

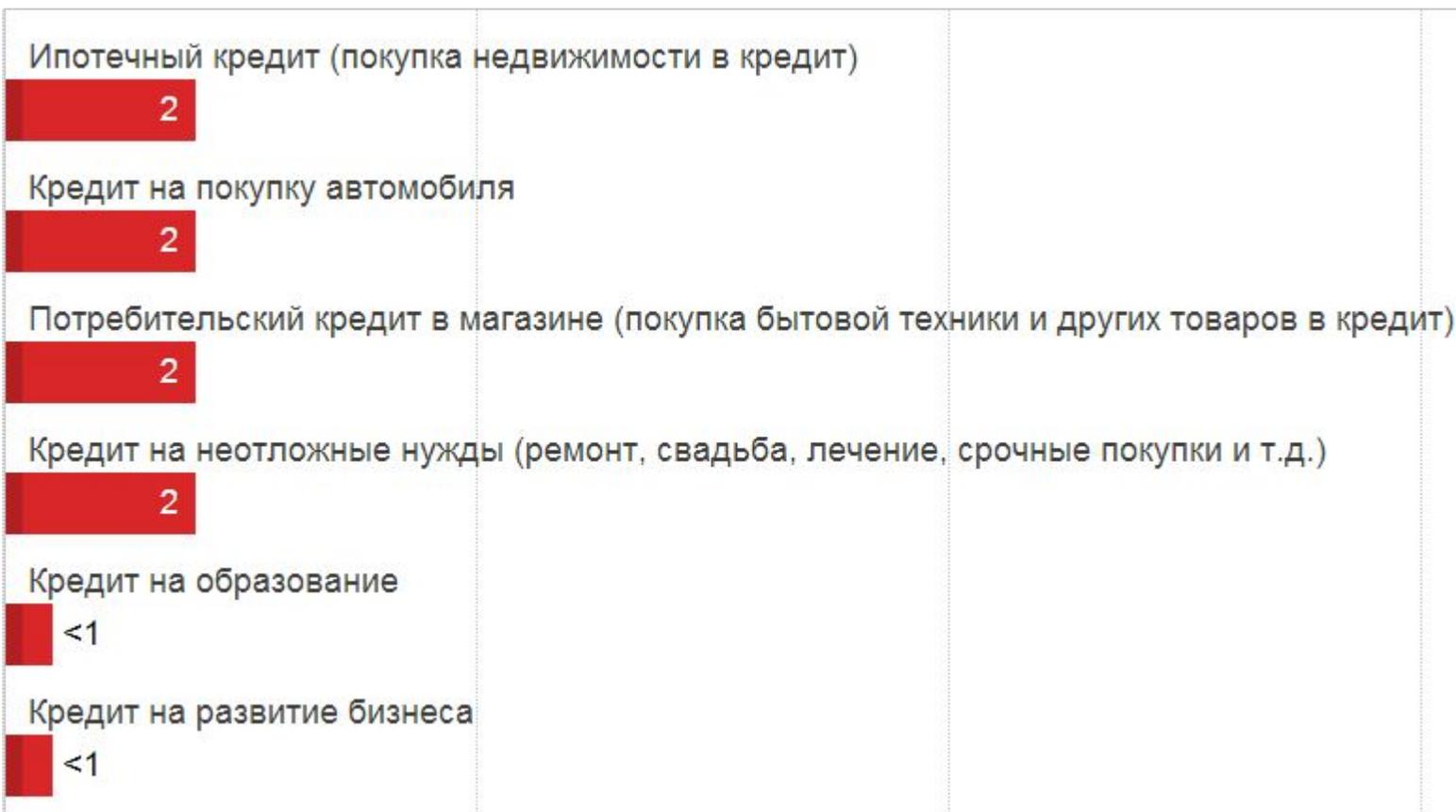
Глава 3. Кредит

Урок 1. Что такое кредит

Проверочные вопросы по прошлой теме

- ❑ Насколько доходным, ликвидным и надежным является депозит как инструмент накопления?
- ❑ Позволяет ли депозит защитить сбережения от инфляции?
- ❑ Если банк разорится, пострадают ли от этого его вкладчики?

Для чего люди берут кредит?



Процент ответивших на вопрос: «*Каким именно кредитом вы планируете воспользоваться в течение ближайшего года?*»

Источник: всероссийский опрос ФОМ, апрель 2014 г.

Что такое банковский кредит

Кредит как банковская услуга

- ❑ Кредитор (банк) – продавец
- ❑ Заемщик – покупатель
- ❑ Товар – деньги на срок
- ❑ Цена товара – процентная ставка и комиссии

Виды кредита

- ❑ Для *юридических лиц* и *физических лиц*
- ❑ *Целевые* (автокредит, ипотека) и *нецелевые* (на неотложные нужды)
- ❑ *Краткосрочные* и *долгосрочные*

Все это потребительские кредиты

Почему процентная ставка по кредиту в банке выше ставки по депозиту?

- Банк выдает кредиты из денег, привлеченных по депозитам
 - Ставка по кредитам не может быть ниже, чем по депозитам — иначе банк не сможет заработать прибыль
 - Маржа (разница между ставками) должна компенсировать издержки банка
 - ...и убытки от потерь по невозвращенным кредитам



Практикум. Как купить планшет стоимостью 10 тыс. руб.

Накопление

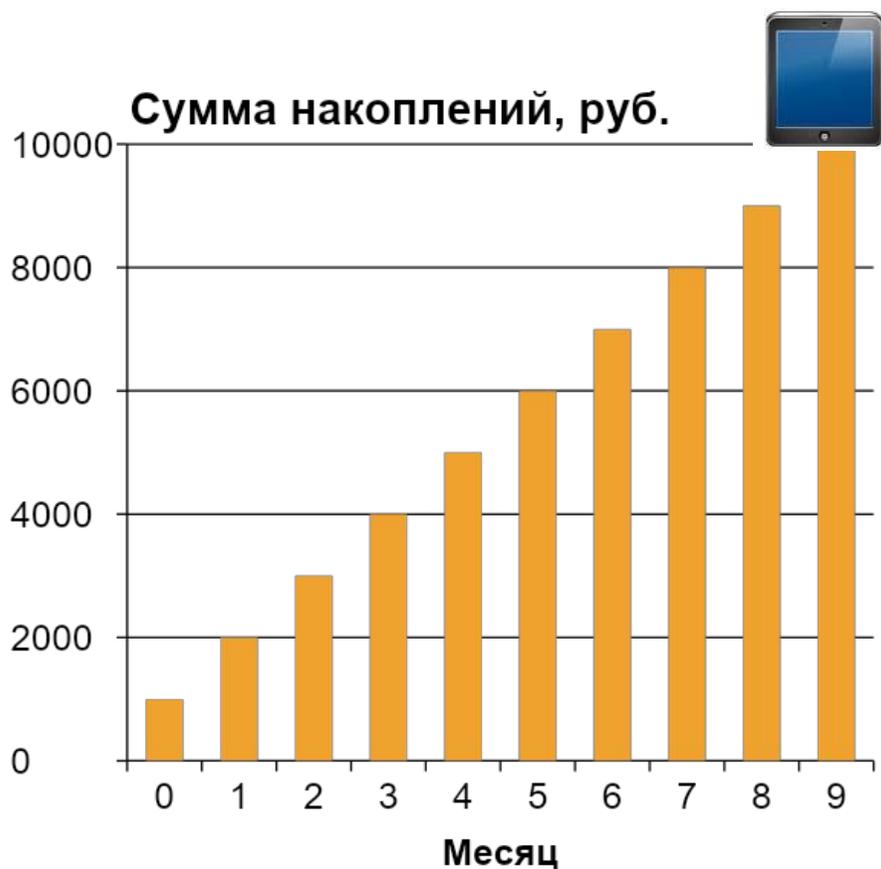
- ❑ У Димы есть 1 тыс. руб. Такую же сумму он может откладывать каждый месяц. Через 9 месяцев он накопит 10 тыс. руб. и сможет купить желанный планшет.

Экспресс-кредит «10/10/10»

- ❑ Первоначальный взнос **10%** от цены = 1000 рублей
- ❑ ...и 9000 рублей в кредит
- ❑ Чтобы погасить кредит, надо ежемесячно выплачивать по 1000 рублей в течение **10** месяцев.
- ❑ В итоге Дима заплатит 1000 + 10 000 = 11 000 рублей, на **10%** больше изначальной цены планшета.

Как лучше совершать крупные покупки: через накопление или в кредит?

Накопление



Кредит



Как лучше совершать крупные покупки: через накопление или в кредит?

Накопление

- Можно найти планшет дешевле, чем в магазине, где предлагался экспресс-кредит
- За 9 месяцев этот планшет может подешеветь
 - Или можно будет купить новую модель за те же деньги
- Мы избегаем импульсивных покупок
 - Можно хорошо обдумать, нужен ли нам такой планшет
- Нужно ждать
- Планшет может подорожать
 - Например, из-за падения курса рубля

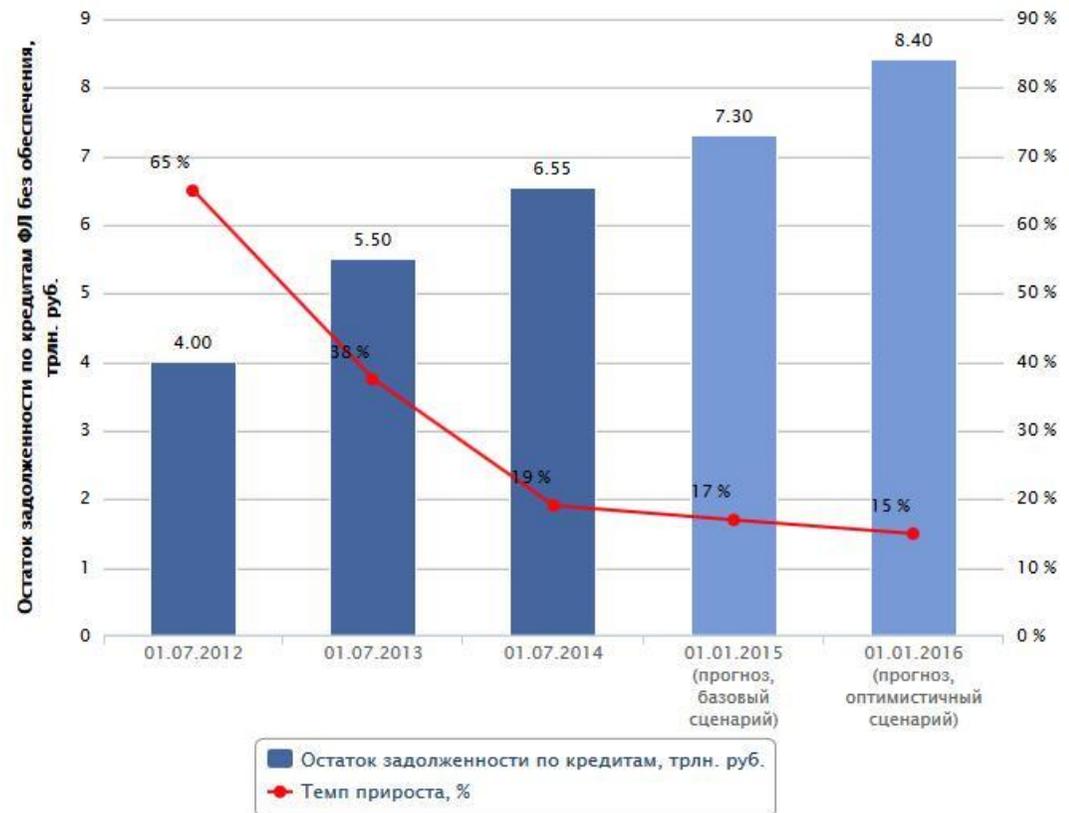
Кредит

- Покупаем нужную вещь уже сейчас
- Цена покупки зафиксирована (в будущем она может возрасти)
- Переплачиваем
 - Переплата может быть гораздо больше, чем кажется, из-за скрытых комиссий
- Рисуем совершить импульсивную покупку
 - ...о которой потом будем жалеть
- Есть риск, что в будущем денег не хватит для выплат по кредиту
 - ...вследствие неожиданного падения доходов или роста расходов

С чем связан бурный рост потребительского кредитования в России?

- Получить кредит стало легче
 - ...даже малообеспеченным людям
- Хочется больше иметь здесь и сейчас
 - ...под давлением рекламы, по примеру соседей и т.п.

График 1. Темпы прироста портфеля необеспеченных розничных кредитов продолжают снижаться в ближайшие 1,5 года



Источник: оценка «Эксперта РА» (RAEX), по данным Банка России

«Берёшь чужие и на время, отдаёшь свои и навсегда»

- ❑ В России кредитами охвачено 25% населения
 - У 40% заемщиков после выплат по кредиту на руках остается сумма ниже прожиточного минимума
 - В основном это жители небольших городов, набравшие коротких и дорогих кредитов
- ❑ Многие заемщики испытывают проблемы с погашением кредита
- ❑ Банки ужесточили отбор заемщиков и снизили объемы выдачи кредитов

Источники: исследование ВШЭ, данные ЦБ РФ