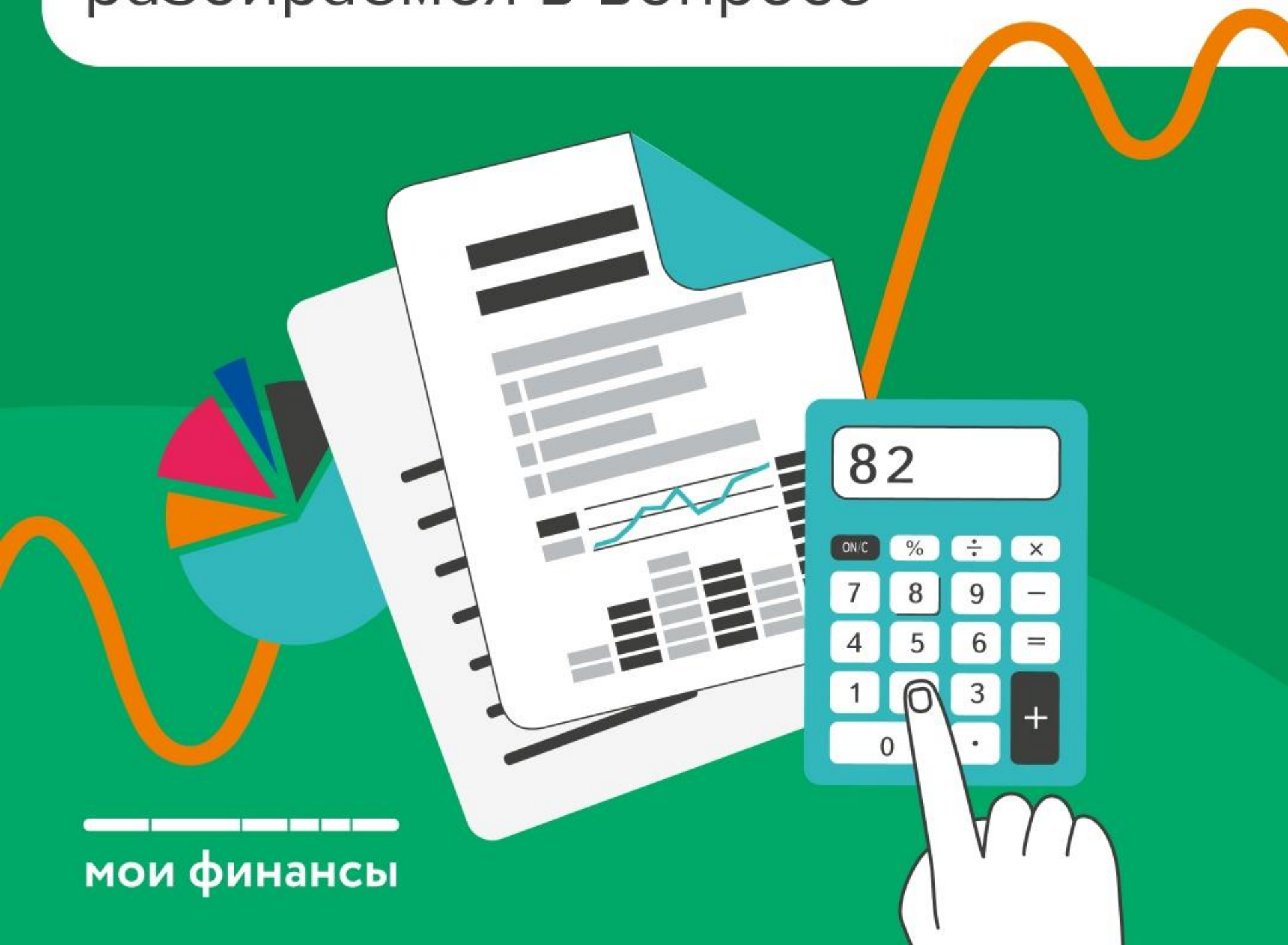


# Досрочное погашение кредита: разбираемся в вопросе



мои финансы

# Может ли банк отказать в досрочном погашении кредита?

***Нет! Каждый российский заемщик  
имеет право досрочно гасить кредит:  
как полностью, так и частично.***

Банк не может препятствовать в возвращении долга. Он обязан учитывать досрочные платежи и сокращать сумму переплаты.



# Как отражается досрочное погашение в графике платежей?

После каждого досрочного погашения банк пересматривает график платежей и присылает новую версию заемщику: она может отражаться в личном кабинете на сайте банка, в приложении, или банк может прислать график по электронной почте.



# Когда выгодно досрочно вносить платёж: в начале или в конце месяца?



При досрочном погашении платеж идет в счет погашения тела долга, т.е. сокращается общая сумма кредита. Это ведет к тому, что проценты, которые начисляются на остаток, уменьшаются.



*В начале, когда заемщик в основном платит проценты, вносить досрочные платежи выгоднее, чем в конце, когда основные проценты уже выплачены и происходит погашение тела долга*

# Что выгоднее сокращать: срок или сумму?



**Если сократить срок,  
кредит можно погасить быстрее.**

**Например,** если это ипотека, то вы сможете быстрее снять залог с квартиры или дома. Это, в свою очередь, позволит более свободно распоряжаться имуществом — например, не нужно будет спрашивать разрешение банка на продажу.

# Что выгоднее сокращать: срок или сумму?

***Если сократить сумму ежемесячного платежа, то кредитная нагрузка станет ниже.***

Это может быть спокойнее для семьи, которая, например, боится потерять постоянный источник дохода.



## Пример

11 января 2024 г. Ольга К. взяла **на 10 лет** кредит в **5 млн ₽** по ставке **15% годовых**.

Вносить обязательные платежи нужно 1-го числа каждого месяца.

Ежемесячный платеж — **80 667,48 ₽**

Начисленные проценты — **4 584 322,19 ₽**

Общая стоимость кредита — **9 584 322,19 ₽**

## Пример

Если Ольга К. решит каждый месяц **досрочно погашать кредит на 10 тыс. ₽, то:**

- при изменении срока общая стоимость кредита **уменьшится на 1 135 747,75 ₽**, срок **сократится на 2 года и 1 месяц**, начисленные **проценты составят 3 448 574,44 ₽**
- при изменении суммы платежа общая стоимость кредита **уменьшится на 473 688,25 ₽**, а начисленные **проценты составят 4 110 633,94 ₽**



## Важно!

***Досрочное погашение не отменяет плановый платеж.***

Если дата обязательного платежа – 10 число месяца, а 5 числа заемщик перевел деньги в счет досрочного погашения, то уже через пять дней необходимо будет вновь пополнить счет в размере ежемесячного платежа.

## На заметку

***Есть еще одна схема — сокращать сумму ежемесячного обязательного платежа и платить столько же, сколько и при первом погашении.***

Финансовая нагрузка будет той же, что и при сокращении срока платежа, но при возникновении какой-то чрезвычайной ситуации, например при потере работы, есть возможность платить только обязательный платеж, который при сокращении суммы будет ниже, чем при сокращении срока.