



Банк России

ВСЕ ПРО КРЕДИТ или четыре правила, которые помогут достичь цели





Напишите ответ в чате

Какие ассоциации у вас возникают при слове «КРЕДИТ»?





Вы узнаете:

- 1** Что такое кредит
- 2** Какими бывают кредиты
- 3** В каких случаях от кредита лучше отказаться
- 4** Как выбрать кредит, который подходит именно вам





КРЕДИТ – не новая услуга

- Первые кредиты появились в Ассирии, Вавилоне и Древнем Египте
- В кредит выдавали зерно, скот
- В случае невозврата должник мог стать рабом или попасть в долговую яму





ЧТО такое кредит?:



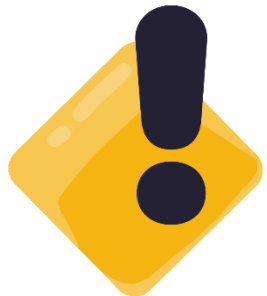
КРЕДИТ – это предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, срочности и возвратности, которые прописываются в договоре



График платежей

Сумма кредита ед: 1000
 Срок кредита: 12
 Процентная ставка: 16%

№ Платежа	Дата платежа	Остаток задолженности	Начисленные проценты	Основной долг	Сумма платежа
					90,73
1	Октябрь	922,60	13,33	77,40	90,73
2	Ноябрь	844,17	12,30	78,43	90,73
3	Декабрь	764,70	11,26	79,48	90,73
4	Январь	684,16	10,20	80,53	90,73
5	Февраль	602,55	9,12	81,61	90,73
6	Март	519,86	8,03	82,70	90,73
7	Апрель	436,06	6,93	83,80	90,73
8	Май	351,14	5,81	84,92	90,73
9	Июнь	265,09	4,68	86,05	90,73
10	Июль	177,90	3,53	87,20	90,73
11	Август	89,54	2,37	88,36	90,73
12	Сентябрь	0	1,19	89,54	90,73
ИТОГО			88,77	1000,00	1088,77



ПЕРЕПЛАТА ПО КРЕДИТУ – это сумма, которую заемщик платит кредитору сверх того, что было получено в кредит



ВЫБЕРИТЕ верное утверждение:

Напишите ответ в чате

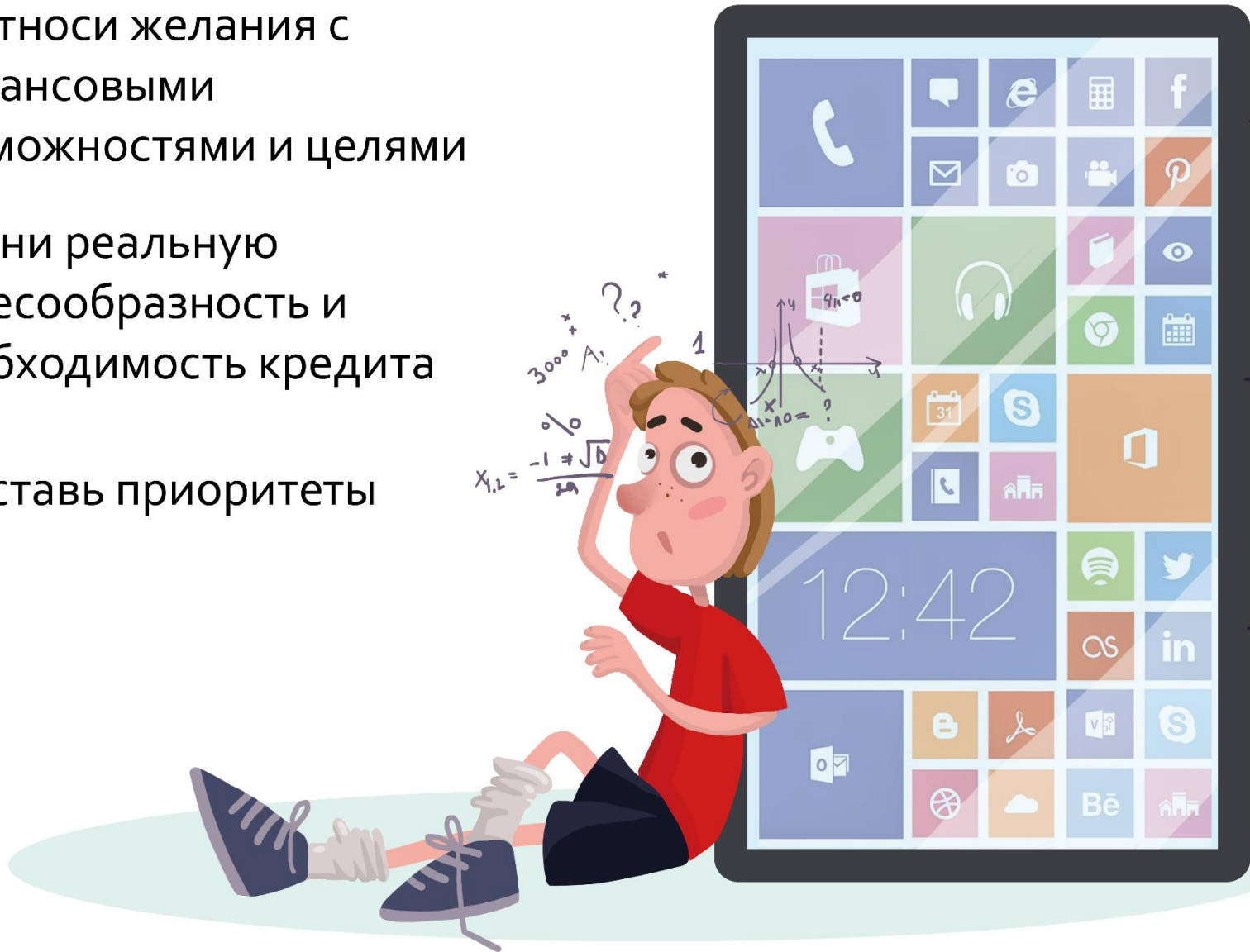
- A** Кредит – это подарок, можно не возвращать
- B** Кредит надо возвращать, но можно подождать, пока наступят лучшие времена
- C** Кредит надо возвращать в срок с процентами





А НУЖНО ли брать кредит?

- ✓ Соотноси желания с финансовыми возможностями и целями
- ✓ Оцени реальную целесообразность и необходимость кредита
- ✓ Расставь приоритеты



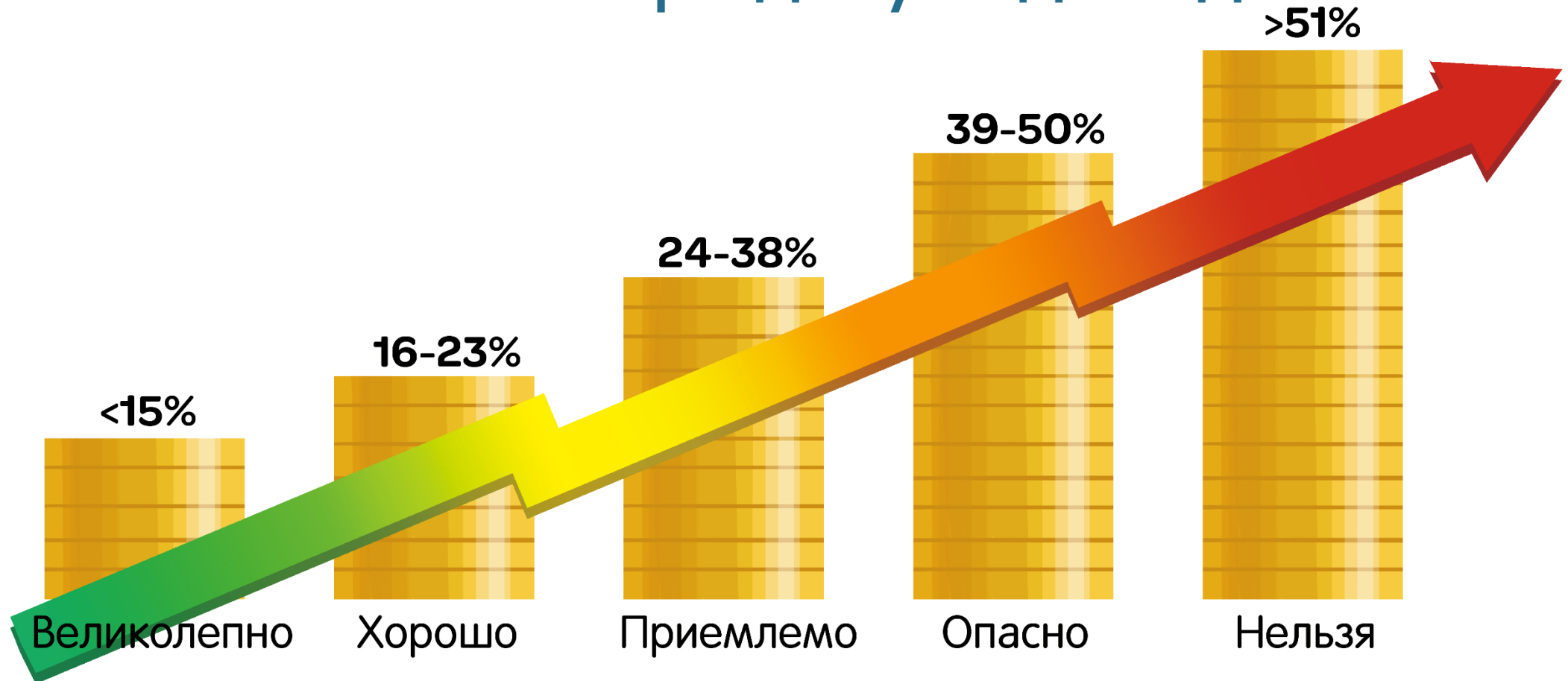
20 000 руб.
Кредит

3 000 руб.
Переплата за год

12 000 руб.
Цена на эту модель через год



ШКАЛА ОПТИМАЛЬНОГО СООТНОШЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО КРЕДИТУ И ДОХОДОВ



С 01.10.2019, при выдаче кредитов, Банки и МФО стали рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН). При расчете ПДН кредиторы делят сумму среднемесячных платежей заемщика на его среднемесячный доход. Если на выплаты по кредитам и займам у человека уходит 50% его доходов или больше, такой ПДН считается высоким. Кредитор вправе самостоятельно решать, одобрять кредит клиенту с высоким уровнем ПДН или нет.



ОЦЕНИ риски!

март
зачисление
зарботной
платы 40 т.р.

апрель
зачисление
зарботной
платы 40 т.р.

май
зачисление
зарботной
платы 40 т.р.



✓ Стабильность доходов

Чем выше платеж по кредиту, тем стабильней должен быть доход.

✓ Страхование

Если есть, что терять, значит нужно страховать: жизнь, здоровье, риск потери работы или снижения дохода.



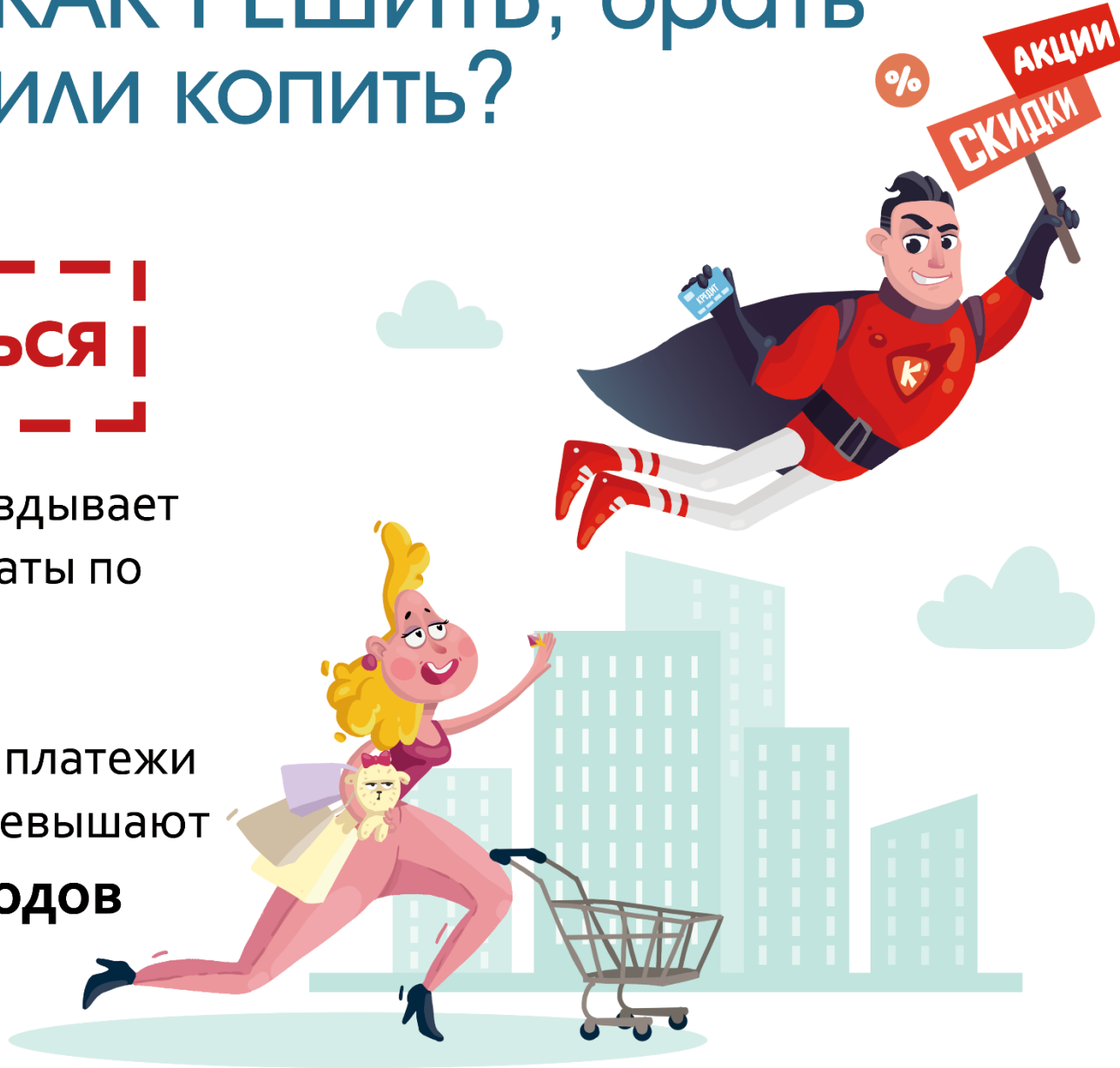
КАК РЕШИТЬ, брать или копить?

ОТКАЗАТЬСЯ

- ✓ Цель НЕ оправдывает сумму переплаты по кредиту
- ✓ Ежемесячные платежи по кредиту превышают **40% от доходов**

ВЗЯТЬ

- ✓ Цель важна
- ✓ Платежи в зеленой зоне «шкалы»
- ✓ Доходы стабильны





Напишите ответ в чате

А. ДОРОГОЙ АВТОМОБИЛЬ
Размер ежемесячных платежей превышает 60%



В. ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ
Свое жилье отсутствует
Срок кредита – 15 лет
Работа постоянная,
доход стабильный
Размер ежемесячных платежей – 20%

КАКОЙ ИЗ
КРЕДИТОВ
СТОИТ БРАТЬ?



С. ПУТЕВКА В ЛОНДОН
Работа временная
Доход нестабильный





Виды кредитов

	Цель	Назначение	Срок	Первоначальный взнос
Целевой		Ипотека	До 30 лет	10-30%
		Автокредит	До 5 лет	От 15%
		Образовательный	Срок обучения +10лет	0 рублей
Нецелевой		Потребительский	До 5 лет	0 рублей



ДРУГИЕ виды кредитов!

Кредитные карты

Легкий доступ к деньгам,
соблазн потратить лишнее



Экспресс кредиты

Процентная ставка
будет выше



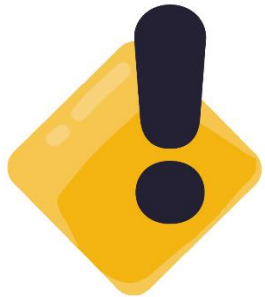
Беспроцентные кредиты

Процент заложен
в стоимость товара





СКОЛЬКО стоит кредит



Полная стоимость кредита (ПСК)
Измеряется в процентах.
Учитывает все выплаты
по кредитному договору.

ПСК в рублях = переплата по кредиту





ТРИ шага в выборе кредита!



ОПРЕДЕЛИТЬ
ЦЕЛЬ

СОСТАВИТЬ
ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВ,
имеющих лицензию
Банка России

СРАВНИТЬ ПСК и
сумму переплаты
по каждому кредиту



КАКОЙ вариант выбрать? Семье на покупку дома не хватает 500 000 руб.

Напишите ответ в чате



	Вид кредита	Ставка 5 годовых	Срок кредита	Ежемесячный платеж, руб.	Переплата, руб.
А	Потребительский кредит	15,0%	5лет	12 000	215 000
В	Ипотека - 1	13,5%	5лет	11 500	190 000
С	Ипотека - 2	13,5%	15лет	6 500	320 000



ИЗУЧИ кредитный договор, прежде чем ПОДПИСЫВАТЬ

Условия договора, на которые необходимо обратить внимание:

1. Сумма кредита
2. Срок возврата
3. Процентная ставка
4. Комиссии
5. ПСК
6. Страхование
7. Штраф за просрочку

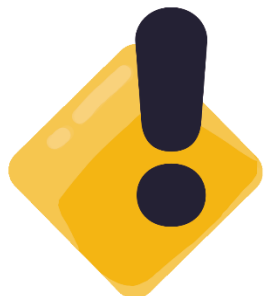




Кредитная история береги честь смолоду

Бери кредит ОБДУМАННО!

Даже небольшая просрочка по платежам может привести к отказу в выдаче кредита в будущем



КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ – история платежей по всем кредитам (погашенным или действующим)



ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ НЕТ ВОЗМОЖНОСТИ ПЛАТИТЬ ПО КРЕДИТУ



Уведомь кредитора об изменившихся обстоятельствах!

Варианты выхода:

- ✓ Реструктуризация – отсрочка платежа, выплаты основного долга, снижение процента
- ✓ Рефинансирование – погашение за счет другого кредита

Не прячь голову в песок!



ОШИБКИ при использовании кредита

1

Подписывать договор,
не читая условий

2

Выбирать валюту кредита,
чтобы снизить ставку

3

Завышать доходы



Напишите ответ в чате

Какие советы
вы можете дать человеку,
решившему
взять кредит?





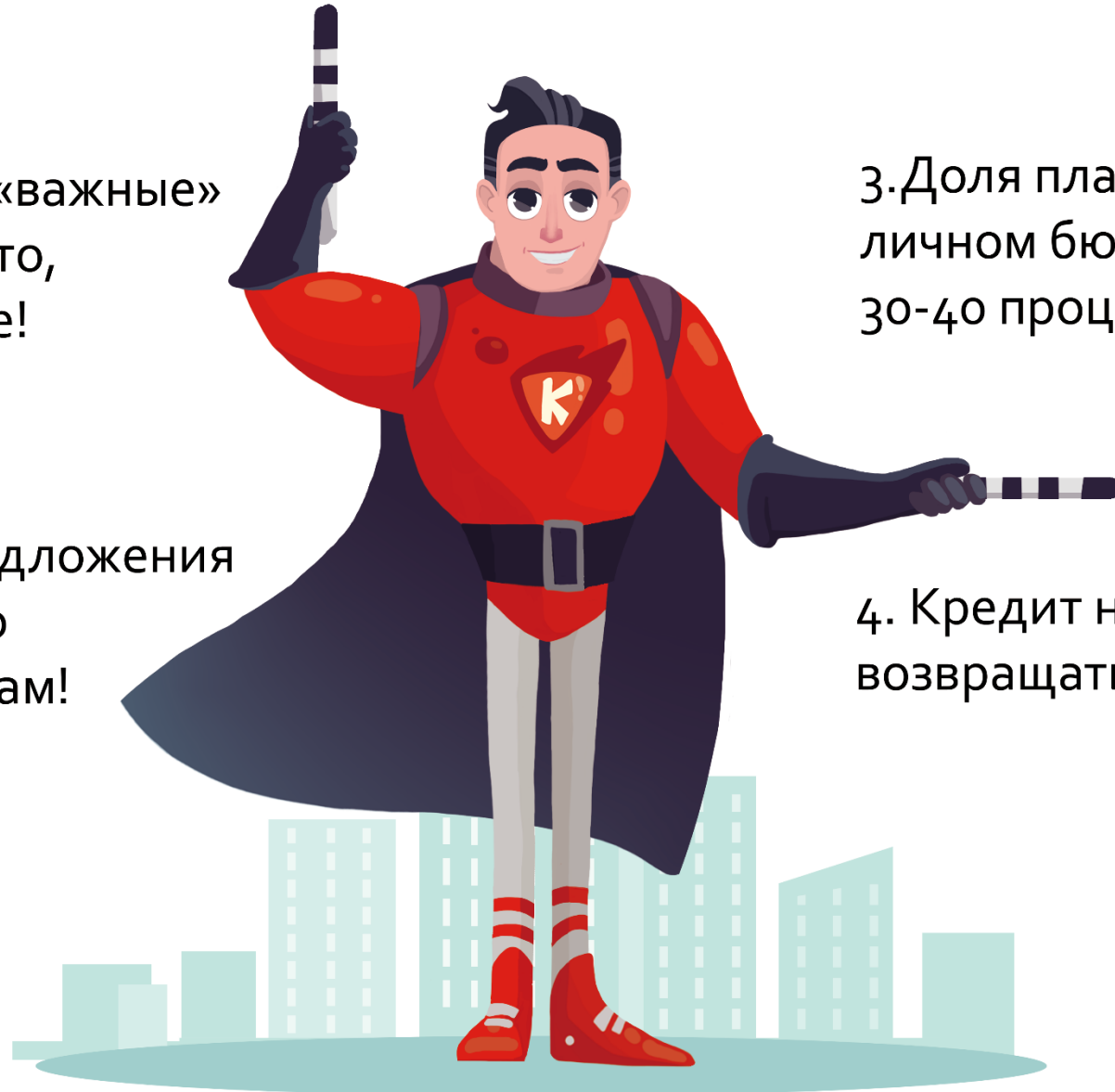
ПРАВИЛА, которые вам помогут:

1. Брать кредит на «важные» покупки: жилье, авто, здоровье, обучение!

2. Сравнивайте предложения и выбирайте то, что подходит именно вам!

3. Доля платежа по кредиту в личном бюджете не более 30-40 процентов!

4. Кредит нужно возвращать в срок!





ЧТО ДЕЛАТЬ, если ваши права были нарушены?

Обратитесь с жалобой в:



Правоохранительные органы



Роспотребнадзор



Банк России, Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

Укажите в жалобе:



Цель обращения



Суть проблемы



Реквизиты организации



Доказательства



Банк России – мегарегулятор финансового рынка

Функции Банка России:

- ✓ Поддержание стабильности и развития финансового рынка
- ✓ Защита и обеспечение устойчивости рубля
- ✓ Организация наличного денежного обращения
- ✓ Повышение доступности финансовых продуктов и услуг для населения и бизнеса

Узнайте больше о финансах:



Читайте статьи и новости:
fincult.info



Задавайте вопросы:
cbr.ru/Reception/



Звоните бесплатно:
8-800-300-3000





Для получения Сертификата участника направляйте отзывы на **basewebinar@fincult.com**

Форму отзыва все участники получают на электронную почту
в течение суток после урока.

В случае возникновения вопросов, пожалуйста, обращайтесь к нам
helpfg@cbr.ru

Подписывайтесь в группы «Финансовое просвещение»!

 **finprosvet**

 **finprosvet**

 **finprosv**

