

ОБЕСПЕЧЕННЫЙ ИЛИ НЕОБЕСПЕЧЕННЫЙ КРЕДИТ

Кредитору нужны подтверждения, что вы надежный клиент: хорошая кредитная история, документы, подтверждающие платежеспособность, или наличие обеспечения по кредиту.

Обеспеченный кредит – это кредит с залогом или поручительством. Созаемщик – еще одна гарантия, что вы вернете деньги.



Залог – имущество, которое вы гарантируете отдать банку, если не выплатите кредит.



Поручитель обязуется выплатить кредит за вас, если вы не сможете сами этого сделать.



Созаемщик берет кредит вместе с вами и несет ответственность за его погашение.

Необеспеченный кредит – это кредит без залога и поручительства. Обычно такие кредиты выдают с более высокой процентной ставкой, чем по обеспеченным кредитам. Но бывают и исключения – например, банки нередко предлагают льготные ставки для зарплатных клиентов.

ВЫБИРАЯ КРЕДИТ, ПОМНИТЕ:

➤ Если вы решили взять в долг, то должны быть уверены в том, что сможете его вернуть.

➤ Сформулируйте требования к кредиту: цель, сумму, размер платежа, срок.

➤ Ваша долговая нагрузка не должна превышать 30% от вашего ежемесячного дохода, иначе вы сильно рискуете.

➤ Изучите разные варианты и выберите оптимальное для себя предложение. Не забудьте узнать полную стоимость со всеми процентами и платежами.

➤ И конечно, внимательно читайте договор.

Вариантов кредитов существует множество – в зависимости от сроков, условий и требований к заемщику.

Чем больше удобств для заемщика – в сроках или требованиях, – тем выше риск для кредитора и, следовательно, тем выше стоимость кредита. Поэтому для каждой конкретной ситуации есть свое решение.

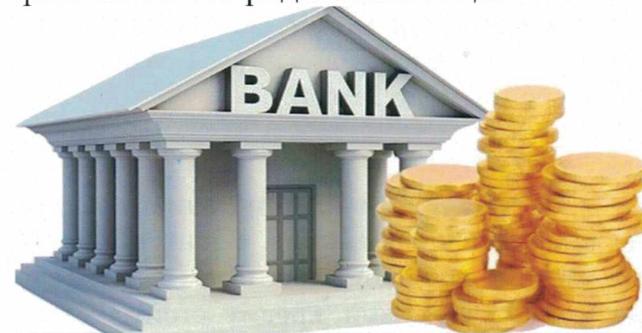


Прежде чем брать кредит, обязательно проверьте, есть ли у выбранного вами кредитора специальное разрешение Банка России (лицензия или свидетельство).

БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ: ВИДЫ, ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ



Кредит – это ссуда, предоставленная кредитором (в данном случае банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами. Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам.



Депозит – один из способов получения прибыли от размещения в банке финансовых активов. Это могут быть деньги в национальной и иностранной валюте, ценные бумаги, драгоценные металлы.

Буклет подготовлен Региональным центром финансовой грамотности Республики Адыгея (cfg_mgtu@mail.ru) при финансовой поддержке Министерства образования и науки Республики Адыгея

ЦЕЛЕВОЙ ИЛИ НЕЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ

От того, раскрываете ли вы цель кредита или нет, зависит, какие условия вам предложит банк.



ЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ берут с четко сформулированной целью (например, земля, недвижимость).

НЕЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ берут на любые цели (например, на отпуск или лечение). Обычно ставка по нему выше, чем по целевому.

Чем масштабнее цель, тем дольше придется гасить кредит. Он может быть долгосрочным (более 5 лет), среднесрочным (от 1 года до 5 лет), краткосрочным (до 1 года).

ЕДИНОВРЕМЕННО ИЛИ ПОСТЕПЕННО

Единовременное погашение характерно для краткосрочных займов. Вернуть кредит и проценты можно одним платежом в конце срока кредита. Брать такой кредит стоит, если вы точно знаете: к моменту, когда придет время его погашать, у вас появится нужная сумма.

Постепенное погашение бывает двух видов:

➤ **Дифференцированные платежи** – основная сумма кредита делится на равные части.

➤ **Аннуитетные платежи** – на протяжении всего времени размер ежемесячного платежа меняться не будет. При аннуитетных платежах удобнее планировать свой бюджет.

ДЕПОЗИТ ИЛИ ВКЛАД: В ЧЕМ РАЗНИЦА

Вклад – это передача денег банку с целью их сохранения и приумножения за счет процентов, которые финансовая организация обязана заплатить за право распоряжаться вашими средствами.

Депозит – это передача банку не только денег, но и драгоценностей, ценных бумаг и любого другого имущества на хранение.

В Гражданском кодексе речь идет о банковском вкладе (депозите), т. е. на законодательном уровне различия между этими двумя терминами нет.



При заключении договора на открытие вклада обратите внимание на:

- -способ начисления процентов: с капитализацией или без нее;
- -периодичность начисления процентов (1 раз в месяц, 1 раз в квартал, 1 раз в год или в конце срока), от этого будет зависеть величина вашего дохода;
- -величину процентной ставки с капитализацией и без нее.

Виды депозитов

- **депозиты до востребования (текущие счета)** – это вклады, с которых вкладчик может изъять деньги в любой момент;
- **срочные депозиты** – это вклады, с которых владелец обязуется не брать деньги до истечения определённого срока.



Деление на виды связано со сроками размещения средств, типами передаваемых банку активов, возможностями доступа к ценностям.

По сроку:

- срочные;
- до востребования.

Первые подразумевают интервал размещения средств, оговариваемый до заключения договора. Срок может быть любым от одного месяца и влияет на ставку: наибольшую прибыль можно получить при размещении средств на максимальный срок. Большинство банков предлагают депозиты на срок до трех лет, по истечении срока договор автоматически пролонгируется на новый период, аналогичный выбранному при размещении средств.

Депозиты до востребования можно отозвать в любой момент. Их особенность в том, что вне зависимости от срока размещения начисленные проценты сохраняются. Правда, ставка очень невысока – в среднем 0,01%.