

# 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](http://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 отделений Москвы (в том числе 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» (в зависимости от ставки на дату выдачи кредита); ставки на 01.01.2010 ОАО «Сбербанк России» могут отличаться). Комиссии по кредиту отсутствуют. Досрочное погашение кредита осуществляется без комиссии 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, установленного кредитным договором, по дате погашения просроченной задолженности (включительно). Подробная информация по телефону справочной службы или на сайте банка [www.sberbank.ru](http://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 – бесплатно).

# 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
<b>Суммарные платежи</b>	<b>38 063</b>	<b>2 663</b>	<b>30 000</b>	<b>5 400</b>	

- ❑ 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