## УСЛОВИЯ КРЕДИТА

#### Цель:

•формирование у обучащихся 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



#### Процентная ставка

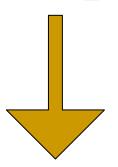
Фактически это стоимость кредита, то есть плата за пользование средствами банка в личных целях.

Принцип: чем менее обеспечен кредит, тем

выше его ставка



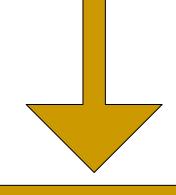
#### Процентная ставка



#### Номинальная ставка

(Объявленная ставка)



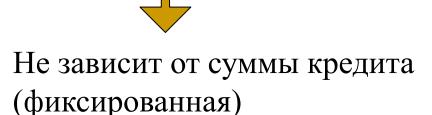


#### Эффективная ставка

(выплачиваемая банку, включает банковские комиссии)

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

Зависит от суммы кредита (Проценты от нее)



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.





#### поручительство третьих лиц

«Если хочешь потерять друга, дай ему денег взаймы» «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» <a href="https://drofa-ventana.ru/upload/iblock/bdf/bdff03010c3c7ed3732a736ad-be6b1a5.pdf">https://drofa-ventana.ru/upload/iblock/bdf/bdff03010c3c7ed3732a736ad-be6b1a5.pdf</a>
- Активные ссылки на изображения
- https://www.clipartsgram.com/image/1837050833-money-ref und-clipart-cliparthut-free-clipart-cykuts-clipart.png
- https://thumbs.dreamstime.com/z/golden-coins-dropping-do wn-pile-dollar-packs-13028779.jpg
- https://img.fonwall.ru/o/55/pryijok\_skala\_propast\_chelovek.j pq
- https://img5.cliparto.com/pic/xl/267529/6246869-millionaire-rich-man using bags with money as bed ting