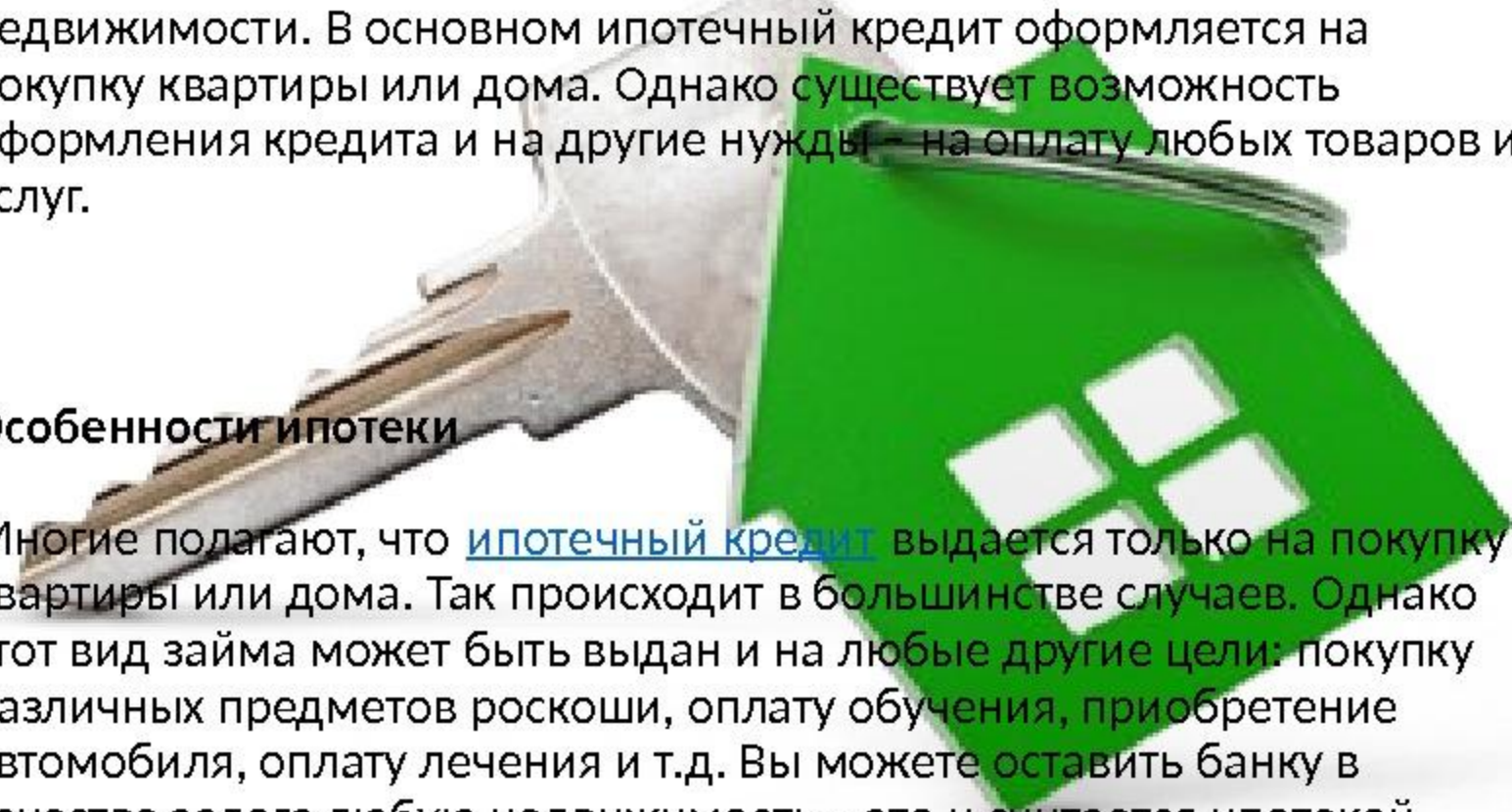
Ипотечный кредит (ИК) - это долгосрочный кредит (заем), предоставляемый для приобретения жилой недвижимости. Обеспечением возврата ипотечного кредита и выплаты процентов по нему в оговоренный кредитным договором срок является залог приобретаемой недвижимости.



- **Ипотека** – это деньги, которые вы занимаете у банка под залог недвижимости. В основном ипотечный кредит оформляется на покупку квартиры или дома. Однако существует возможность оформления кредита и на другие нужды – на оплату любых товаров и услуг.

- **Особенности ипотеки**

Многие полагают, что ипотечный кредит выдается только на покупку квартиры или дома. Так происходит в большинстве случаев. Однако этот вид займа может быть выдан и на любые другие цели: покупку различных предметов роскоши, оплату обучения, приобретение автомобиля, оплату лечения и т.д. Вы можете оставить банку в качестве залога любую недвижимость – это и считается ипотекой.



Кредитные карты – это деньги, выпущенные кредитными организациями при наличии счета клиента, с размещенным на карте чипом (магнитной полосой), для покупки товаров в розничной сети или получения наличных в банкоматах

ОТЛИЧИЕ ДЕБЕТОВОЙ КАРТЫ ОТ КРЕДИТНОЙ

Дебетовая карта

- ✓ Дебетовая карта позволяет вам распоряжаться только СВОИМИ средствами



Кредитная карта

- ✓ по кредитной карте предоставляется так называемый кредитный лимит, определяемый банком.





**Raiffeisen
BANK AVAL**

5489 6840 0559 0000

5489

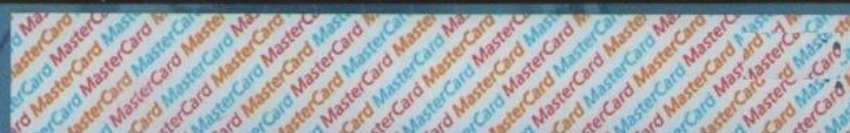
VALID
THRU

06/16

VALENTYNA



For customer services call: 8 800 500 50 00 or 38 044 490 8888



Authoriz

азок підпису

Not valid unless signed / Без підпису не дійма



**Raiffeisen
BANK AVAL**

телефони служби підтримки клієнтів:
8 800 500 50 00 або 38 044 490 8888

Ця картка є власністю ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»,
01011 Україна, м. Київ, Лескова, 9 та повинна бути
повернена до банку за першою вимогою.

This card is property of the Raiffeisen Bank AVAL,
9, Leskova St., 01011 Kiev, Ukraine, and must be
returned upon demand. Misuse is a criminal offence.

ZNAK 4018 02/08 ICA 6249

Средняя годовая ставка по рублевым необеспеченным кредитам, % годовых





ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ

Оплата обучения
в образовательных учреждениях
РФ, имеющих лицензию на право
ведения образовательной
деятельности

Образовательный кредит - вид долгосрочного потребительского кредита, предоставляемый исключительно для оплаты расходов, связанных с обучением в образовательном учреждении.

Отличительные признаки образовательного кредита:

- ▶ Потребительские свойства, то есть направлен на удовлетворение потребностей физического лица
- ▶ Долгосрочный характер отношений между кредитором и заемщиком

Основные требования

К заемщику

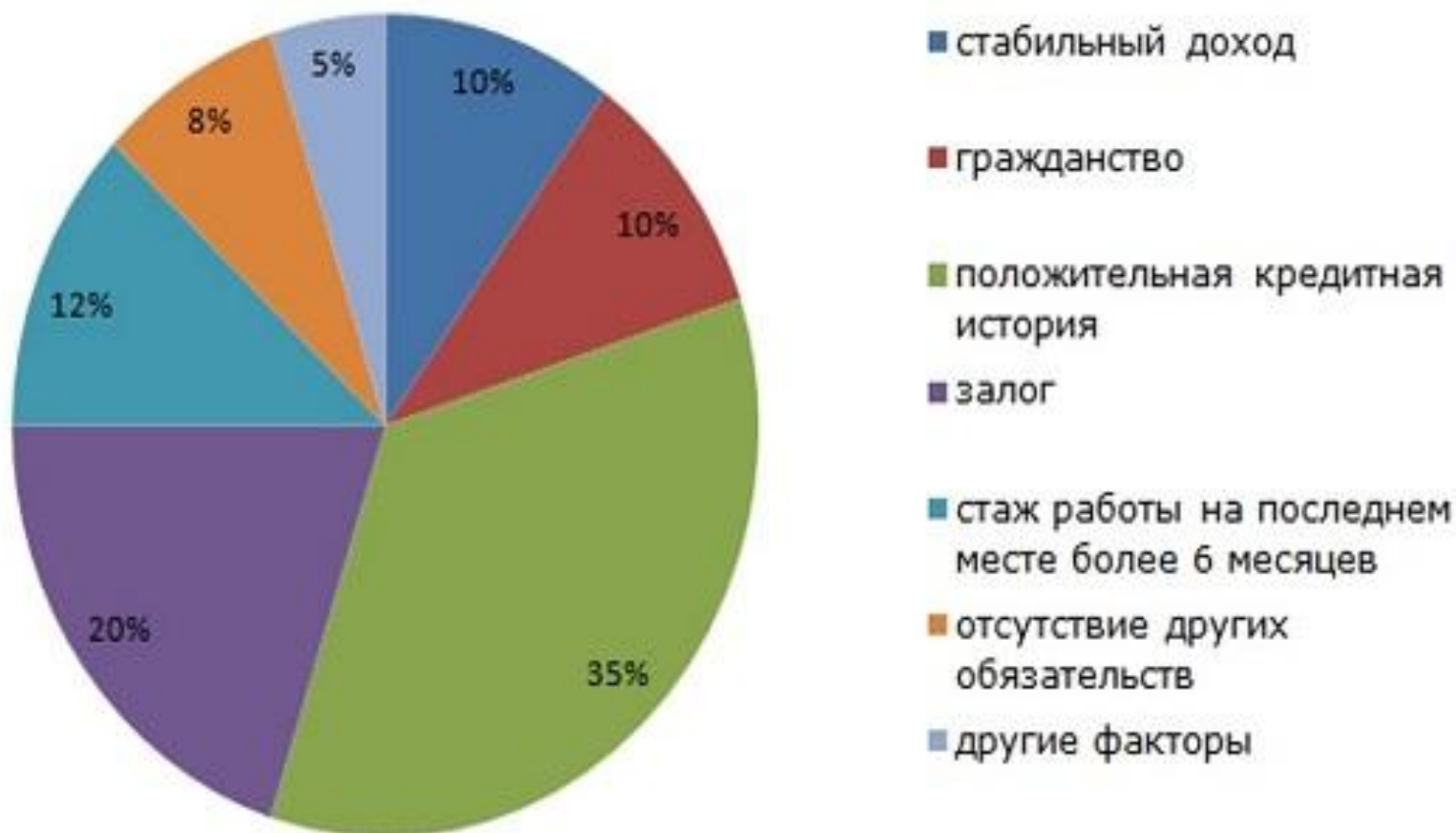
- Студент/абитуриент, получающий первое высшее образование
- Соответствующий установленным Министерством образования и науки РФ критериям успеваемости
- Гражданин РФ
- В возрасте от 14 лет
(За исключением лиц от 14 лет до 18 лет, находящихся на попечительстве)
- Отсутствие «плохой» кредитной истории

К ВУЗу, на оплату обучения в котором запрашивается кредит

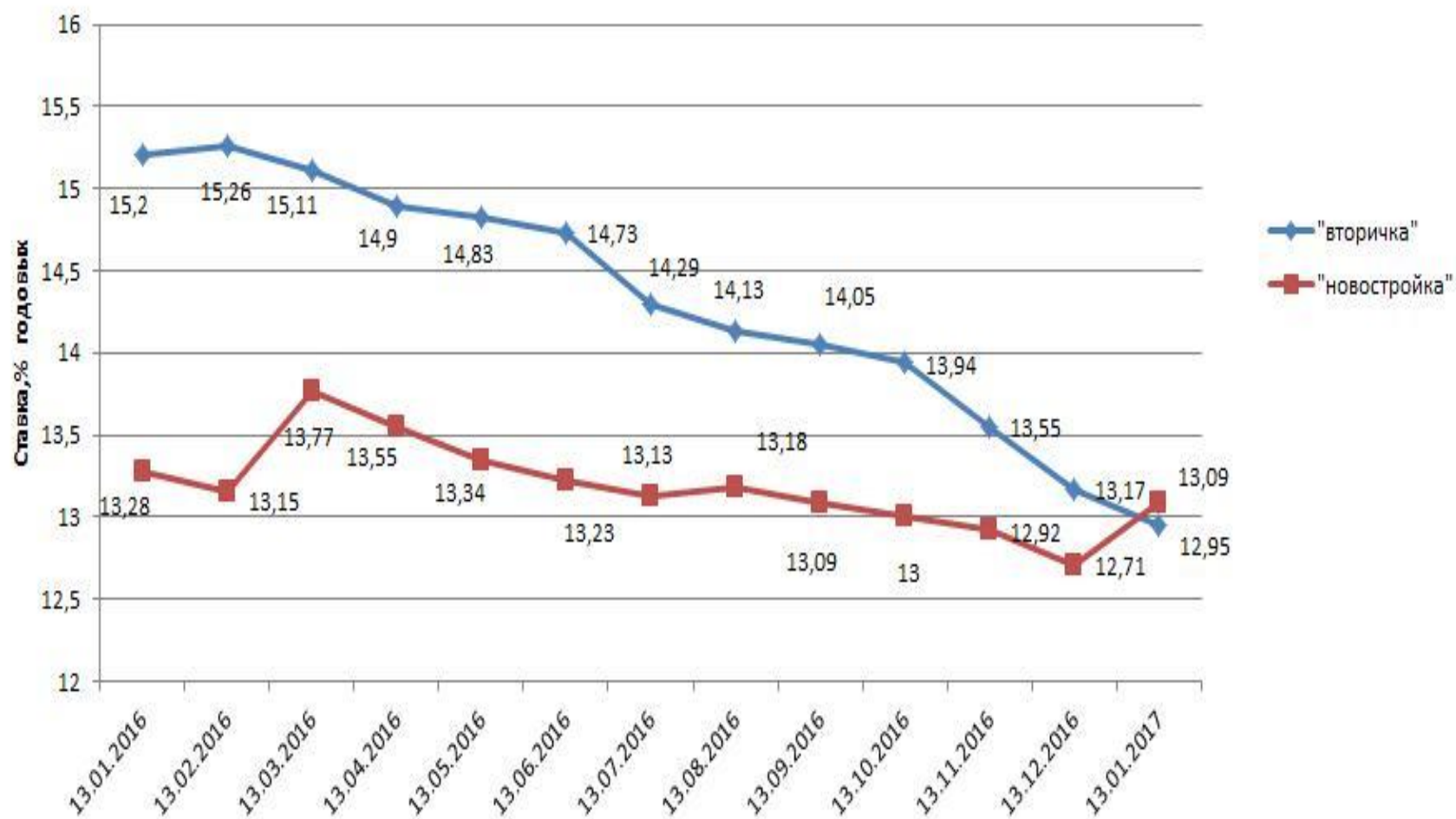
- Имеет государственную аккредитацию
- Включен Министерством науки и образования РФ в перечень ВУЗов для участия в Эксперименте
(Перечень участвующих ВУЗов прилагается к продукту)
- Имеет заключенное с Банком Соглашение об информационном сотрудничестве*



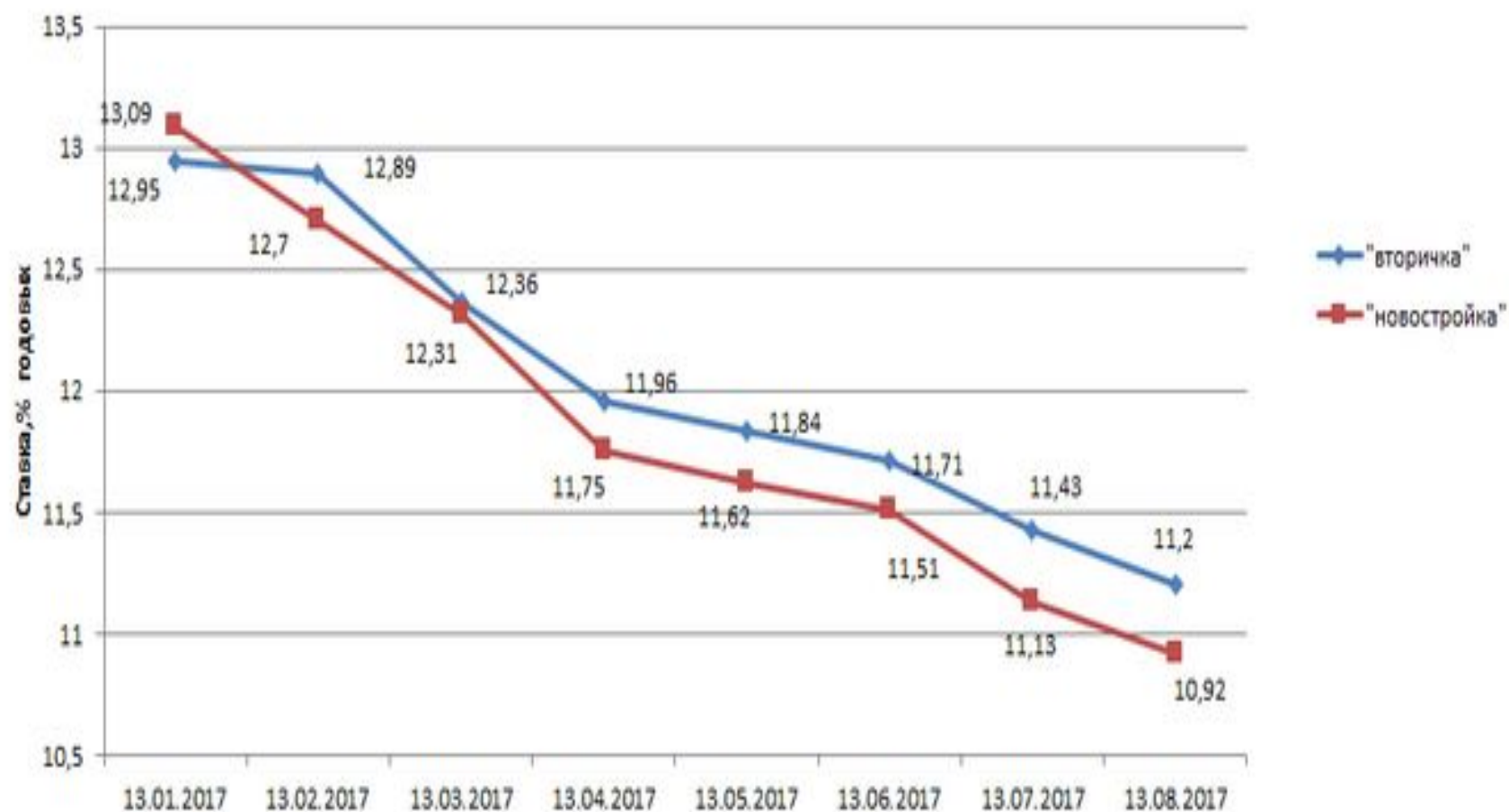
Критерии, которые влияют на процентную ставку по потребительскому кредиту, %



Средняя процентная ставка по кредитам на покупку квартиры на вторичном и первичном рынках недвижимости, % годовых



Средняя процентная ставка по кредитам на покупку квартиры на вторичном и первичном рынках недвижимости, % годовых



-Что тяжелее
всего гасить?

... тяжелее?
Тяжелее всего
погасить свой
кредит!



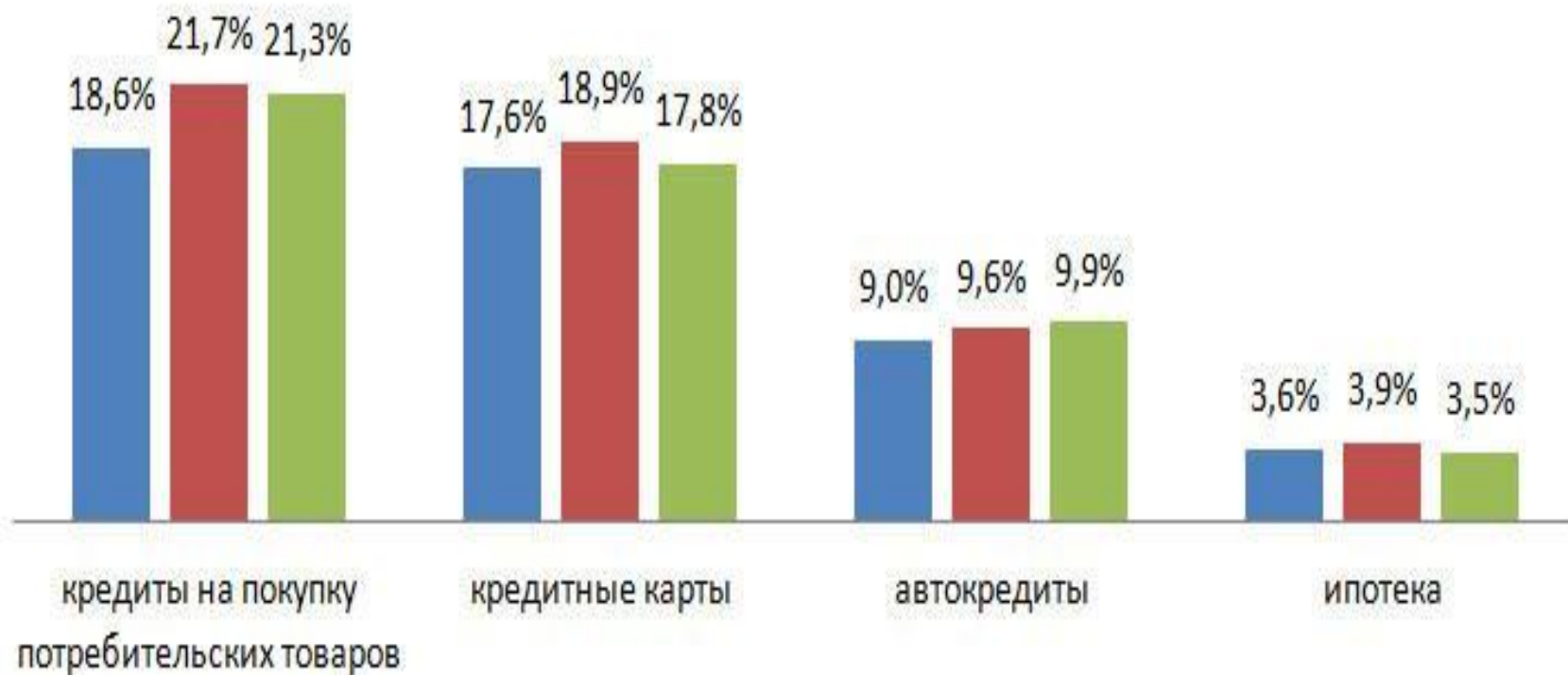
Как менялась просрочка по кредитам



P.S. Средняя ставка по коротким кредитам (до одного года) в эти годы составила около 24%. Источник - Центробанк.

Просроченная задолженность по видам розничных кредитов, в %

■ январь-февраль 2016 ■ 4 кв. 2016 ■ январь-февраль 2017



Ипотечный крест: берут меньше, платят хуже, млрд руб.



Источник: ЦБ

Кто берет валютную ипотеку



Источник: Всероссийское движение валютных заемщиков



Клиент

Пришел
просить
кредит

Банк

Запрашивает данные
о клиенте

**Кредитное
бюро**

**Если кредитная история в порядке,
банк выдает заем**

www.kredituvsa.ru



Центральный банк
Российской Федерации

Весь сайт

Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй

[Банк России сегодня](#)

[Денежно-кредитная политика](#)

[Банкноты и монеты](#)

[Информационно-аналитические материалы](#)

[Информация по кредитным организациям](#)

[Национальная платежная система](#)

[Статистика](#)

[Издания Банка России](#)

[Региональный раздел](#)

[Финансовые рынки](#)

Кредитные истории

[Государственный реестр бюро кредитных историй](#)

[Информация для посетителей о бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй](#)

[Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй](#)

[Изменение кода субъекта кредитной истории](#)

[Аннулирование кода субъекта кредитной истории](#)

[Заявка на установку дополнительного кода субъекта кредитных историй](#)

[Федеральные законы, нормативные акты и иные документы](#)

[Тестирование работы программных модулей](#)

[Тестирование взаимодействия АС ЦКИ с учетом требований Федерального закона №189-ФЗ](#)

[Вопросы и ответы](#)

Банк России предупреждает, что единственным официальным сайтом Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» является сайт, размещенный по адресу www.cbr.ru. Любые другие Интернет-сайты, имеющие созвучные или схожие доменные адреса, не имеют отношения к Банку России. В связи со случаями мошенничества в сети «Интернет», приводим некоторые рекомендации, которые помогут Вам обеспечить конфиденциальность информации, хранящейся в бюро кредитных историй и Центральном каталоге кредитных историй:

- не передавайте свои паспортные данные, код субъекта кредитной истории и дополнительный код субъекта кредитной истории посторонним лицам;
- не отвечайте на письма, присланные по электронной почте, которые под различными предлогами запрашивают Вашу конфиденциальную



Досрочное погашение кредита:
Выгодно ли ? **Возможно ли ?**



Микрофинансирование - это бизнес, призванный решать социальные задачи; он функционирует на стыке социального развития и коммерческой деятельности.

Таким образом, функции микрофинансирования можно разделить на две группы: социальные и экономические.

Принципы микрофинансирования

1. Субъекты малого и среднего предпринимательства, а также малообеспеченные слои населения нуждаются в разнообразных финансовых услугах, а не только в кредитах и займах.
2. Микрофинансирование является основным инструментом в процессе повышения благосостояния населения и борьбы с бедностью.
3. Обслуживать значительное число малообеспеченных людей и предпринимателей могут лишь финансово независимые организации.
4. Микрофинансирование заинтересовано в создании постоянных финансовых организаций на местах.
5. Одно лишь микрофинансирование не может решить задачу повышения благосостояния малообеспеченных слоев населения.

Принципы микрофинансирования

6. Высокие процентные ставки сокращают доступ СМСП к финансовым услугам.
7. Государство выступает инструментом реализации программ поддержки СМСП, а не прямым поставщиком финансовых услуг.
8. Донорские субсидии и формы господдержки в виде субсидирования процентных ставок должны дополнять сектор частного капитала, а не заменять его или конкурировать с ним.
9. Главным сдерживающим фактором в развитии МФО является нехватка организационных технологий и кадрового потенциала.
10. Для МФО необходима финансовая и информационная прозрачность.



Честная ставка —
частному бизнесу!



10%

ГОДОВЫХ

- ☑ Сумма микрозайма **до 1 МЛН.РУБЛЕЙ**
- ☑ Фиксированная процентная ставка **10% ГОДОВЫХ**
- ☑ Бизнес-план **НЕ ТРЕБУЕТСЯ**
- ☑ Рассмотрение заявки **3 РАБОЧИХ ДНЯ**

СТРУКТУРА МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА ПО ЧИСЛУ ИГРОКОВ, %

Источник: «Домашние деньги»

«ЗАЙМЫ ДО ЗАРПЛАТЫ»

50



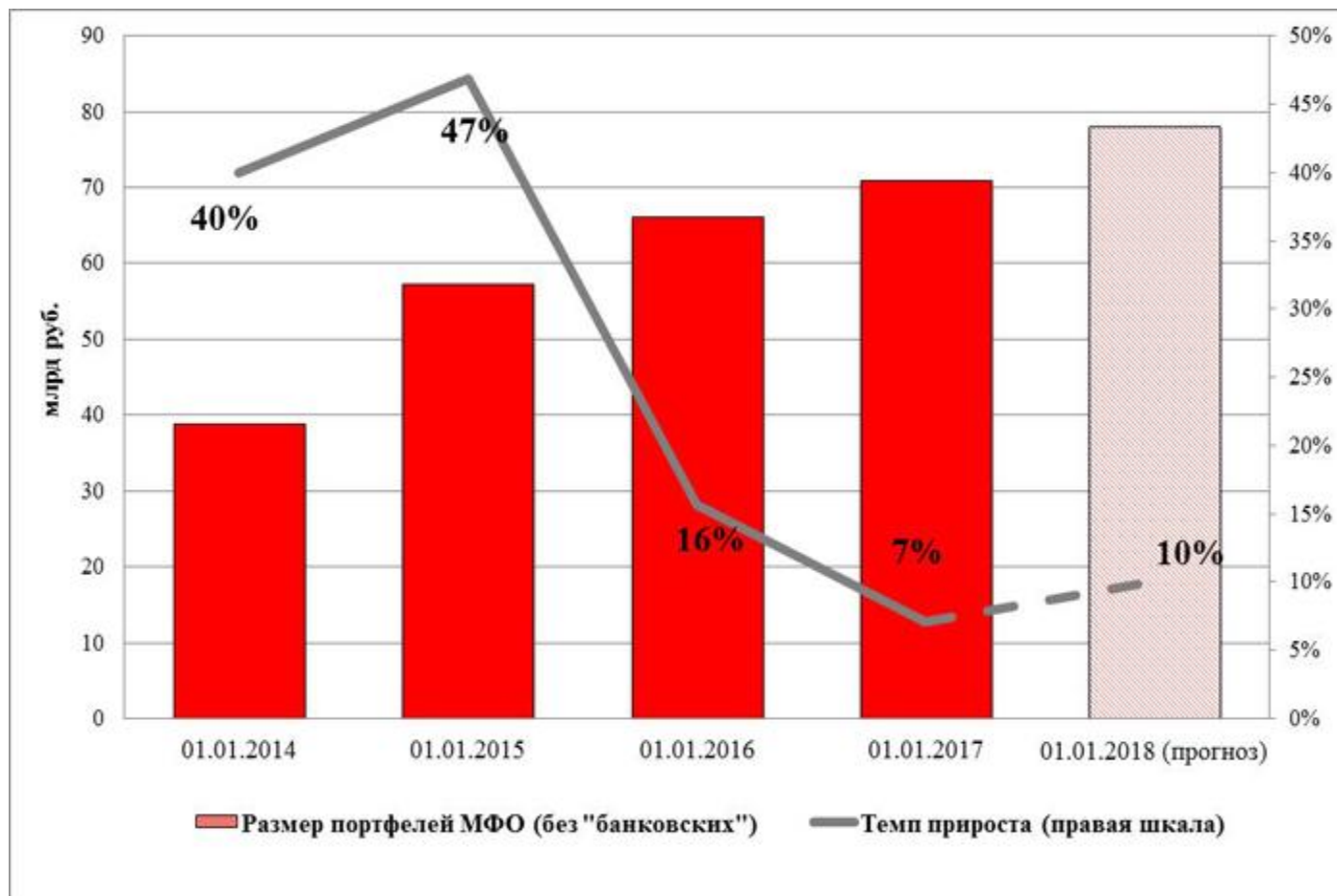
ЗАЙМЫ
МАЛОМУ
И СРЕДНЕМУ
БИЗНЕСУ

15

35

ЗАЙМЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Динамика объема кредитного портфеля МФО



Сравнение методов начисления процентов:

Простые vs Сложные



ПОРТРЕТ ЗАЁМЩИКА МФО

**Д1 ДОМАШНИЕ
ДЕНЬГИ**
ДОСТУПНО И ЧЕСТНО

ТИПИЧНЫЙ КЛИЕНТ

женщина в возрасте
от 26 до 34 лет,
не замужем, без детей

СФЕРА ЗАНЯТОСТИ

розничная торговля
и сфера услуг



ОБРАЗОВАНИЕ

ниже среднего
специального



Чаще всего
займы берутся на
**СРОЧНЫЕ
НУЖДЫ**



Знак
зодиака
РАК



25 000
рублей —
средняя
сумма займа



Рост доли
клиентов
с высшим
образованием



Рост доли
клиентов-
работников
бюджетной
сферы



Увеличение
доли займов
на неотложные
нужды



Средняя сумма
займа меньше
среднемесячного
дохода

Причины обращения в Микрофинансовые организации.



**КТО ГОТОВ
СПАСТИ ВАС
ОТ ДОЛГОВ**



КАК НЕ ПЛАТИТЬ КРЕДИТ

При потере возможности выплачивать кредит

- 1 Сообщить в банк о сложившейся ситуации, постараться договориться о реструктуризации долга.
- 2 Проверить условия договора страхования (если он сопровождает кредит): возможно, текущая ситуация является страховым случаем.
- 3 Запросить в разных банках предложения по рефинансированию долга и выбрать наиболее выгодное.
- 4 Обратиться за консультацией к юристам и специалистам по защите прав потребителей.
- 5 В случае необоснованного отказа банка реструктурировать долг или нарушения им договора — жаловаться в Банк России, финансовому омбудсмену, обращаться в суд.
- 6 У коллекторов требовать подтверждения полномочий, не пускать их в дом. На ночные звонки, угрозы, насилие — жаловаться в Банк России, полицию.

 Кредит рекомендуется брать в валюте дохода.

Кредит — это долг, который нужно вернуть.

Правила погашения кредита

- 1 Не допускать просрочек платежей.
- 2 Контролировать состояние кредита, желательно подключить SMS-уведомления.
- 3 Обновлять контактные данные.
- 4 Не прекращать выплаты по кредиту в чрезвычайных ситуациях: о проблемах с оплатой обязательно письменно предупредить банк.
- 5 Когда кредит погашен, постараться получить справку от банка.
- 6 При отзыве лицензии (банкротстве) банка необходимо продолжать выплаты по кредиту. Вся информация — на сайте АСВ www.asv.org.ru



хочумогузнаю.рф

КОНТАКТЫ ДЛЯ ОБРАЩЕНИЙ
Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru
Банк России www.cbr.ru
Финансовый омбудсмен finomb@arb.ru
АСВ (Агентство по страхованию вкладов)
www.asv.org.ru

Потребительский
кредит

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

ХОЧУ
потратить больше, чем имею

МОГУ
взять потребительский кредит

ЗНАЮ

- 1 кредит — это долг, который нужно вернуть
- 2 выплаты по кредиту не должны превышать 30% месячного дохода
- 3 полную стоимость кредита
- 4 важно изучить условия договора