


ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

мои финансы

 Финансовая
грамотность в вузах
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

Равные или разные: Кредитование

Дмитрий Вячеславович Лепетиков

*Центр исследований финансовой инфраструктуры
и поведения населения, Экономический факультет
МГУ имени М.В. Ломоносова*

fingramota.econ.msu.ru/competition

Банковское кредитование

Как люди относятся к кредитам

Отношение населения к кредитам неоднозначно...

- 1. Кредит – удобное для меня средство делать покупки в любой момент*
- 2. Кредит имеет смысл только для крупных покупок, на которые сложно накопить*
- 3. Брать кредит можно только в крайнем случае, когда есть острая необходимость*
- 4. Кредит не стоит брать ни при каких обстоятельствах*

С каким из высказываний вы согласны?

Основные элементы системы банковского кредитования

Банковский кредит – предоставление банком заемщику денежных средств на условиях:

- *Возвратности*
- *Срочности*
- *Платности*

Основные элементы системы кредитования:

- 1. Субъект кредитования – юридические или физические лица, способные совершать кредитные сделки*
- 2. Объект кредитования – вещь или процесс, под которые выдаются заемные средства*
- 3. Обеспечение – материальные или нематериальные ценности, обеспечивающие уверенность банка в возвратности кредита*

Условия банковского кредитования

- 1. Стороны заинтересованы в кредите**
- 2. Стороны имеют возможность выдать и вернуть кредит**
- 3. Кредит оформляется на условиях возвратности, срочности и платности**
- 4. Кредит обеспечивает коммерческие интересы сторон**
- 5. Кредитование закреплено договорными отношениями**
- 6. Кредит обеспечивается гарантиями, залогом или другими формами обеспечения**

Жизненный цикл кредита

- 1. Возникновение у клиента потребности в заемных средствах*
- 2. Обращение клиента в банк либо предложение банка о кредитовании, предоставление необходимых документов*
- 3. Оценка кредитоспособности клиента, принятие решения о выдаче кредита*
- 4. Информирование клиента, получение его согласия*
- 5. Оформление кредитного и сопутствующих договоров, выдача кредита*
- 6. Обслуживание кредита*
- 7. Погашение кредита*

Кредитоспособность клиента

Кредитоспособность клиента – способность заемщика рассчитаться по своим долговым обязательствам полностью и в срок

Основные критерии кредитоспособности клиента:

- 1. Характер клиента – репутация, соответствие кредита целям деятельности, кредитной политике банка и т.п.*
- 2. Способность заимствовать средства – наличие юридических прав*
- 3. Финансовые возможности – эффективность деятельности, ликвидность баланса, денежные потоки и т.п.*
- 4. Капитал – достаточность капитала, собственные вложения в кредитуемую операцию*
- 5. Обеспечение кредита – стоимость активов заемщика + вторичные источники погашения долга*
- 6. Условия, в которых совершается операция – экономические, политические и т.п.*
- 7. Контроль – соответствие характера кредита законодательству, стандартам банка и требованиям надзорных органов*

Существенные условия кредита

- 1. Сумма кредита**
- 2. Срок кредита**
- 3. Ставка кредита, ежемесячный платеж**
- 4. Обеспечение кредита**
- 5. Условия досрочного погашения**
- 6. Специфика конкретного кредита**

Основные составляющие ставки банковского процента

- 1. *Стоимость фондирования (с учетом инфляционных ожиданий)***
- 2. *Премия за риск***
- 3. *Себестоимость банковской деятельности***
- 4. *Прибыль***

Источники погашения кредита

Обеспечение кредита – конкретный источник и способ погашения кредита.

Первичный источник погашения – выручка от реализации продуктов или услуг, доход физического лица.

Вторичные источники - используются в случае несвоевременности или недостаточности получения средств из первичных источников.

Основные вторичные источники:

- 1. Залог имущества и прав*
- 2. Гарантии и поручительства*

Модели обслуживания и погашения кредитов

- 1. Систематическое погашение на основе заранее фиксированных платежей*
- 2. Разовое погашение в оговоренный срок*
- 3. Досрочное погашение*
- 4. Погашение по мере поступления средств на счет*
- 5. Предоставление отсрочек, реструктуризация задолженности*
- 6. Списание просроченной задолженности*

Основные виды кредитования юридических лиц

- 1. Целевой кредит – кредит, предоставляемый под конкретный (целевой) объект.**
- 2. Кредитная линия – предельный размер задолженности клиента по кредиту, клиент может пользоваться только частью**
- 3. Кредитование по овердрафту – предоставление заемных средств в случае отсутствия средств на счете клиента**
- 4. Синдицированный кредит – совокупность отдельных кредитов, предоставленных участниками синдиката одному заемщику**

Основные виды кредитования физических лиц

- 1. Ипотека**
- 2. Автокредит**
- 3. Потребительский кредит**
- 4. POS-кредит**
- 5. Кредитная карта**


Основные факторы, влияющие на условия кредита

- 1. Отношения клиента с банком (премиальный, зарплатный и т.п.)*
- 2. Размер кредита*
- 3. Участие клиента в кредитовании (первоначальный взнос)*
- 4. Обеспечение*
- 5. Партнерские программы*
- 6. Порядок оформления кредита (упрощенный или нет)*
- 7. Клиент относится к специальным категориям («молодая семья» и т.п.)*

ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

мои финансы

 Финансовая
грамотность в вузах
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

Равные или разные: Сбережения

Эдуард Александрович Иссопов
ПАО «МТС-Банк»

fingramota.econ.msu.ru/competition