



Памятка заемщика: главные термины в теме кредитов

Из курса Учебника Т—Ж
«Как правильно брать кредиты»

Основной долг — деньги, которые вы должны вернуть банку. Может быть больше суммы, полученной на руки, если включает стоимость страховки или других услуг.

Пример: если вы взяли кредит на 100 000 ₽, то это и есть основной долг. Если подключили страховку за 5 000 ₽, основной долг будет 105 000 ₽.

Процентная ставка — годовая плата в процентах за пользование деньгами банка. Фиксируется в договоре. Чем выше ставка, тем больше переплата.

Пример: банк устанавливает процентную ставку — плату — за кредит в размере 10% годовых. Это значит, что за каждый год пользования суммой 100 000 ₽ вы должны заплатить 10 000 ₽ сверху.

Срок кредита — общее время, на которое выдается кредит и в течение которого его нужно вернуть.

Пример: кредит выдан на 12 месяцев. Это значит, что за это время вы должны полностью его погасить.

Расчетный период — обычно месяц, за который банк начисляет проценты и формирует очередной платеж.

Пример: если вы внесли платеж 10 марта, то до 10 апреля банк ежедневно начисляет проценты на остаток долга. Срок с 11 марта до 10 апреля и есть расчетный период.

Ежемесячный платеж — сумма, которую нужно выплачивать банку каждый месяц. Включает часть основного долга и проценты за последний расчетный период.

Пример: есть кредит 100 000 ₽ под 10% годовых. Ежемесячный платеж составляет 8 792 ₽. Из этой суммы в первый месяц 792 ₽ — это проценты, а 8 000 ₽ идут на погашение долга.

Ежемесячный платеж бывает аннуитетным и дифференцированным.

Аннуитетный платеж — вы ежемесячно платите банку одну и ту же сумму. Самый частый вариант.

Дифференцированный платеж — вы ежемесячно гасите основной долг равными суммами, а проценты начисляются на уже уменьшающуюся сумму. Платеж каждый месяц разный.

Дополнительные услуги — любые дополнительные платные опции, которые банки предлагают подключить при оформлении кредита.

Пример: банк может предложить подключить страховку или подписку на какой-либо сервис, гарантию низкой ставки или смс-уведомления.

ПСК, полная стоимость кредита, — максимальная сумма, которую вы вернете банку, если будете платить по графику без досрочного погашения. Включает весь долг, все проценты и дополнительные услуги. Именно ПСК показывает, сколько на самом деле вам будет стоить кредит.

Пример: вы взяли кредит 100 000 ₽ под 10% годовых на 12 месяцев и дополнительно подключили платную страховку за 5 000 ₽. В этом случае ПСК сложится из основного долга и процентов — 105 504 ₽, а также из дополнительной услуги — страхования. Полная стоимость кредита составит 110 504 ₽.

Досрочное погашение — возможность вернуть кредит раньше срока. Банк пересчитает проценты только за фактическое время пользования деньгами, и переплата будет меньше.

Пример: несмотря на то, что 100 000 ₽ банк выдал вам на 12 месяцев, вы можете выплатить кредит раньше, например уже через шесть месяцев. Проценты нужно будет заплатить только за время пользования кредитом — то есть за полгода.

