

МАОУ «Гимназия города Юрги»

Во сколько обойдется Вам кредит?

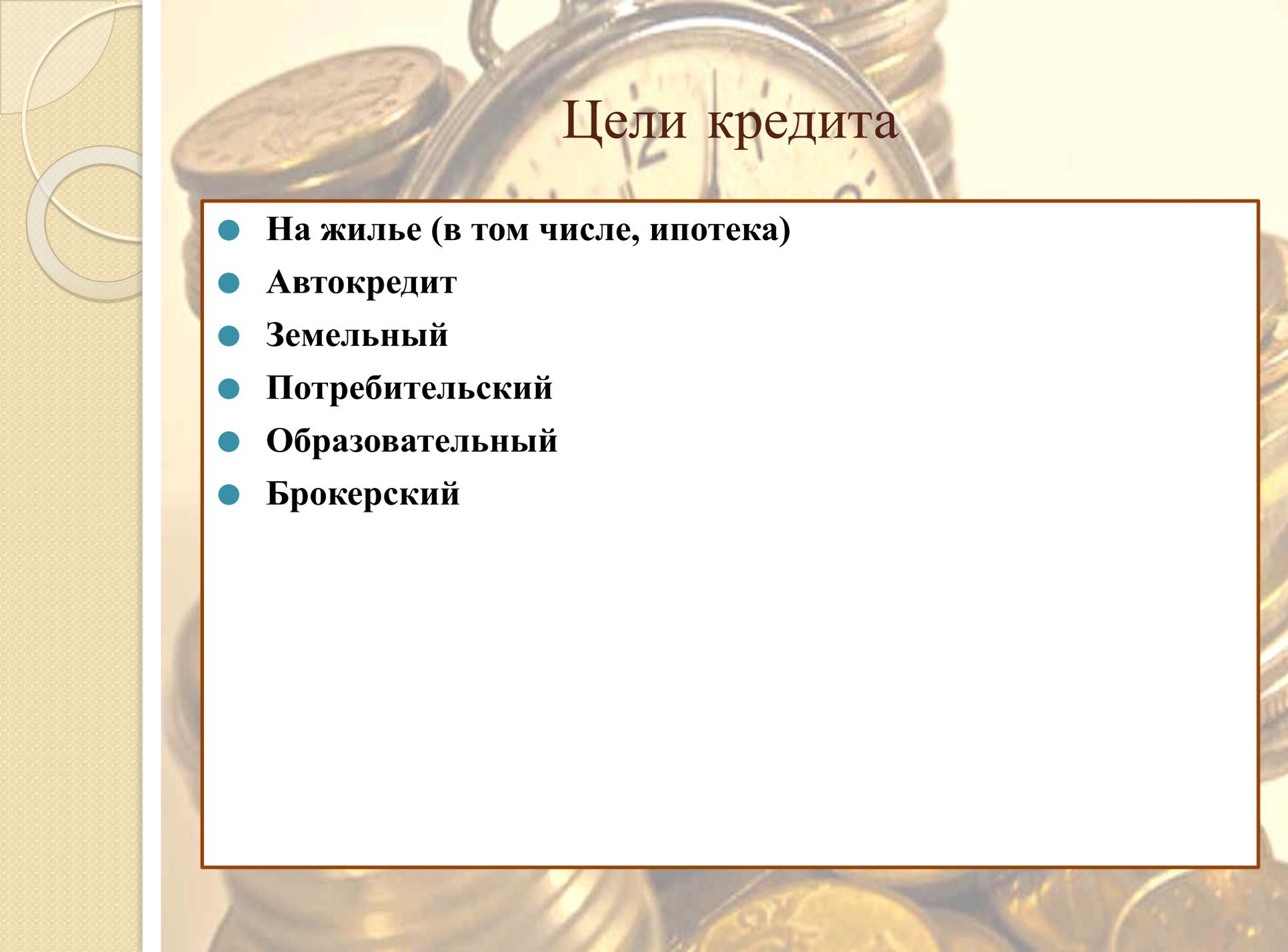
**Составили:
Добрычева И.В.
Чуприкова С.А.**

Понятие кредита

КРЕДИТ – это операция банка по предоставлению заемщику средств на условиях ПЛАТНОСТИ, ВОЗВРАТНОСТИ, СРОЧНОСТИ И ГАРАНТИРОВАННОСТИ.

Кредит может предоставляться банками и иными кредитными организациями, например, центрами микрофинансирования, производителями при продаже своих товаров и услуг, розничными компаниями.

Деньги предоставляются по кредитному договору. При этом заемщик обязуется вернуть их в установленный срок и уплатить проценты за пользование данными денежными средствами.

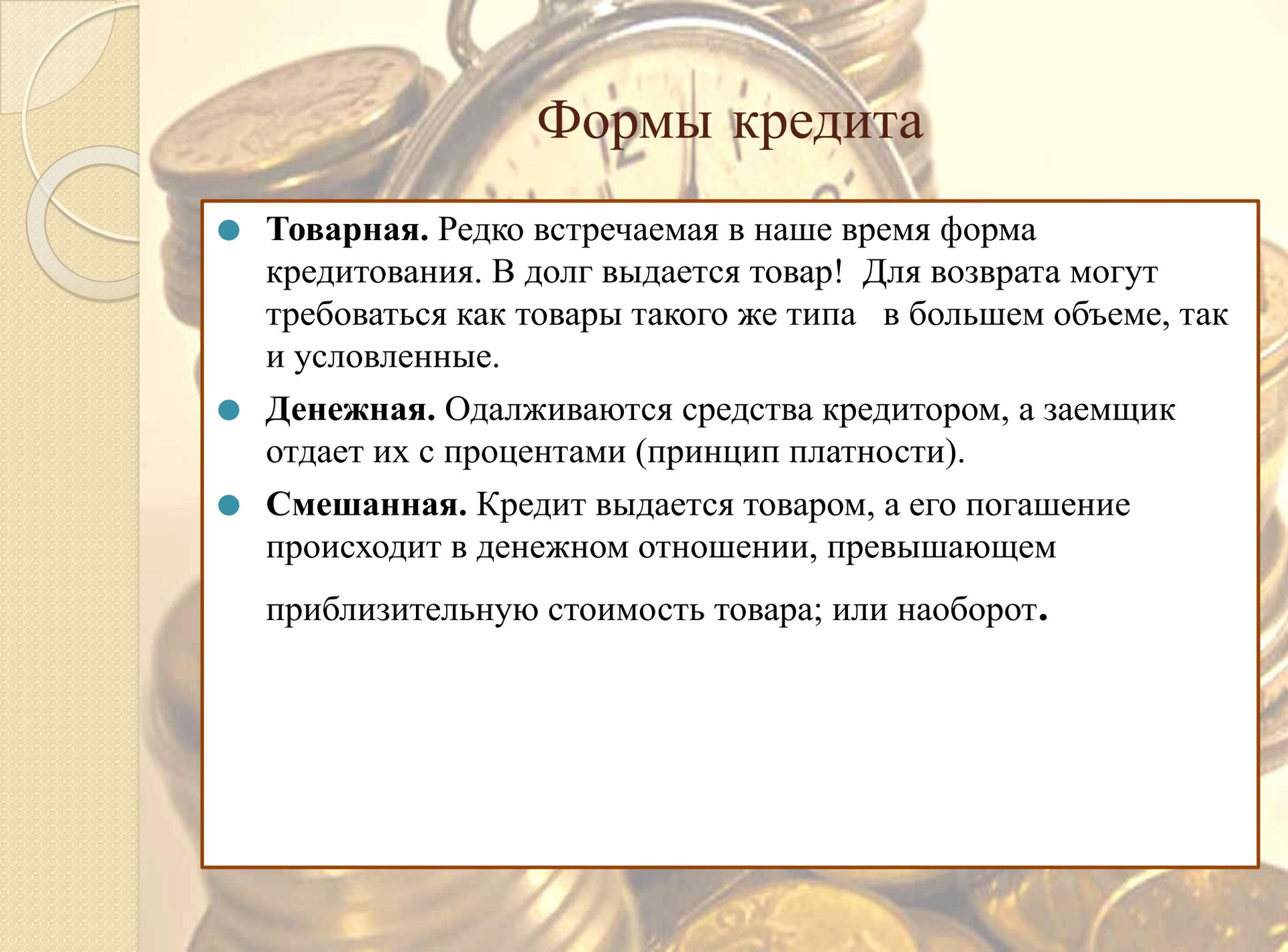


Цели кредита

- **На жилье (в том числе, ипотека)**
- **Автокредит**
- **Земельный**
- **Потребительский**
- **Образовательный**
- **Брокерский**

Виды кредитов

- **ростовщический** – один из старейших видов кредита, он всегда выдавался под «грабительские» проценты;
- **ломбардный** – кредит под обеспечение, которое забирается в случае неуплаты долга;
- **потребительский** – кредит, предназначенный для физических лиц, чаще всего берется с целью совершения некрупных покупок;
- **коммерческий** – этот кредит заключается в выдаче товара с отсрочкой платежа;
- **международный** – кредит, в котором кредитор и заемщик являются представителями разных стран, участниками международного кредита могут быть государства, банки, коммерческие компании;
- **государственный** – в качестве должника в данном виде кредитования выступает государство, в качестве кредитора – юридические лица и население;
- **банковский**;
- **ипотечный**.



Формы кредита

- **Товарная.** Редко встречаемая в наше время форма кредитования. В долг выдается товар! Для возврата могут требоваться как товары такого же типа в большем объеме, так и условленные.
- **Денежная.** Одалживаются средства кредитором, а заемщик отдает их с процентами (принцип платности).
- **Смешанная.** Кредит выдается товаром, а его погашение происходит в денежном отношении, превышающем приблизительную стоимость товара; или наоборот.

Процентные кредиты в зависимости от ставки различают

- **Ролловерные.** Таковыми называются кредиты без фиксированной процентной ставки. В зависимости от колебаний на рынке, ставка может «плавать», т.е. иметь вид волны.
- **С фиксированной процентной ставкой.** Ссуда выдается под определенный процент от выдачи до последнего платежа.
- **Смешанный тип.** Он содержит фиксированную процентную ставку (основу), и изменяемую часть.

Плата за кредит

Тело кредита + начисленные проценты

- + платеж за рассмотрение заявки
- + единоразовая плата за выдачу ссуды
- + комиссия за открытие банковского счета+
- + плата за обслуживание дебетовой или кредитовой карты

-
- + покупка страховки имущества и /или жизни заемщика
 - + стоимость услуг нотариуса
 - + стоимость услуг оценщика

В кредитном договоре указывается Полная стоимость кредита (ПСК – эффективная процентная ставка до июня 2008 г.), она будет всегда превышать номинальную ставку. С 01.07.2015 г. ПСК не может больше, чем на 1/3 превышать среднерыночное значение ПСК

Пример

- Кредит на сумму **100 000** взяли на **1 год** под **19% годовых**
- Ежемесячный платеж = **9216**
- Разовая комиссия – **1000 руб.**

(Значит, Вы получаете на руки **99 000 руб.**)

- Ежемесячная комиссия за ведение расчетного счета – **500 руб.**

(Значит, ежемесячный платеж **9716 руб.**)

- Полная стоимость кредита **31.33%**

Полная стоимость кредита рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России.

Продукт	Минимальное значение ПСК	Максимальное значение ПСК
Потребительский кредит без обеспечения	12,13%	19,94%
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	12,13%	18,94%
Потребительский кредит военнослужащим - участникам НИС	13,10%	14,53%
Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство	16,49%	17,03%
Потребительский кредит на рефинансирование кредитов	12,13%	13,53%

Расчет ПСК

C2 fx =ВСД(A2:A14)		
A	B	C
1		
2	-99000	Процентная ставка базового периода
3	9716	
4	9716	
5	9716	
6	9716	
7	9716	
8	9716	
9	9716	
10	9716	
11	9716	
12	9716	
13	9716	
14	9716	
15		
16		
17	срок, мес	12
18	ПСК	12*0,02611
19	ПСК=	0,3133
20		
21		
22		

Срок, мес.	12
Сумма кредита, руб.	100000
Ставка	19%
Способ погашения	аннуитет
Ежемесячный платеж, руб.	9216
Комиссия за выдачу кредита	1% от суммы
Ежемесячный сбор, руб.	500

Что означает Кредит **10/10/10**

Это кредит на 10 месяцев

**Первоначальный взнос – 10% от
стоимости товара**

Переплата 10%

Взяли в кредит 10 000

Отдали 1000

Выплачиваем 10 месяцев по 1000 руб.?

Нет! Проценты начисляются ежемесячно на остаток долга!

ПСК = 26,33%

Виды платежей по кредиту

Аннуитетный	Дифференцированный
<p>Неизменный в течение всего срока действия договора</p>	<p>Платеж уменьшается каждый месяц за счет того, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долг будет гаситься равными долями; - проценты начисляются на остаток долга
$x = S * \left(P + \frac{P}{(1+P)^N - 1} \right)$	$b = S / N$
<p>S - первоначальная сумма кредита – 100 000 P – 1/12 от процентной ставки -10% N – количество месяцев – 6 месяцев</p>	<p>b – основной платёж S – размер кредита N – количество месяцев n – количество прошедших месяцев</p>
$100000 * \left(0,0083333 + \frac{0,0083333}{(1+0,0083333)^6 - 1} \right) = 17156,14$	<p>$100000 / 6 = 16666,67$ Остаток = S – (b*n)</p>
<p>Переплата $17156,14 * 6 - 100000 = 2936,84$</p>	<p>Выплата за каждый месяц 1 месяц = $16666,67 + (100\ 000 - (16666,67 * 1)) * 0,1/12 = 17500$ 2 месяц ... = 17361,11 и т.д. Переплата $(17500 + 17361,11 + 17222,22 + 17083,33 + 16944,44 + 16805,56) - 100\ 000 = 2916,67$</p>

Возвратность кредита

- **Возвратность кредита обеспечивается путем использования Залога (имущества заемщика) или Поручительства (обязательство, которое берут на себя третьи лица)**
- **Автокредит требует приобретения КАСКО-полиса**
- **Коллекторы могут звонить/встречаться с заемщиком с 8 – 22 часов в рабочие дни, с 9-20 часов в выходные**

Как уменьшить стоимость кредита

- Не брать экспресс-кредиты
- Иметь положительную кредитную историю
(Вы можете запросить свою историю один раз в год
<https://www.nbki.ru/serviceszaem/svedeniya/>)
- Принести справку НДФЛ-2
- Увеличить по возможности первоначальный взнос
- Рефинансировать кредит
- Выбирать условия страхования от разных страховых компаний
- Досрочно погашать кредит по возможности
- Внимательно читать договор!

Посчитаем?

- Apple iPhone 10 стоит 60 000 руб.
- Берем в кредит!
- Идем в Сбербанк и берем КАКОЙ? кредит
- Аннуитетный платеж
- Берем на 8 месяцев
- Процентная ставка 12% в год
- Единоразовая комиссия 500 руб.

Сколько мы переплатим?

**А если мы возьмем на 12 месяцев под 10%,
ежегодная комиссия 1000?**

An alarm clock with a white face and black numbers is the central focus. It is surrounded by several tall stacks of gold coins. The background is a light, warm color with a subtle pattern of overlapping circles in the top left corner.

Кредит позволяет бедным платить за
жилье на **20%** больше, чем платят богатые.

с. Филипп Бувар