

# Кредит

## Урок 1. Что такое кредит

# Для чего люди берут кредит?

## 7 ситуаций, когда можно взять кредит и не пожалеть

- Если дело касается недвижимости, которая стремительно дорожает
- Если кредит поможет увеличить доход
- Если накопления растут слишком медленно
- Если нужно прокачать кредитную историю для более серьезной покупки
- Если хочется поскорее въехать в новую квартиру
- Если переживаете, что все накопленное обесценится
- Если время брать акции, но не хватает свободных денег на счете

# 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.

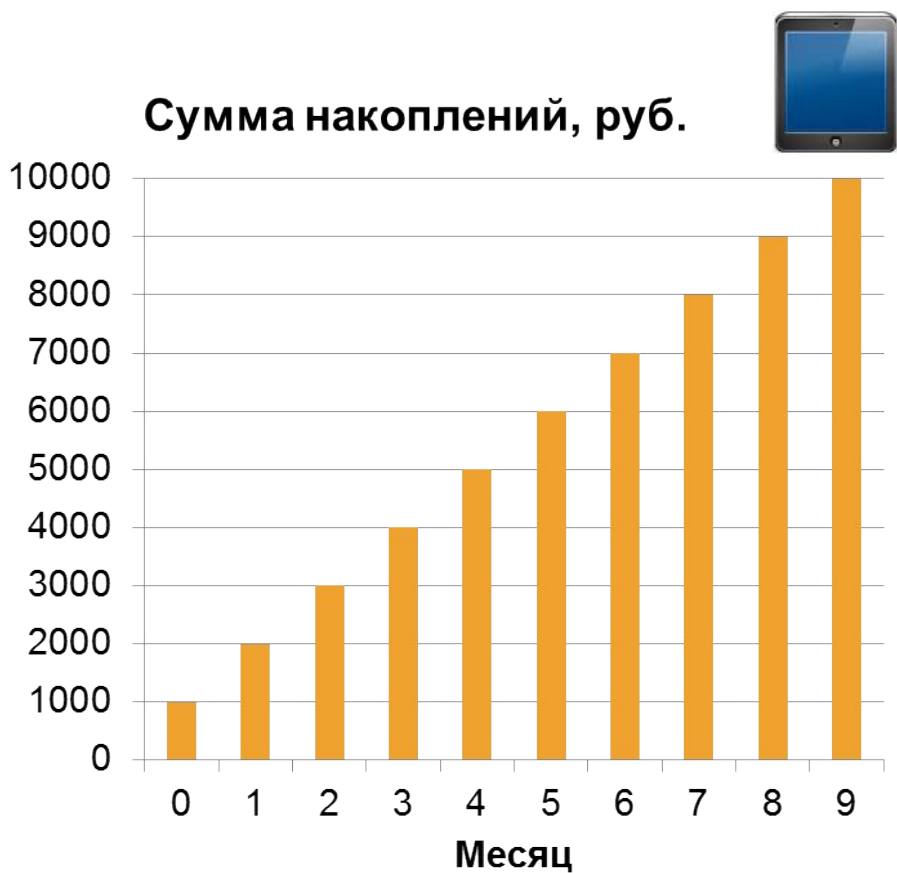
Таким образом, стоимость кредита рассчитывается по формуле:

$\% \text{ по кредиту} = \text{стоимость денег для банка} + \text{премия за риск} + \text{прибыль банка.}$

Эта формула наглядно показывает, почему ставка по кредиту заметно больше, чем по депозиту — из-за премии за риск (прибыль банка на конкурентном рынке редко превышает 1–2% по операциям кредитования).

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

## Накопление



## Кредит



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



## Накопление

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

## Кредит



- (O) Покупаем нужную вещь уже сейчас;
- (O) Цена покупки зафиксирована (в будущем она может возрасти);
- (O) Переплачиваем;
  - Переплата может быть гораздо больше, чем кажется, из-за скрытых комиссий;
- (O) Рисуем совершить импульсивную покупку;
  - ...о которой потом будем жалеть;
- (O) 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.

1. Избыточная ликвидность у банков;
2. У частных лиц более благоприятное экономическое положение, чем у компаний;
3. Потребление и потребности «физиков» растут;
4. Большая склонность решать проблему за счет кредита;
5. Банкам удобнее работать с частными лицами, чем с компаниями;
6. Рынок ретейла захвачен гигантами банковского бизнеса;
7. Банкиры совершенствуют требования к заемщикам.

# «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