

Опережающее задание для учащихся

1. Какие банки есть в вашем районе?
2. Какие виды кредитов и какие проценты предлагают эти банки?
3. Какую рекламную продукцию предлагают эти банки?



Приложение 2

Подберите к каждому пункту любой колонки соответствующий пункт правой колонки (у цифр поставьте соответствующие буквы)

1	Кредитная эмиссия	А	Равномерные взносы в счёт оплаты потребительского кредита
2	Срочность, платность, возвратность	Б	Увеличение денежной массы за счёт банковских операций
3	Реальная ставка процента	В	информация, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по кредитным договорам
4	Платёжеспособность	Г	Способность расплатиться по своим долгам
5	Дисконтирование	Д	Это процентная ставка, которую кредитор, чаще всего банк просит у заёмщика
6	Номинальная ставка процента	Е	Принципы кредитования
7	Кредитоспособность	Ж	Ставка процента, скорректированная на инфляцию
8	Кредитная история	З	Заёмные средства
9	Кредит	И	Способность активов превращаться в средства обращения, то есть деньги
10	Ликвидность	К	Ставка процента, указанная в кредитном договоре
11	Цена денег	Л	Способность финансовой организации представлять кредиты

Инсценировка ситуации. Определение темы урока

- Можешь дать мне тысячи три на месяц?
 - А тебе зачем?
 - Ну, просто куплю те джинсы, которые мы, помнишь, видели. Пока распродажа. Как только получу зарплату, сразу отдам. Или у родителей возьму. А если что – у нас одинаковый размер, отдам тебе их вместо денег.
 - Ну ладно.
 - Спасибо, ты самая лучшая моя подруга. Тортик за мной!



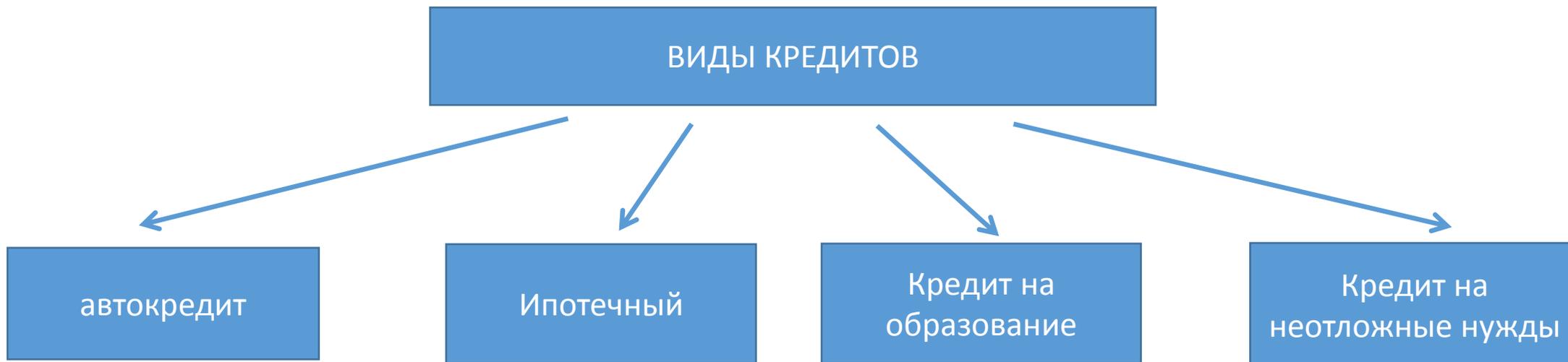
Приложение 4



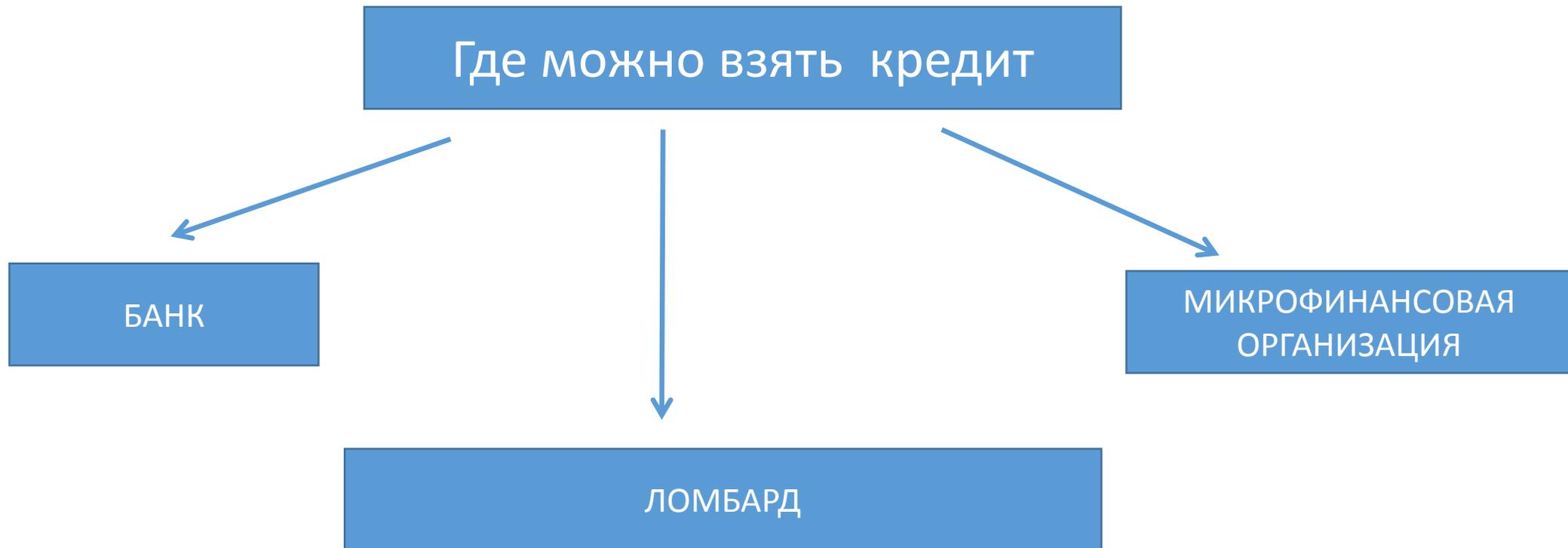
Сравним ваши варианты ответов с данными соцопроса.

Ипотечный кредит (покупка недвижимости в кредит)	2	
Кредит на покупку автомобиля	2	
Потребительский кредит в магазине (покупка бытовой техники и других товаров в кредит)	2	
Кредит на неотложные нужды (ремонт, свадьба, лечение, срочные покупки и т.д.)	2	
Кредит на образование	<1	
Кредит на развитие бизнеса	<1	

Какие виды кредитов бывают?



В каких организациях можно взять кредит?



На какие критерии стоит ориентироваться при выборе банка-кредитора?

Привлекательные условия кредита: величина процентной ставки, комиссии и др.	56
Опыт сотрудничества с этим банком (имел карту, счет, делал перевод и пр.)	23
То, что банк государственный	23
Рекомендации друзей, родственников, знакомых	19
Удобное местоположение банковских отделений	15
не выбирал банк, оформил кредит в том, который сам предложил это сделать	9
То, что банк крупный	8

Критерии для выбора банка

НАДЕЖНОСТЬ

- Величина уставного капитала
- Прибыль банка

ЛИКВИДНОСТЬ

- Соотношение собственных и заёмных средств

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА

КОМИССИЯ

Как собрать информацию о кредите (работа на компьютерах в паре)

Как собрать информацию о кредитах?

сумма	срок	рассмотрение заявки ?
100 000	1 год	любое
руб.		
Условия	Требования	Выдача
цель ?	категория заемщика ?	форма выдачи ?
просто деньги	работники по найму	наличные
залог и поручительство ?	подтверждение дохода ?	<input type="checkbox"/> выпускается карта ?
без залога и поручительства	2-НДФЛ / 3-НДФЛ / 4-НДФЛ	<input type="checkbox"/> online-заявка ?

Использовать сайты-агрегаторы: banki.ru, sravni.ru и др.

- Задать параметры: сумму, срок и т.д.

Практикум 1

Сравнение кредитных предложений.

1. Нужна полная информация о ставке, комиссиях и других обязательных платежах по всем кредитам из шорт-листа – Пример. Сумма кредита – 300 000 рублей. Срок – 1 год.

2. Составьте шорт-лист из 3-4 лучших предложений кредитов используя материал сайтов агрегаторов
banki.ru sravni.ru

Почему в разных банках отличаются ставки по кредитам?

- Крупные, надежные банки с развитой филиальной сетью могут занимать по более низкой ставке и выдавать кредиты по более низкой ставке
- Одни банки тщательно отбирают заемщиков и дают им кредит по более низкой ставке
- Другие банки дают кредит (почти) всем заемщикам, но по высокой ставке
- Если банк –единственный в населенном пункте, то сможет взимать высокую ставку
- Какой-то банк может снизить ставки по кредитам, чтобы увеличить долю на рынке кредитования

Практикум 2

Расчет платежей по кредиту и стоимости кредита

Сумма кредита	30 000 руб.
Срок кредита	1 год
Схема погашения кредита	Равные ежемесячные платежи
Процентная ставка по кредиту	16% годовых
Разовая комиссия за оформление кредита	600 руб.
Ежемесячная комиссия за ведение расчетного счета	1,5% от суммы выданного кредита

- Проценты по кредиту: $30\,000 \text{ руб.} \cdot 0,16 / 12 = 400 \text{ руб.}$
- 16% - это **номинальная ставка** по кредиту (в % годовых) ←
- Ежемесячная комиссия: $30\,000 \text{ руб.} \cdot 0,015 = 450 \text{ руб.}$
- Погашение основного долга: 2 322 руб.
- Рассчитывается так, чтобы совокупный ежемесячный платеж был одинаковым для каждого месяца = 3 172 руб.

ЭКСПРЕСС - КРЕДИТ

Приложение 14

Экспресс-кредит

Быстро и удобно

- Оформляется прямо в магазине
- Есть риск совершить импульсивную покупку

Минимальные требования

документам

- Как правило, достаточно паспорта

Высокая стоимость

- Часто есть скрытые комиссии
- Могут навязывать дополнительные страховки

Потребительский кредит

Оформление занимает несколько дней

- Необходимо посетить отделение банка

Требуется предоставить набор документов

- Справка о доходах,
трудовая книжка, загранпаспорт,...

Кредит обходится дешевле

- Как правило, более прозрачные условия
кредитного договора

Микрофинансовые организации (МФО)

Приложение 15

- Простота, быстрота и удобство
 - Достаточно паспорта
- Отсутствие залогов и поручителей
- Небольшие суммы
- Короткий срок
 - ...от нескольких дней до 1-2 месяцев
- Очень высокая ставка



Практикум 3

Какое значение «термометра» соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует предложению «ПРИЕМЛЕМО».

- А) 51 % и более Б) 39-50% В) 24-38% Г) 16-23%

«ТЕРМОМЕТР» СООТНОШЕНИЯ ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ЗАДОЛЖЕННОСТИ К РЕГУЛЯРНЫМ ДОХОДАМ

51 % или более	ОПАСНОСТЬ!	Отношение твоих ежемесячных платежей по задолженности к доходам очень высоко. Возможно, что ты не сможешь расплатиться по всем своим обязательствам
39 % – 50 %	ГОРЯЧО!	Отношение твоих ежемесячных платежей по задолженности к доходам высоко. Возможно, тебе следует уменьшить свою задолженность для того, чтобы беспрепятственно стремиться к своим финансовым целям
24 % – 38 %	ПРИЕМЛЕМО	Хотя отношение твоих ежемесячных платежей по задолженности к доходам находится на приемлемом уровне, ты тратишь значительную часть своих доходов на обслуживание долгов
16 % – 23 %	ХОРОШО!	Отношение твоих ежемесячных платежей по задолженности к доходам сигнализирует, что твои финансы в безопасности. Тебе следует и в дальнейшем ограничивать свои долги на том же уровне
15 % или менее	ВЕЛИКОЛЕПНО!	Отношение твоих ежемесячных платежей по задолженности к доходам очень низкое, даже если у тебя есть задолженности по ипотеке. Если же все твои долги потребительские, твоё финансовое здоровье выглядит великолепным



Как банк взыскивает задолженность с недобросовестных заемщиков?

- Сначала звонит с напоминанием о долге
 - ...и о штрафе (0,1-0,%% за каждый день просрочки)
- Затем обращается к поручителю (если есть)
- Потом может обратиться в суд
 - По решению суда приставы арестуют имущество должника
 - В первую очередь – заложенное имущество, если кредит был с залогом
 - Потом – другое имущество (если залога не хватит)
- ...и в правоохранительные органы
 - Если обнаружено мошенничество при подаче документов
- Также может продать коллекторскому агентству



Как взять кредит с наиболее выгодными условиями

Как уменьшить процентную ставку:

Избегать экспресс-кредиты

Иметь положительную кредитную историю

Принести справку, подтверждающую доходы

Сделать более высокий первоначальный взнос

– ...для ипотеки

Как уменьшить размер комиссий:

Размер комиссий изменить невозможно

– Нужно найти банк с минимальными комиссиями

Как уменьшить плату за страховки:

Изучить минимум пять предложений от страховых компаний, авторизованных в банке

– Не останавливаться на первых двух, предлагаемых банком

Как уменьшить переплату по взятому кредиту

Досрочно погасить весь кредит или его часть

- С 2011 года банки не имеют права взимать за это штрафы или комиссии
- Так вы сэкономите на процентах, которые начисляются только за фактический срок пользования кредитом

Перекредитоваться в другом банке

- Взять новый кредит на более выгодных условиях для погашения старого
- ## Использовать помощь государства для ипотеки
- Программы поддержки молодых семей
 - Материнский капитал (выдается при рождении второго ребенка)
 - Налоговые вычеты

Назовите основные этапы своих действий по грамотному выбору кредита

- Провести расчеты на сайте-агрегаторе
- Составить шорт-лист лучших предложений
- Уточнить все условия кредитования непосредственно в банках, вошедших в шорт-лист
- Рассчитать размер ПСК и сумму переплаты
- Составление памятки - инструкции

