

# Урок финансовой грамотности

«Кредиты»

## Виды кредитов:

- 1. Коммерческий
- 2. Банковский
- 3. Межхозяйственный денежный
- 4. Потребительский
- 5. Ипотечный
- 6. Государственный
- 7. Международный

# Потребительский кредит

Это кредит, выдаваемый банком физическим лицам на потребительские цели не связанные с предпринимательской деятельностью.

## Общие характеристики потребительских кредитов:

- Потребительский кредит выдается только банками;
- Потребительский кредит выдается только физическим лицам,
- Способ погашения – только ежемесячные платежи;

# **Классификация потребительских кредитов:**

- Потребительские кредиты на неотложные нужды (на любые цели)
- Товарный кредит (на приобретение бытовых товаров)
- Кредитная карта
- Экспресс кредитование

# Сергиев Посад

26 коммерческих банка

В том числе 4 государственных банка

) Сбербанк России



) ВТБ – 24



) Банк Москвы



) Россельхозбанк



Ставки по кредитам от 5,06% до 76,6% годовых

## **Потребительские кредиты на неотложные нужды (на любые цели)**

**Это кредиты наличными, которые выдается через кассу банка или поступает на пластиковую карту. В данном случае заемщик никаким способом не подтверждает использование полученных денежных средств.**

**Данный вид кредита – подразделяется на: обеспеченный и необеспеченный.**

**Обеспеченный кредит** выдается под обеспечение в виде поручительства другого физического лица или залог недвижимости/автокредита (так называемое ломбардное кредитование).

**Необеспеченный кредит** – соответственно без какого-либо обеспечения.

Кредит на неотложные нужды имеет **наиболее низкую процентную ставку** по сравнению с другими видами потребительских кредитов, и **максимальный срок кредитования** в сравнении с другими видами потребительских кредитов.

# **Товарный кредит (на приобретение бытовых товаров)**

## **Основные характеристики:**

- выдача кредита осуществляется в точке продаж бытовых товаров;
- кредит предоставляется для приобретения определенного товара;
- Быстрое оформление ( от нескольких минут до часа);
- данный кредит более дорогой, т.к. ничем не обеспечен;
- приобретаемый товар не выступает в качестве залогового обеспечения.



## Главные преимущества товарного кредита

- Удобство и скорость оформления;
- Высокая вероятность одобрения.
- Лояльные требования к заемщику. За счет того, что от клиента не требуется огромный комплект документов
- Снижен риск кражи, мошенничества, утери полученных средств.

## **Недостатки товарного кредитования**

- **Огромные переплаты.** Для сравнения — по обычным потребительским кредитам (и даже по кредитным картам) переплата может быть в 1,5-2 раза меньше;

- **Навязывание страховки.**

- **Некомпетентность кредитных специалистов.** (кассиры магазинов )

-- **Трудности с погашением .** Очень часто банки, которые предлагают оформить кредит в магазине, не имеют офисов и банкоматов в таких населенных пунктах. Таким образом, произвести погашение мгновенно и без комиссий невозможно.

- **Сложности с обменом, возвратом купленного товара.**  
**Кредиты «без переплаты» - заманчивое предложение**

**(все входит в стоимость товара)**

# Кредитная карта

## Основные характеристики:

данный вид потребительского кредита также предусматривает рассмотрение заявки на выдачу кредитной карты как собственно кредитный договор;

выдача кредита происходит достаточно быстро, рассмотрение заявки упрощено, целевое использование, как правило, не предусматривается, в связи с чем процентная ставка по данному виду кредита одна из самых высоких.

Кредитная карта наиболее опасный для клиента банка вид потребительского кредита, так как восстанавливающийся лимит по ней стимулирует клиента **не гасить кредит, а постоянно поддерживать максимальную задолженность.**

Обычно кредитные карты пролонгируются, то есть не гасятся в день окончания ее действия, а продолжают действовать дальше.

В конце концов, человек взяв 100 тысяч рублей кредит по кредитной карте рискует выплатить банку еще такую же, а иногда и

## **Достоинства кредитной карты.**

- **льготный период действия кредитной карты.** (можно пользоваться деньгами банка практически бесплатно).
- **многократное использование кредитного лимита**, то есть, погасив старый долг, вы можете тот час же брать новый.
- **можно осуществлять различные операции:** оплату услуг, покупок, снятие наличных, при этом банку отчитываться не нужно.

## Недостатки кредитной карты.

- более высокий процент ставок по кредиту, чем у потребительских кредитов.
- комиссия за выпуск и обслуживание карты, плюс к этому постоянное списание процентов во время снятия денег в банкомате.
- частые случаи мошенничества.

# Экспресс-кредит (быстрые деньги)

## Основные характеристики:

- это небольшие суммы (до 30 тыс. руб.), которые выдаются где угодно: стационарные точки продаж, мобильные точки продаж и т.д.
- это максимально дорогой кредит, ставка по которому может достигать до 90% годовых.

**Овердрафт** – это один из видов кредитов наличными.

Он устанавливается только для владельцев зарплатных карт.

**Овердрафт** – это кредитование при недостатке денежных средств на расчетном счете.

**- для определения суммы овердрафта необходимо учитывать какие обороты проходят по карте или по текущему счету клиента.**

Т.е. если оборот составляет 50 тысяч рублей в месяц, то при недостатке средств и необходимости в деньгах можно предоставить кредит также в 50 тысяч.

**Но, если человек увольняется с работы, то он обязан погасить овердрафт.**



# Ипотечный кредит

- Ипотечный кредит - представляется в виде долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли, зданий).

## Положительные стороны ипотеки

- Возможность сразу начать жить в приобретаемой квартире
- Самому заемщику и членам его семьи можно зарегистрироваться в приобретенном жилье после подписания договора купли-продажи.
- Почти во всех банках страхование жилья, приобретаемого по ипотеке, является обязательным. Оно обеспечивает безопасность по рискам утраты права собственности на квартиру, и потерю трудоспособности заемщиком.
- заемщику предоставляется льгота по подоходному налогу на весь срок выплаты ипотечного кредита

## Отрицательные стороны ипотеки

- **"переплата"** за приобретенную квартиру.

Зачастую она может достигать более 100% стоимости жилья.

- **суммы кредита ограничены** (учитывают величину первоначального взноса и величину доходов подтвержденных справкой).

- **банк может выдвинуть дополнительные требования к заемщику:** наличие регистрации, определенный стаж работы на одном месте, возможность предоставить поручителей.

## **Автокредит**

Это одна из форм целевого кредита, подразумевающая выделение средств на покупку автомобиля.

**Особенностью кредита является залог, которым выступает приобретаемое транспортное средство.**

Это дает покупателю возможность купить машину с первоначальным взносом или вообще без него.

## **Плюсы автокредита:**

- **Возможность купить машину в короткий срок.** Главное, чтобы текущих доходов хватало на погашение полученного автокредита.
- **Льготное автокредитование.** Государство стимулирует покупку машин, произведенных на территории России путем компенсации части процентов по кредиту. Максимальная цена машины ограничена 750 тыс. руб.
- **Большой период выплат.** ( на срок от 1 до 5 лет). Если выбрать большой срок, то ежемесячные платежи окажутся незначительными – это может быть удобным. **Однако в таком случае возрастает общая стоимость кредита.**

## **К минусы автокредита :**

- **Жесткие требования к заёмщикам.** Автокредит не дают молодёжи и пенсионерам, обладателям плохих кредитных историй, отработавшим на текущем месте работы меньше трёх месяцев и т.д.
- **Автомобиль становится залогом.** Это означает, что вы имеете риск потерять купленную машину.
- **Автострахование.** (полис КАСКО, что увеличивает расходы примерно на 10%). Иногда существует возможность и не приобретать данную страховку, но тогда дороже окажется кредит.
- **Первоначальный взнос.** ( 10-30% от стоимости автомобиля).

**Самое важное! Адекватно оцените текущую ситуацию:**

- Насколько стабильна ситуация на вашей работе, в вашей компании?
- Насколько стабильны ваши доходы?
- Не грозит ли вам потеря работы?
- Как обстоят дела с защитой вашей жизни и здоровья?
- Есть ли у вас соответствующие страховки?
- Есть ли у вас другие непогашенные кредиты?

**Если у вас возникают сомнения при ответе хотя бы на один из этих вопросов, остановитесь! Не берите кредит – сначала устраните ВСЕ причины этих сомнений.**