

Введение

Данное руководство предоставляется исключительно в справочных целях. Автор руководства не несет никакой ответственности в связи потерями и убытками, связанными с использованием руководства. Данное руководство - попытка раскрыть ответы на вопросы, касающиеся досрочного погашения. В нем собрана вся актуальная информация, касающаяся досрочного погашения в крупных банках. Данное руководство является результатом работы в течение месяца нескольких экспертов в области кредитования.

Термины

Дата платежа - дата, в которую вы вносите свой платеж в банк. Есть дата ежемесячного платежа - это когда вы платите платеж по кредиту. А есть дата досрочного погашения - день, когда вы пишете заявление на досрочное погашение и погашаете досрочно.

Аннуитет - тип платежей по кредиту. Равные платежи каждый день.

Переплата по кредиту: сумма процентов по кредиту за все месяца его пользования

Остаток долга(ОД) - сумма по кредиту, которую вам осталось платить. Вы можете ее заплатить сейчас и полностью закрыть кредит. Это сумма для полного закрытия кредита в указанную дату.

Перед получением кредита

Если вы думаете, что досрочное погашение начинается с выплатой кредита, то вы ошибаетесь. Нужно начинать думать о нем до взятия кредита. Желательно спросить эксперта банка, в который вы обращаетесь следующие вещи:

1. Как происходит досрочное погашение. Нужно ли писать заявление или просто нужно кинуть деньги на счет?. Какие типы досрочного погашения возможны. Все это нужно записать на бумаге.
2. За сколько дней нужно известить банк о досрочном погашении. Где это написано в договоре. Происходит ли пересчет графика кредита после досрочного погашения в дату платежа

Если брать самые крупные банки - ВТБ24, Сбербанк, Уралсиб, Альфабанк, Банк Москвы и другие банки, то в них достаточно разные условия досрочного погашения.

Самые оптимальные условия сейчас у банка ВТБ24. Там можно погашать с уменьшением срока и с уменьшением ежемесячного платежа. Желательно выбрать банк, который предоставляет на выбор уменьшение срока или уменьшение суммы.

Не рекомендуется брать кредит в УБРИР - там условия досрочного погашения самые невыгодные для заемщика

В случае с банком ВТБ24 при получении кредита требуйте, чтобы не было отложенных платежей.

Первый отложенный платеж или платеж только проценты является не выгодным для вас. Вы платите только проценты, да притом со всей суммы кредита. Это не выгодно вам.

Дата предоставления кредита	11 августа 2015 года					
Сумма кредита, валюта кредита	900000 (Девятьсот тысяч) рублей 00 коп.					
Процентная ставка, % годовых	26.1% (двадцать шесть целых одна десятая) процента					
Срок погашения кредита	11 августа 2022 года					

№	Дата платежа	Остаток основного долга до платежа	Сумма очередного платежа	Часть основного долга	Проценты	Остаток основного долга после платежа
1	24/09/2015	900 000.00	28 316.71	0.00	28 316.71	900 000.00
2	26/10/2015	900 000.00	23 519.00	2 925.03	20 593.97	897 074.97
3	24/11/2015	897 074.97	23 519.00	4 916.57	18 602.63	892 158.60
4	24/12/2015	892 158.60	23 519.00	4 380.36	19 138.64	887 778.24
5	25/01/2016	887 778.24	23 519.00	3 248.05	20 270.95	884 530.19
6	24/02/2016	884 530.19	23 519.00	4 595.85	18 923.15	879 934.34
7	24/03/2016	879 934.34	23 519.00	5 321.87	18 197.33	874 612.67
8	25/04/2016	874 612.67	23 519.00	3 560.83	19 958.37	871 052.04
9	24/05/2016	871 052.04	23 519.00	5 505.36	18 013.64	865 546.68
10	24/06/2016	865 546.68	23 519.00	4 384.74	19 134.26	861 161.94
11	25/07/2016	861 161.94	23 519.00	4 481.67	19 037.33	856 680.27

Посмотрите внимательно на этот график. Кредит был выдан 11 августа, а человек начал платить 24 сентября.. Первый платеж был не аннуитетный и самый большой - это были проценты за 44 дня на сумму 900 тыс. **Чтобы этого избежать дополнительной переплаты - нужно чтоб дата первого платежа была ровно через месяц и первый платеж был аннуитетным.**

Также интересен вопрос, на какой срок брать кредит, чтоб его досрочное погашение было наиболее выгодным? Вот здесь приведен пример - http://mobile-testing.ru/sberbank_primer_5vs1_let/. **Брать кредит на меньший срок более выгодно, если вы планируете регулярно досрочно погашать.**

Кредит получен - когда досрочно погашать?

Допустим у вас появились деньги и вы решили досрочно погашать. Вы размышляете, когда это выгодней сделать

1. Чем раньше, тем лучше
2. Подожду пару дней, а потом внесу деньги
3. Оплачу вместе с ежемесячным платежом в дату очередного платежа.

Тут все зависит от того, как банк учитывает досрочное погашение

Есть два варианта: учет в дату погашения, учет в дату ежемесячного платежа.

Учет в дату ежемесячного платежа

В случае, когда идет учет в дату ежемесячного платежа - не важно, когда вы внесете деньги в банк: за 10 дней до платежа или за 3 дня. Главное чтоб они появились на счету. Учет этих денег банк проведет в дату аннуитетного платежа. Новый платеж у вас будет только на следующую дату. В связи с вышесказанным рекомендуется погашать досрочно в дату очередного платежа. Деньги до этого должны быть у вас под рукой.

Рассмотрим пример.

Допустим вы платите по кредиту каждый месяц 10 тыс. рублей 20 числа. Вы решили досрочно погасить кредит в размере 100 тыс. рублей

Следующий платеж 20 апреля.

Без разницы, когда вы внесете эти деньги в банк. Банк их отнимет от кредита только 20 апреля. И новый платеж будет только 20 мая. **Переплата по кредиту не будет зависеть от даты досрочного погашения**

Учет в дату погашения

В этом случае все не так просто, как кажется. Особенно в случае Сбербанка.

Дата досрочного погашения напрямую влияет на переплату на кредиту.

Допустим у нас есть кредит 100 тыс. рублей под 20% годовых с датой первого платежа 30 января 2015 года.

Мы решили погасить досрочно 20 тыс. июне.

Посчитаем, какого числа это лучше сделать?

Для этого нам нужно сравнить переплату по кредиту при погашении к примеру

9 июля, 18 июля и 27 июля. Для расчета воспользуемся нашим калькулятором http://mobile-testing.ru/ipotechnii_kreditnii_kalkulator_online/, установив параметр учет досрочки в дату платежа.

ДОПОЛНИТЕЛЬНО

1-й платеж - проценты.

Дата выдачи:

Учитывать выходные дни

Платеж в последний день мес

Учет досрочки в дату платежа



Имеем следующую таблицу

Число	Переплата по кредиту	
09-06-2015	10 243.76	
18-06-2015	10 360.48	
27-06-2015	10 474.25	

Вывод - чем раньше мы досрочно погасим, тем лучше - меньше переплата по кредиту

Если мы например, внесем сумму 1 июля 2015 года, то переплата по кредиту составит 10 137.53 рублей. Это будет самый оптимальный вариант

Вклад или досрочное погашение?

В сложившихся реалиях, когда доллар растет а рубль падает, а ставки по вкладам малые - встает вопрос, что же лучше сделать: погашать кредит досрочно или же сделать вклад.

Ставки по вкладам сейчас в районе 12%. Тут все просто - нужно считать.

Вы можете посчитать сами и использовать калькулятор на нашем сайте по ссылке http://mobile-testing.ru/calculator_vklad_vs_dosrochnoe_pogashenie/

Все зависит от того, какие у вас условия кредита. Если у вас ипотека под 12%, то спешить не стоит. Лучше сделать вклад под 12% с капитализацией. Деньги в период кризиса лучше держать при себе, тем более что вклад можно всегда досрочно закрыть. Просто банк нужно выбрать надежный ну и не превышать сумму страхового покрытия АСВ 1.4 млн. рублей.

Если у вас несколько кредитов?

Если у вас несколько кредитов, то встает вопрос - какой кредит досрочно погашать первым. Тут все просто. Важно понимать, что проценты по кредит начисляются на остаток долга. Чем больше у вас текущий остаток долга - тем больше будут проценты. Наша задача уменьшить переплату по кредиту. Для этого нужно сделать так, чтобы платить как можно меньше процентов.

Отсюда напрашивается вывод - гасить так, чтобы после досрочного погашения переплата по кредиту уменьшилась на самую большую величину.

Допустим у нас есть 3 кредита и мы хотим погасить досрочно 50 тыс. рублей. Дата погашения 31-08-2015

Разность между процентами до и после досрочного погашения и будет наша выгода от досрочного погашения. Мы берем наш калькулятор http://mobile-testing.ru/ipotechnii_kreditnii_kalkulator_online/ и считаем для каждого кредита переплату до и после досрочного погашения

	Сумма	Ставка %	Срок	Дата первого платежа	Значения до и после досрочки	Экономия по кредиту
Кредит 1	100000	20	24 мес	31-07-2014	22 180.03 - 18 584.46	9595,57
Кредит 2	200000	21	36 мес	31-01-2015	71 236.16 -58 077.81	13158,35
Кредит 3	250000	19	30 мес	31-03-2014	79 604.02 -72 219.16	7384,86

Как видно, больше всего мы сэкономим, **погашая второй кредит**. Его и следует досрочно погашать.

Это работает в случае, когда у вас ипотека или потребительские кредиты в банке. Однако нужно рассчитывать свои силы и не допускать просрочки ежемесячных платежей, которые вы платите помимо досрочного погашения.

В случае микрозаймов ситуация немного иная. Если у вас задолженность по микрозаймам, кредитной карте, потребительскому кредиту одновременно, то нужно платить самый дорогой кредит - т.е. микрозайм. Проценты по микрозаймам сейчас превышают 300% годовых. Поэтому

Т.е. если у вас к примеру - есть займ в Домашние деньги, кредитная карта в банке Ренессанс и кредит в Тинькофф, то сначала нужно досрочно погашать займ в МФО Домашние деньги, потом уже кредит наличными и кредит по карте.

Что лучше - уменьшать срок или сумму?

Если у вас кредит в ВТБ24, то там возможно 2 варианта погашения - уменьшение срока или суммы ежемесячного платежа. В Сбербанке можно уменьшать только сумму ежемесячного платежа.

По умолчанию чисто математически досрочное погашение с уменьшением срока выгоднее, чем с уменьшением суммы. Однако есть много других факторов, более подробно рассказано здесь http://mobile-testing.ru/pravilno_pogashat_ipoteku/