

---

# УСЛОВИЯ КРЕДИТА

---

---

## Цель:

- формирование у обучающихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами.

## Задачи:

- овладение знаниями об условиях кредитования и рисками связанными с ним;
  - овладение умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные.
-

# Условие первое.

## Срок, ставка и комиссия

**Срок**

```
graph TD; A[Срок] --> B(потребительского и целевого кредита — до 5 лет); A --> C(ипотечный — до 30 лет);
```

**потребительского и  
целевого кредита — до 5  
лет**

**ипотечный — до 30  
лет**

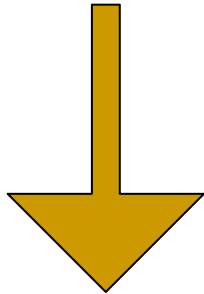
# Процентная ставка

Фактически это стоимость кредита, то есть плата за пользование средствами банка в личных целях.

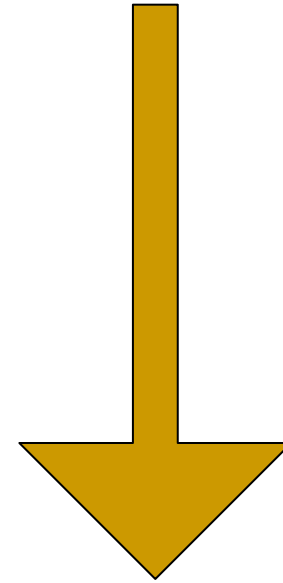
Принцип: чем менее обеспечен кредит, тем выше его ставка



# Процентная ставка



**Номинальная ставка**  
(Объявленная ставка)

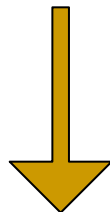


**Эффективная ставка**  
(выплачиваемая банку,  
включает банковские ко-  
миссии)

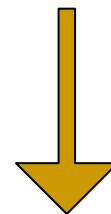


---

# **Комиссия- это сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию.**



Зависит от суммы кредита  
(Проценты от нее)



Не зависит от суммы кредита  
(фиксированная)

**При номинальной ставке по кредиту 18% комиссии могут достигать 30–40%.**

---

# Список комиссий, которые банк может взимать за обслуживание кредита:

- комиссия за рассмотрение кредитной заявки (до 1% от суммы кредита);
- комиссия за выдачу кредита (до 2% от суммы кредита);
- комиссия за открытие и ведение ссудного счета (до 3% в год от непогашенной суммы кредита);
- комиссии, уплаченные третьей стороне по требованию кредитного договора с банком (например, страхование жизни или залога, услуги оценщика залога, нотариальные услуги).

# Издержки

Чтобы точно рассчитать свои издержки по кредиту, недостаточно знать номинальную ставку (это *очевидные* издержки).

Комиссии банка — это тоже издержки по кредиту, только *скрытые*.

Если придется платить штраф за просрочку платежей, то издержки еще более вырастут.

Штраф — это *условные* издержки, так как вы несете их только в определенной ситуации — при просрочке платежей по кредиту.





# Условие второе.

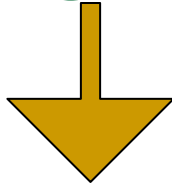
## Обеспечение кредита

Закон «презумпции платежеспособности».

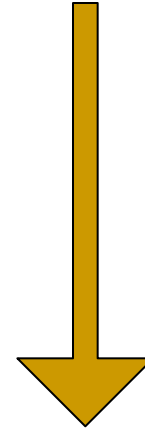
**Обеспечение кредита**, это гарантии, которые нужны банку, чтобы вернуть себе деньги в случае неплатежеспособности заемщика.



# ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА



залог имущества



поручительство третьих лиц

«Если хочешь потерять друга, дай ему денег в займы»  
«Если хочешь потерять друга, возьми его в поручители»

# Условие третье.

## Досрочное погашение

Банку невыгодно, выдав кредит, сразу получить его обратно. *А как же проценты?*

- банки устанавливают срок, до истечения которого нельзя вернуть кредит. (Например, 6 или 9 месяцев).



# При досрочном погашении в действие вступает система штрафов.

чем раньше заемщик хочет вернуть кредит, тем  
больше штраф.

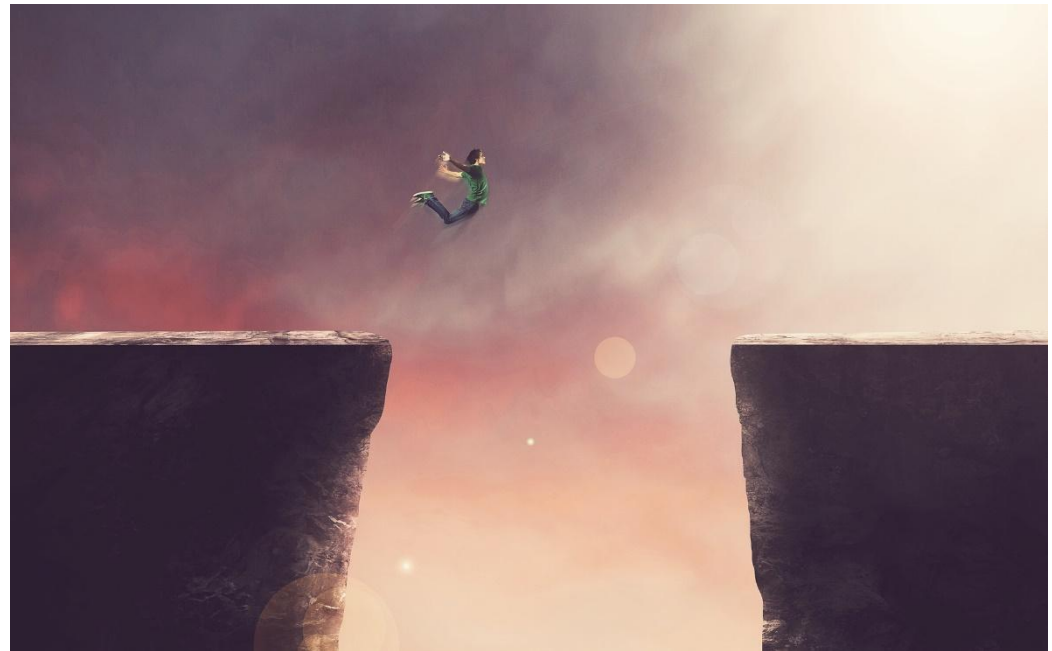
Самая выгодная  
ситуация для банка  
-  
заемщик  
вносит по графику  
регулярный платеж.



Самая выгодная  
ситуация для  
заемщика —  
действовать  
по ситуации.

# РИСКИ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ

- Риск наступления личного дефолта
- Валютный риск
- Процентный риск
- Системный риск



# Личный дефолт

— это ситуация, при которой кредит погасить невозможно в случае

- а) потери трудоспособности заемщика;
- б) потери заработка;
- в) любого изменения финансового положения, при котором текущие траты превышают возможность выплат по кредиту;
- г) смерти заемщика.

# Валютный риск

Если ваши денежные потоки зависят от курсов валют, то вы можете на этом выиграть, а можете проиграть.

Банковские ставки по кредитам в долларах, как правило, ниже. Значит, платить по кредиту надо меньше.

А если и курс доллара упадет, то еще выгоднее получится.

Классический вариант «за двумя зайцами»...



# Задача

Артур взял ипотечный кредит в долларах. Ставка 11% годовых показалась ему куда более привлекательной, нежели 14% в рублях. Его ежемесячный платеж составил 1000 долларов вместо 26 000 рублей. Однако за год курс доллара к рублю изменился с 24 до 32 рублей за доллар. Насколько выиграл или проиграл Артур от того, что взял долларовый, а не рублевый кредит?

*Не пытайтесь выиграть, принимая на себя риски, которыми вы не умеете управлять. Берите кредит в той валюте, в которой получаете доход.*



# Процентный риск

Например, вы платите по ипотечному кредиту 16% в рублях.

Ввиду поддержки ипотеки со стороны государства ставки уменьшились до 14%.



# Системный риск

Бывают случаи, когда риски объединяются дружно против заемщика.

В жизни мы называем это черной полосой, а в случае кредита — системным риском.

*Ипотека, долг и русские друзья. «Не имей сто рублей, а имей сто друзей»*



# ВЫВОДЫ

- Внимательно считайте эффективную ставку по кредиту.
- Планируйте кредит в той валюте, в которой имеете доход.
- Прежде чем выступить поручителем по кредиту вашего друга, задумайтесь, готовы ли вы платить за него по долгам.



# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- Спецпроект Российской экономической школы по личным финансам А. Горяев, В. Чумаченко «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТА» типографии «Баккара-Принт», Москва 2009г.
- Финансовая грамотность школьников и ее формирование средствами УМК издательской группы «Дрофа» -«Вентана-Граф»  
<https://drofa-ventana.ru/upload/iblock/bdf/bdff03010c3c7ed3732a736adbe6b1a5.pdf>
- Активные ссылки на изображения
- <https://www.clipartsgram.com/image/1837050833-money-refund-clipart-cliparthut-free-clipart-cykuts-clipart.png>
- <https://thumbs.dreamstime.com/z/golden-coins-dropping-down-pile-dollar-packs-13028779.jpg>
- [https://img.fonwall.ru/o/55/pryijok\\_skala\\_propast\\_chelovek.jpg](https://img.fonwall.ru/o/55/pryijok_skala_propast_chelovek.jpg)
- <https://img5.cliparto.com/pic/xl/267529/6246869-millionaire-rich-man-using-bags-with-money-as-bed-t.jpg>