



**Волгоградский  
государственный  
университет**

# **Управление личными финансами**

# БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

# Банк

- кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

# Кредитная организация

- юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество

На сегодняшний день в России нет ни одного иностранного банка и ни одного филиала иностранного банка! Только российские банки, учрежденные иностранными лицами, либо представительства иностранных банков

Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридического лица, получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем фирменном наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций

- Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков

# Услуги банка населению



# Характеристики банковских вкладов (депозитов)

<b>Срок вклада</b>	бессрочный (до востребования); срочный (средства размещаются на срок, установленный в договоре банковского вклада).
<b>Объект вклада</b>	денежные средства (в национальной и/или иностранной валютах); неденежные средства (драгоценные металлы – обезличенные металлические счета или металлические вклады).
<b>Процентная ставка по вкладу</b>	простые проценты; сложные проценты.
<b>Условия начисления процентов</b>	Проценты начисляются: -в конце периода; -в начале периода; -регулярно (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно).
<b>Учет процентов</b>	Проценты капитализируются (после начисления прибавляются к сумме вклада и следующие проценты начисляются на получившуюся сумму, и так в течение всего срока вклада). Проценты не капитализируются (перечисляются на отдельный счет клиента либо учитываются на счете по вкладу, но следующие проценты начисляются только на сумму первоначального вклада).
<b>Возможность пополнения вклада</b>	Вклад можно пополнять (как правило, устанавливается минимальная сумма единовременного пополнения и срок, в течение которого можно пополнять вклад). Вклад нельзя пополнять.
<b>Возможность снятия средств (осуществление расходных операций)</b>	Средства с вклада можно снимать (как правило, устанавливаются минимальный или максимальный размеры единовременной расходной операции, неснижаемый остаток по счету, условия изменения процентной ставки при полном или частичном снятии средств с вклада). Средства с вклада снимать нельзя, при снятии средств вклад закрывается (считается, что клиент расторг договор вклада, при этом банки устанавливают негативные следствия для клиента – например, в форме потери всей или части суммы процентов).
<b>Досрочное расторжение договора клиентом</b>	Банк старается сделать досрочное закрытие вклада невыгодным клиенту. И включает в договор соответствующие условия: процентная ставка становится равной ставке по вкладам до востребования либо процентная ставка существенно снижается.

# Кредіт

- (от латинского *creditum*– заём, и от *credere*– доверять) – это сделка, заключаемая между кредитной организацией (банком-кредитором) и заемщиком, по предоставлению денежных средств кредитором заемщику в виде денежной ссуды на условиях возвратности, срочности и платности (в некоторых случаях еще и обеспеченности).

- «Бесплатного» кредита не существует!  
Кредит всегда платный.
- Займы и долги чаще всего носят межличностный характер, то есть кредитором выступает другое физическое лицо или семья.

# Виды кредитов

<b>Потребительский кредит</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>-нецелевое назначение кредита</li><li>-как правило, залог и поручители не нужны</li><li>-кратко и среднесрочный кредит</li></ul>
<b>Автокредит</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>-целевое назначение кредита – приобретение на заемные средства автомобиля</li><li>-как правило, требуется страховка заемщика, ОСАГО и КАСКО</li><li>-может понадобиться обеспечение кредита – поручитель, залог (чаще всего приобретаемый автомобиль находится в залоге у банка-кредитора)</li><li>-среднесрочный кредит</li></ul>
<b>Образовательный кредит</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>-целевое назначение – оплата образовательных услуг, потребляемых заемщиком</li><li>-среднесрочный кредит</li></ul>
<b>Ипотечный кредит (ипотека)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>-целевое назначение кредита – приобретение на заемные средства жилой недвижимости</li><li>-как правило, требуется страховка заемщика и приобретаемой недвижимости</li><li>-может понадобиться обеспечение кредита – поручители и залог приобретаемой недвижимости</li><li>-долгосрочный кредит</li></ul>

# На что обращает внимание банк при выдаче кредита?

на кредитоспособность  
заемщика

на кредитную "репутацию"  
заемщика (кредитную историю  
заемщика)

на обеспеченность кредита  
(наличие поручителей, залога,  
гарантий третьих лиц,  
страховки ответственности  
заемщика или залога)

на наличие соответствующей  
государственной программы  
льготного кредитования

# Кредитоспособность заемщика

оценивается банком-кредитором перед принятием решения о выдаче заемщику кредита. Банк учитывает уровень доходов заемщика (приоритет отдается официально подтвержденным доходам лица, например, справке о доходах физических лиц, выдаваемой работнику работодателем), регулярность доходов, их стабильность и легальность, а также учитывает количественный и возрастной состав семьи; уровень доходов созаемщиков (как правило, это супруги или родители заемщика) и поручителей. Подтвержденные доходы заемщика должны давать ему возможность гасить кредит, таким образом, чтобы у него еще оставались деньги на жизнь

# Кредитная репутация заемщика

- Банк оценивает ее, анализируя кредитную историю заемщика. Все банки обязаны предоставлять информацию, формирующую кредитные истории, по всем своим клиентам в специальные Бюро кредитных историй. Именно из запроса в такие бюро, банк узнает, каким был его клиент заемщиком в прошлом. Выписку из таких бюро может получить и сам заемщик. Один раз в год такая выписка выдается ему бесплатно, а потом платно по расценкам бюро. Бюро бывают государственные и негосударственные.

# Обеспеченность кредита

Банк оценивает уровень гарантированности возврата кредита, для чего могут использоваться поручители, залог, гарантии третьих лиц и страховка. В разные периоды времени банки по-разному оценивают обеспеченность кредита. В некоторые периоды времени банки предпочитали наличие поручителей, в другие – оформление залога, а по некоторым видам кредита (ипотека и автокредитование) обязательно наличие страховки заемщика, его имущества и ответственности

# Способы погашения кредита

- дифференцированными платежами
- аннуитетными (равными, рентными) платежами

- при краткосрочном кредитовании разницы между аннуитетным и дифференцированным погашением кредита практически не заметно.
- *По долгосрочному кредиту дифференцированные платежи, как правило, дают заемщику существенную экономию по суммам выплачиваемых процентов. Но в этом правиле есть исключения, когда при долгосрочном кредите выгоднее гасить кредит аннуитетными платежами. При условии досрочного погашения не менее 15-20% долгосрочного кредита, аннуитетный платеж оказывается выгоднее дифференцированного. И чем долгосрочнее кредит, тем больше проявляется это исключение из правил.*

## *Основные особенности кредитных отношений, на которые следует обращать внимание при выборе кредитного продукта*

- *1. Эффективная процентная ставка по кредиту*
- *2. Способ начисления процентов и погашения кредита (дискретный, непрерывный, в начале периода, в конце периода, временную базу расчетов).*
- *3. База начисления процентов может быть различной – остаток задолженности или сумма долга («тело кредита»).*
- *4. Существуют некоторые банковские уловки, прямо или косвенно ведущие к удорожанию кредита*

# При выборе кредита необходимо помнить следующее

- необеспеченный кредит дороже обеспеченного (кредита с залогом или поручителями);
- экспресс-кредит (т.е. оформленный быстро с минимумом необходимых документов) дороже традиционного, предполагающего более тщательный подход к оценке заемщика;
- уменьшение размера первоначального взноса за товар или услугу, вносимый заемщиком при получении кредита, как правило, ведет к удорожанию кредита;
- краткосрочный потребительский кредит, как правило, дешевле долгосрочного

# **Оптимальная норма кредитной нагрузки**

**(доли кредитных выплат в  
общей сумме доходов) до 20%!**

ЛЕКЦИЯ ОКОНЧЕНА

**БЛАГОДАРЮ ЗА  
ВНИМАНИЕ!**