

Глава 3. Кредит

Урок 2. Характеристики кредита

Как работает кредит

Из подслушанного

- Можешь дать мне тысячи три на месяц?
- А тебе зачем?
- Ну, просто куплю те джинсы, которые мы, помнишь, видели. Пока распродажа. Как только получу зарплату, сразу отдам. Или у родителей возьму. А если что – у нас одинаковый размер, отдам тебе их вместо денег.
- Ну ладно.
- Спасибо, ты самая лучшая моя подруга. Тортик за мной!

Это типичная схема банковского кредита:

- ❑ Срок – месяц
- ❑ Плата – тортик
- ❑ Поручители – родители
- ❑ Залог – джинсы



Основные характеристики кредита

□ Платность

- За пользование деньгами банка нужно платить проценты и комиссии.

□ Срочность

- В какой срок и с какой периодичностью нужно погашать кредит.
- За непогашение кредита в срок банк будет взимать штраф.

□ Возвратность

- Банк старается обеспечить возврат одолженных средств.





СБЕРБАНК

Всегда рядом

Ставки СНИЖЕНЫ – это к покупкам!



ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

НАМ ВАЖНО,
ЧТО ВАМ ВАЖНО

☎ 8 800 555 55 50
(звонки по России – бесплатно)

🌐 www.sberbank.ru

* Условия кредитования по программе потребительского кредитования ОАО «Сбербанк России» «Кредит подпоручительство физических лиц» (кредит без обеспечения) при получении кредита в рублях: минимальная сумма кредита – от 15 000 рублей для отделений всех территориальных банков ОАО «Сбербанк России» за исключением отделения Москва (в отделениях Москва – от 45 000 рублей); максимальная сумма кредита – от 750 000 до 1 500 000 рублей включительно (в зависимости от программы кредитования); погашение кредита осуществляется ежемесячными платежами (при кредите от 3 месяцев до 5 лет); предельные ставки – от 15,3 до 19,9% годовых (в зависимости от программы кредитования, категории клиента, индивидуального уровня риска, а также наличия «хорошей» кредитной истории в ОАО «Сбербанк России» (вклады на счетах на территории РФ); Татарстан на 0,10% «Сбербанк России» могут отличаться). Комиссии по кредиту отсутствуют. Досрочное погашение кредита осуществляется без комиссий и возможно не ранее даты 4-го платежа в соответствии с графиком платежей. Кредитная за не своевременное погашение кредита – 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дате погашения просроченной задолженности (включительно). Подробная информация по телефону справочной службы или на сайте банка www.sberbank.ru. ОАО «Сбербанк России». Генеральная лицензия Банка России № 1483 от 10.04.2010. Москва, ул. Давыдовская, 33/35, стр. 1. 800 555 5555 (звонок по России – бесплатный).

Из чего складываются непроцентные платежи по кредиту?

Комиссии

- ❑ комиссия за рассмотрение кредитной заявки
- ❑ комиссия за выдачу кредита;
- ❑ комиссия за ведение расчетного счета заемщика и другие.

С 2009 года банкам запрещено взимать некоторые комиссии

- ❑ Например, за открытие и ведение ссудного счета
- ❑ ...и за досрочное погашение

Обязательные платежи в пользу других организаций

- ❑ обязательная покупка страховки имущества и/или жизни заемщика
- ❑ стоимость услуг нотариуса
 - Например, при оформлении договора купли-продажи
- ❑ стоимость услуг оценщика и так далее

График аннуитетных платежей по кредиту

Месяц	Ежемесячный платеж	Погашение процентов	Погашение основного долга	Выплата комиссии	Остаток задолженности
1	3 172	400	2 322	450	27 678
2	3 172	369	2 353	450	25 325
3	3 172	338	2 384	450	22 941
4	3 172	306	2 416	450	20 525
5	3 172	274	2 448	450	18 077
6	3 172	241	2 481	450	15 596
7	3 172	208	2 514	450	13 082
8	3 172	174	2 548	450	10 534
9	3 171	140	2 581	450	7 953
10	3 172	106	2 616	450	5 337
11	3 172	71	2 651	450	2 686
12	3 172	36	2 686	450	0
Суммарные платежи	38 063	2 663	30 000	5 400	

- ❑ Сумма процентов с каждым месяцем падает, поскольку уменьшается сумма долга
- ❑ А платеж на погашение основного долга, напротив, растет

Как банк обеспечивает возврат кредита?

Оценка платежеспособности потенциальных заемщиков

- ❑ Кредит выдается только заемщикам со стабильным доходом, достаточным для погашения кредита

Обеспечение для компенсации убытков банка в случае невозврата кредита

- ❑ **Залог:** имущество заемщика, которое может быть продано в случае невозврата кредита
 - Оценивается с существенным дисконтом к рыночной цене
- ❑ **Поручительство:** обязательство третьих лиц погасить долг, если сам заемщик не может

Обеспеченные кредиты дешевле, чем необеспеченные

- ❑ Меньше рисков для банка

Как банк взыскивает задолженность с недобросовестных заемщиков?

- ❑ Сначала звонит с напоминанием о долге
 - ...и о штрафе (0,1-0,%% за каждый день просрочки)
- ❑ Затем обращается к поручителю (если есть)
- ❑ Потом может обратиться в суд
 - По решению суда приставы арестуют имущество должника
 - В первую очередь – заложенное имущество, если кредит был с залогом
 - Потом – другое имущество (если залога не хватит)
- ❑ ...и в правоохранительные органы
 - Если обнаружено мошенничество при подаче документов
- ❑ Также может продать коллекторскому агентству



Домашнее задание: расчетная задача

Федор купил телефон стоимостью 10 000р. в кредит под 12% годовых (график погашения кредита см в таблице). Однако, начиная с 3-го месяца Федор не смог погашать кредит в связи с потерей работы. Возобновить оплату ему удалось только на 8-ой месяц с момента покупки.

Рассчитайте размер задолженности Федора через 8 месяцев с момента после получения кредита, если известно, что штрафные санкции со стороны банка за просрочку платежа составляют 0,1% от непогашенной суммы кредита за каждый день просрочки платежа.

Месяц	Ежемесячный платеж	Выплата процентов	Выплата долга	Остаток долга
1	933	100	833	9167
2	925	92	833	8333
3	917	83	833	7500
4	908	75	833	6667
5	900	67	833	5833
6	892	58	833	5000
7	883	50	833	4167
8	875	42	833	3333
9	867	33	833	2500
10	858	25	833	1667
11	850	17	833	833
12	842	8	833	0