

Виды банковских кредитов физическим лицам (по цели кредитования)

Автокредит: покупка автомобиля	В большинстве случаев автомобиль передаётся в залог, поэтому его необходимо застраховать, в том числе оформить полис КАСКО. Банки обычно выдают такие кредиты под более низкий процент.
Ипотека: улучшение жилищных условий: покупка недвижимости (квартиры, дома и др.)	Недвижимость передаётся в залог банку. В случае, если будут постоянные крупные нарушения условий договора ипотеки, то эту недвижимость можно потерять, так как её продадут для погашения долгов банку.
Кредитные карты («кредитки»): приобретение товаров, текущие расходы	Это возобновляемые кредиты. С такой картой можно пользоваться деньгами банка неограниченное количество раз в пределах кредитного лимита – оплачивать покупки или снимать наличные деньги. В пределах «льготного периода» пользоваться деньгами можно бесплатно, но за обслуживание карты обычно есть дополнительная комиссия.
Кредит под залог недвижимости/авто: Нецелевой кредит	Поручители по кредиту не требуются, так как есть залог. Значительная сумма наличных денег на длительный срок выдаётся банком под залог имеющегося жилья или автомобиля.
«Образовательный» кредит: Оплата стоимости обучения в университете	Выдаётся банком под конкретную цель – оплату образования самого заёмщика или его детей. Обычно выдаётся на достаточно длительный срок, основные выплаты по кредиту происходят уже после получения диплома об образовании.
Потребительский кредит: любые цели: отпуск, ремонт, покупка дорогостоящих товаров и др.	Деньги выдаются наличными или переводятся на счёт заёмщика. Банки выдают небольшие кредиты без залогов и поручителей с минимальным комплектом документов.
Реструктуризация кредита: снижение долговой нагрузки	Если возникла сложная жизненная ситуация, нужно обратиться с заявлением в банк, где вы брали кредит. Условия договора могут пересмотреть, чтобы облегчить возврат долга.
Рефинансирование кредита: получение средств в одном банке на погашение долга и начисленных процентов в другом банке.	Рефинансирование кредита позволяет уменьшить размер ежемесячного платежа по обязательствам перед банками, снизить процентную ставку, продлить срок кредитования или сделать так, чтобы погашать кредит было удобнее.

Еще больше полезной информации по
финграмотности здесь:

**ПЕРСОНАЛЬНЫЙ НАВИГАТОР ПО
ФИНАНСАМ МОИФИНАНСЫ.РФ**



**ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ
ИНСТИТУТА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**



vk.com/ifgfu



@fingramota_ifg



Минфин
России

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ КРЕДИТА?



Подготовлено Федеральным методическим центром
по финансовой грамотности населения Института
финансовой грамотности на базе Финуниверситета

в рамках проекта Минфина России



Кредит – это отношения, в которых одна сторона (заёмщик) получает деньги от другой стороны (кредитор) и обещает вернуть долг на оговоренных условиях.

Кредит не так прост, как многим кажется. От многих параметров зависит удобство использования кредита и общая сумма переплаты (итоговая сумма уплаченных банку процентов и различных дополнительных платежей, например страховки, комиссии и т.п.).

Основные параметры кредитов банков

Процентная ставка

Это отношение суммы платежей по кредиту к его величине, которую нужно заплатить в банк за использование денег. Чем выше эта цифра, тем больше переплата

Эффективная процентная ставка

Это полная стоимость кредита, включающая в себя различные дополнительные комиссии (плату за отдельные операции) – именно её придётся оплачивать по конкретному кредиту. Узнать полную стоимость кредита вы можете, произведя расчёт с помощью «кредитного калькулятора» на сайте банка.

Сумма кредита

Банк готов выдать кредит исходя из вашей платежеспособности. Как правило, финансовые учреждения могут предоставить наличные деньги в размере от нескольких тысяч до нескольких миллионов рублей.

Залог по кредиту

За большую сумму кредита заёмщику придётся предложить банку залог в виде соразмерного объекта недвижимости (квартиры, дома, земли и т.д.) или других ценностей (акций, авторских прав, драгоценных металлов и т.д.).

Валюта кредита

Наиболее выгодно брать кредит в той валюте, в которой вы получаете постоянный доход. При этом займы в иностранной валюте дешевле рублёвых, но имеют повышенные риски колебания стоимости валюты.

Срок кредитования

Чем больше срок, на который вы берёте кредит, тем меньше денег вы возвращаете банку ежемесячно. Однако помните, что в этом случае итоговая переплата будет гораздо больше, чем в случае с краткосрочным кредитом. Выбирайте минимальные, но комфортные сроки выплат, которые не заставят вас экономить средства на повседневных нуждах

Вид погашения кредита

Существует два вида выплат: аннуитетные (равными суммами) и дифференцированные (платежи постепенно сокращаются к концу срока выплат). Банки обычно предлагают аннуитет, поскольку, в конечном счёте, стоимость кредита оказывается больше, чем при использовании дифференцированной схемы выплат.

Дополнительные платежи и условия по кредиту

Разные банки могут предлагать совершенно разные дополнительные платежи и условия по своим кредитам. Например, дополнительный платеж «за ведение кредитного счёта», изменение даты платежа и т.п.

Дата платежа

Обычно дата платежа многих кредитов – 1 раз в месяц, но некоторые банки предлагают варианты по долгосрочным кредитам – 2 платежа в месяц.

Поручители по кредиту

Это люди, которые не являются «заёмщиком» по конкретному кредиту, но также подписывают кредитный договор, поскольку обязуются в случае определенных финансовых трудностей заёмщика погасить его долги перед банком.

Созаемщики

Это люди, которые совместно берут один и тот же кредит в банке. Обычно для ипотеки созаемщиками становятся члены одной семьи.



Как правильно получить кредит и сэкономить? Прежде, чем брать любой кредит, надо ЧЕСТНО ответить самому себе на следующие пять вопросов:

• Мне и моей семье действительно нужна та вещь (товар, машина, квартира, дом), на которую я беру кредит?

Варианты ответов:

- **«да» - надо дальше думать над тем, где и на каких условиях взять планируемый кредит?**
- **«нет» - кредит НЕ берём**

• Сколько своих собственных денег мне нужно для получения, например, ипотечного кредита или кредита на приобретение автомобиля?

Варианты ответов:

- **«своих денег на первоначальный взнос уже хватает» - надо дальше думать над тем, где и на каких условиях взять планируемый кредит?**
- **«нет, своих денег пока НЕ хватает» - кредит НЕ берём**

• Какие конкретные условия по кредиту предлагают разные банки?

Варианты ответов (после всех расчетов и сравнений):

- **«этот (конкретный) банк предлагает самые лучшие условия на тот кредит, который мне нужен» - надо дальше думать над тем, как сделать так, чтобы планируемый кредит обошелся как можно дешевле?**
- **«нет, эти условия ХУЖЕ, чем в другом банке» - кредит НЕ берём**

• Ежемесячные платежи по конкретному долгосрочному кредиту НЕ превышают 30% от суммы официального дохода меня и моей семьи?

Варианты ответов:

- **«да» - надо дальше думать над тем, как сделать так, чтобы планируемый кредит обошелся как можно дешевле?**
- **«нет» - кредит НЕ берём**

• Смогу ли я и мои созаёмщики погасить кредит досрочно, хотя бы частично?

Варианты ответов:

- **«да» - кредит можно брать**
- **«нет» - кредит НЕ берём**

