РЦФГ
региональный центр
финансовой грамотности

ваши личные
финансы

# Кредитные карты: инструмент или ловушка?

Алексей Цой
руководитель финансово-аналитического отдела

ваши личные финансы

# План мероприятия

Как работает беспроцентный период?

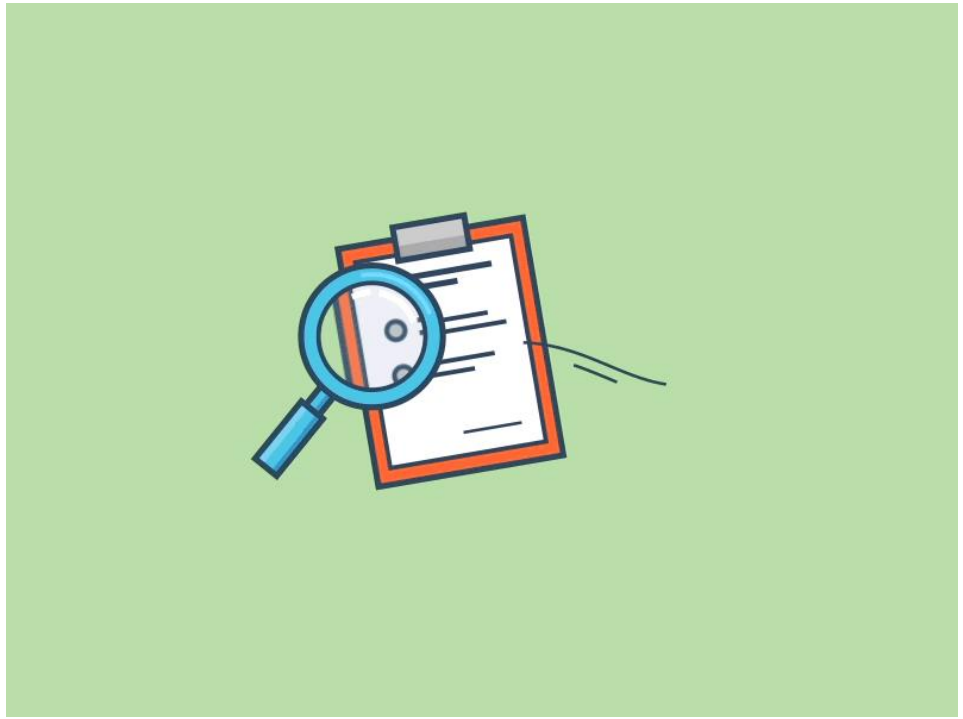
«Честный» и «Нечестный» грейс: в чем разница

Стоимость владения: скрытые комиссии

Российская статистика: цифры и тренды

Выгодны ли кредитные карты для банков?

Типичные ошибки и как их избежать



ваши личные финансы

# Что такое кредитная карта?

Возобновляемая кредитная линия

Высокие процентные ставки (до 70% годовых)

Льготный период – ключевое преимущество

Ориентирована на безналичные операции

ваши личные финансы

# Как работает грейс-период?

Расчетный период: совершаем покупки

Платежный период: возвращаем долг

Общая продолжительность: 55-180 дней

И еще один важный момент:

кредитка создана в первую очередь для безналичных платежей

Покупки в магазинах, оплата онлайн, сервисы — вот ее стихия. Как только вы захотите снять наличные, начинаются комиссии и повышенные проценты.

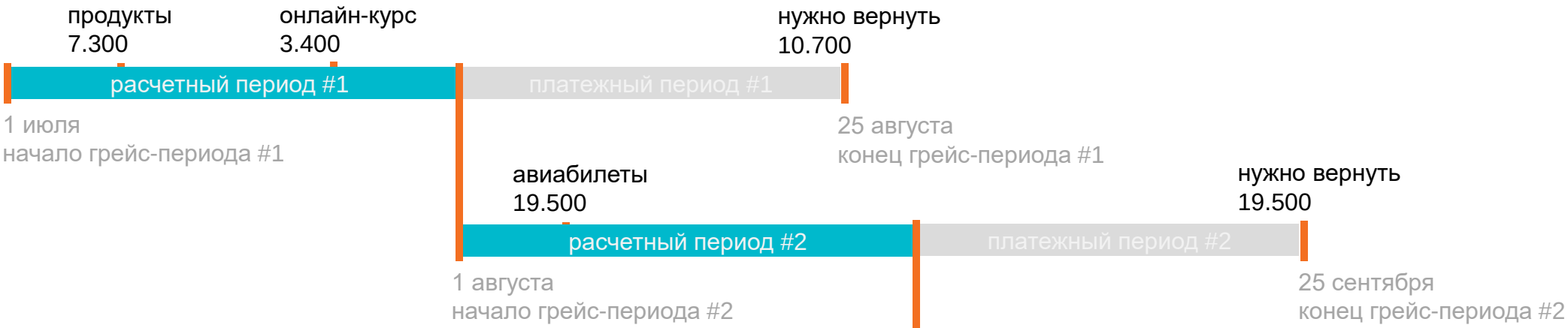
ваши личные финансы

# «Честный» грейс-период

Начинается с первого дня расчетного периода.
Покупки каждого расчетного периода погашаются отдельно

Пример: Покупки июля → платеж до 25.08. Покупки августа → платеж до 25.09

Преимущество: дольше пользуемся деньгами банка




Как работает грейс-период?

«Нечестный» грейс-период

ваши личные финансы

# «Нечестный» грейс-период

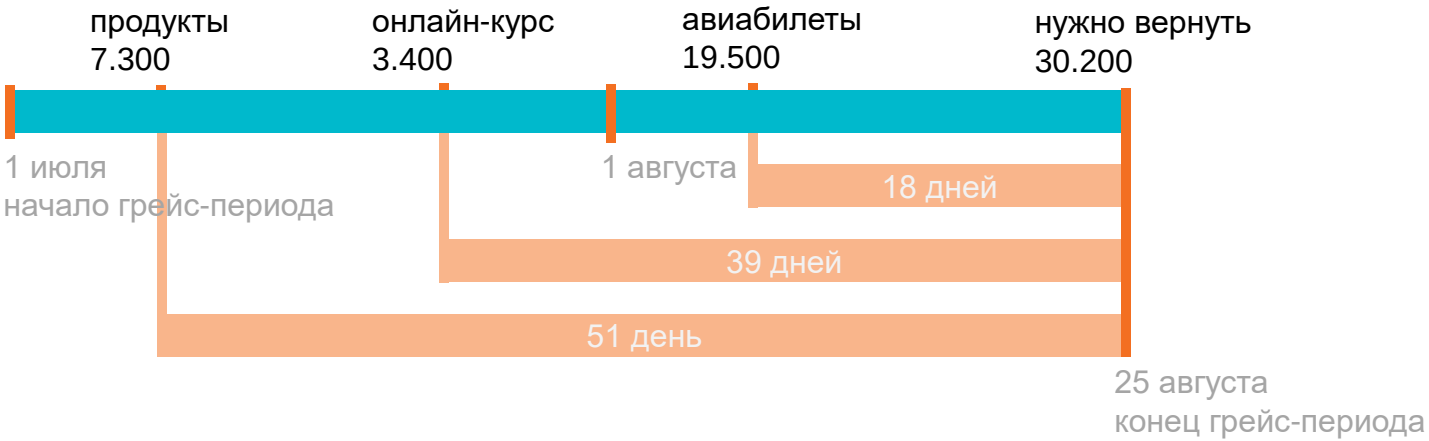
Все покупки погашаются одной суммой к фиксированной дате

Пример:

Покупка 5 июля → грейс 51 дней, от 17 июля → грейс 39 дней

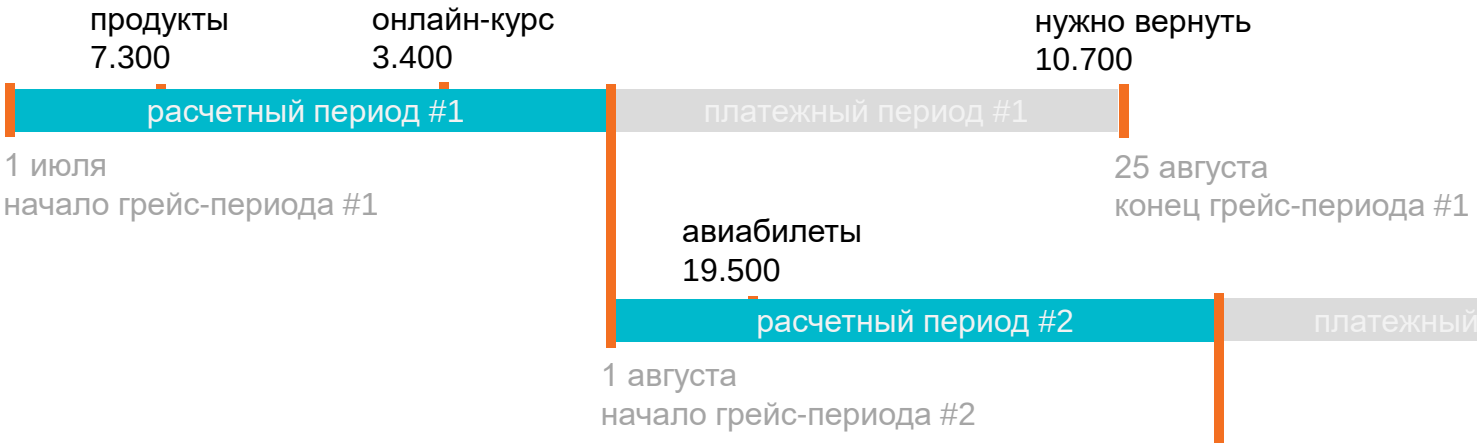
Покупка 7 августа → грейс 18 дней

Особенность: фактическая длина грейса разная для каждой покупки



ваши личные финансы

# Сравнение грейсов




«Честный грейс»

Раздельные платежи по периодам

«Нечестный» грейс

Единый платеж по всем покупкам

«Нечестный» грейс-период

Минимальный обязательный платеж

ваши личные финансы

# Минимальный обязательный платеж

Минимальная сумма для поддержания договора

Из чего состоит? 3-10% от задолженности

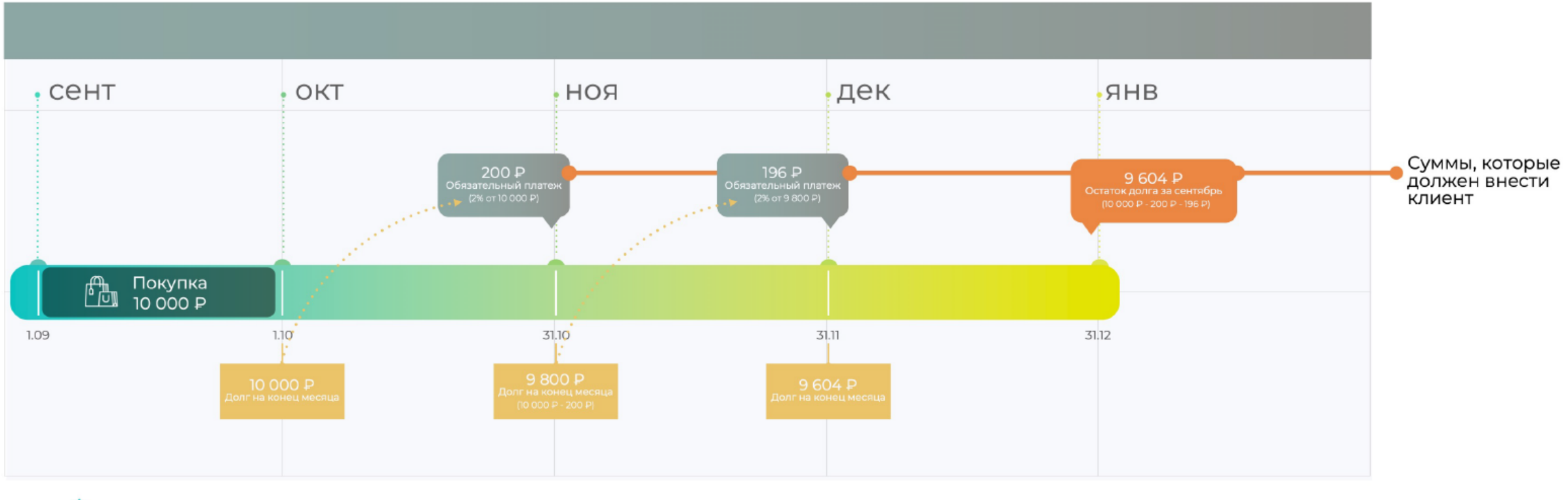
Правило: всегда гасить полностью долг в течение беспроцентного периода

Например, вы потратили по кредитке 100.000 руб.
Чтобы грейс не закончился с датой платежа
по нему, в конце расчетного месяца вы должны
внести 3.000 руб. — 3% от суммы покупки.
А остальные 97.000 руб. — до конца льготного периода.

Если не погасить в грейс, то при ставке по кредиту в 30% годовых – на уплату процентов будет уходить 2.500 от МОП, и только 500 на гашение основного долга.

ваши личные финансы

# Минимальный обязательный платеж

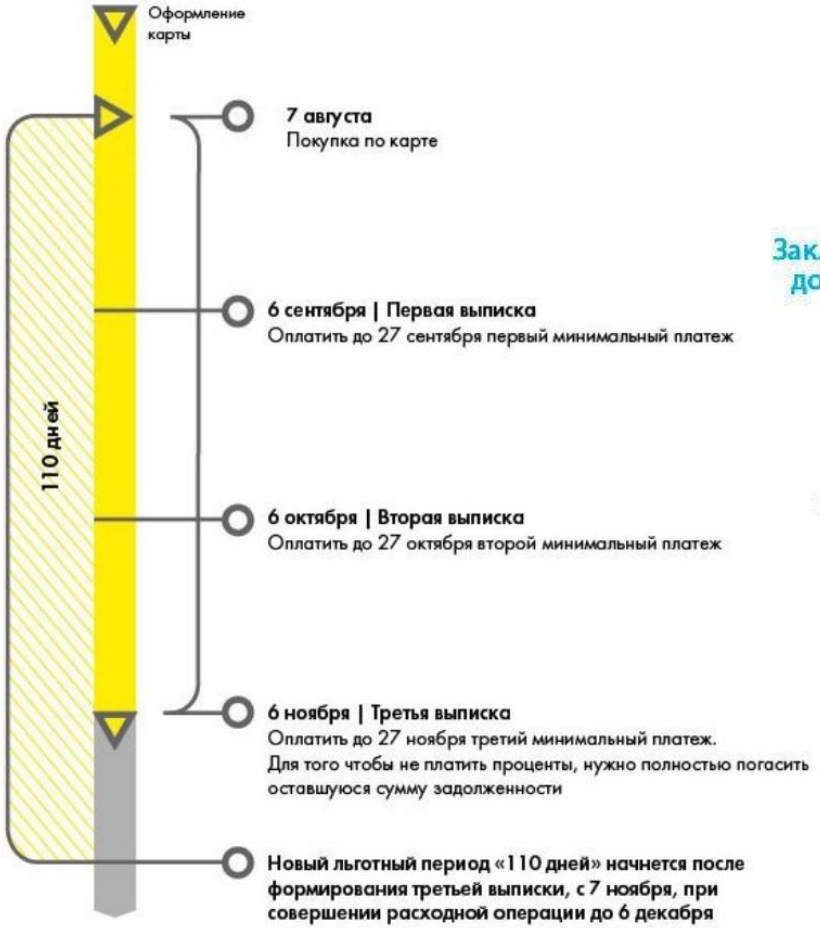


ваши личные финансы

# Минимальный обязательный платеж

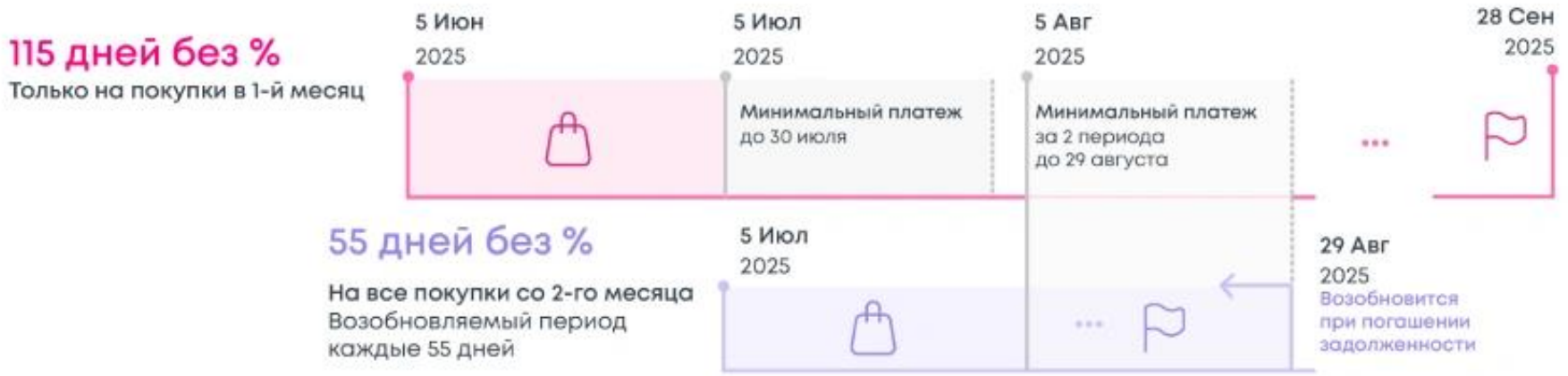
ваши личные финансы

# Минимальный обязательный платеж



ваши личные финансы

# Минимальный обязательный платеж




**Дата получения карты**
Начинается период 115 дней без %

**Покупки в первый месяц**
На них действует период 115 дней без %

**Даты расчета и оплаты минимального платежа**
Внесите минимальный платеж в течение 25 дней, чтобы сохранить беспроцентный период

**Окончание периодов 115 дней без %, 55 дней без %**
Погасите долг по периодам к этим датам, чтобы не платить проценты

**Дата начала периода 55 дней без**
На все покупки со 2-го месяца

**Покупки со второго месяца**
На них действует период 55 дней без %

**Минимальный платеж** — это погашение части долга (2% от суммы долга, не менее 200₽), комиссий и процентов при наличии. Вносите его вовремя, чтобы сохранить беспроцентный период и избежать просрочки.

ваши личные финансы

# Стоимость владения –

Выпуск и годовое обслуживание (500-5.000 руб.)

Дополнительные услуги (СМС, страховки)

Штрафы за просрочку (от 1.000 руб.+ проценты)

Снятие наличных (3-7% + фиксированная комиссия)

Минимальный обязательный платеж

Дополнительная выгода

ваши личные финансы

# Дополнительная выгода

Кредитка = беспроцентный кредит от банка

Ваши деньги в это время работают на вас

Размещение на вкладе или накопительном счете

Пример:

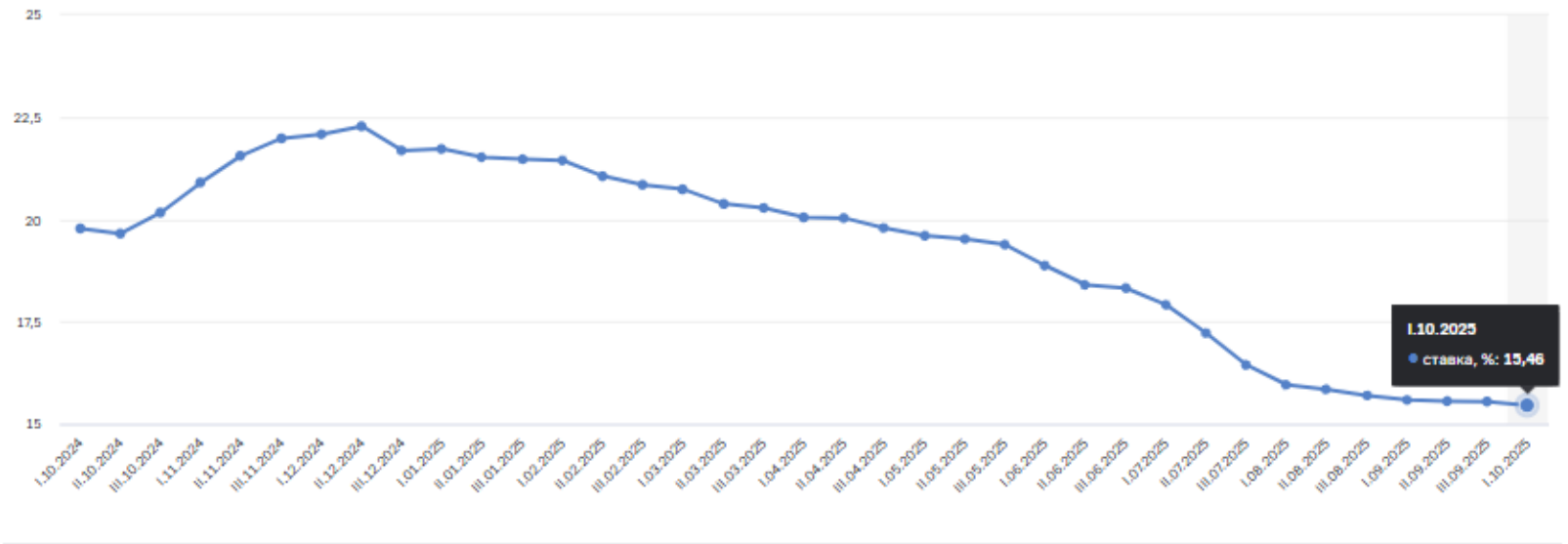
100 000 ₽ под 15% годовых ≈ 1250 руб. в месяц

При грейс-периоде в 120 дней ≈ 5% кешбэку

ваши личные финансы

# Где найти максимальные ставки?

**Диаграмма изменения максимальной процентной ставки за выбранный период**




| Декада | Ставка, % |
|---|---|
| I.10.2025 | 15,4600 |
| III.09.2025 | 15,5500 |
| II.09.2025 | 15,5600 |

Источник: Банк России

Мониторинг максимальных банковских ставок

t.me/vlfin

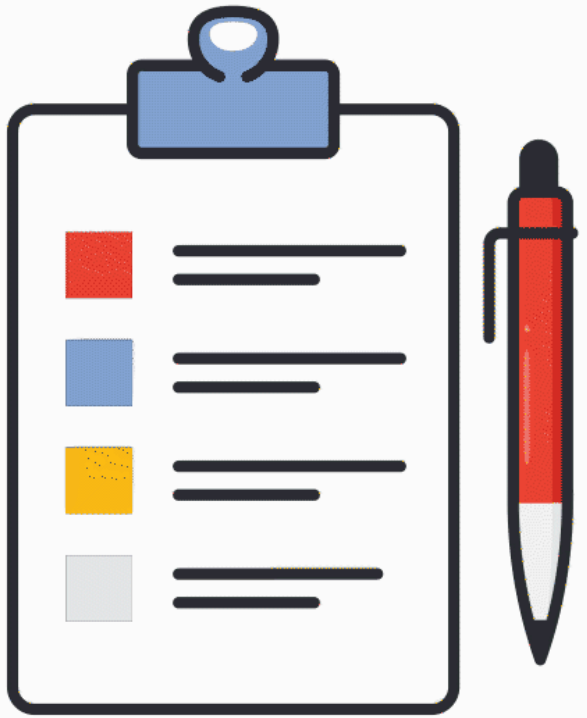
Дополнительная выгода

Чек-лист

ваши личные финансы

# Чек-лист

1. Изучите документы: дата начала и длительность грейса
2. Только безналичные платежи: не квазикэш
3. Всегда гасите задолженность **полностью**
4. Платите за 3-4 дня до дедлайна
5. Следите за выпиской и минимальным платежом
6. Ваши деньги должны работать на вас
7. Читайте обзоры и отзывы на независимых порталах
   например, VLFIN.RU



ваши личные финансы

# Нерадостная статистика

Самые популярные карты: с грейс-периодом 100+ дней

Количество карт: **68.61** млн ед. / **0.45** млн. ед.

Количество заемщиков: **27.45** млн чел. **/ 0.22** млн чел.

Средний лимит: **90-100** тыс. руб.

Просроченная задолженность: **~12%** (**575.9** млрд руб.)

Источники: Банк России, НБКИ, ОКБ, Скоринг-бюро

ваши личные финансы

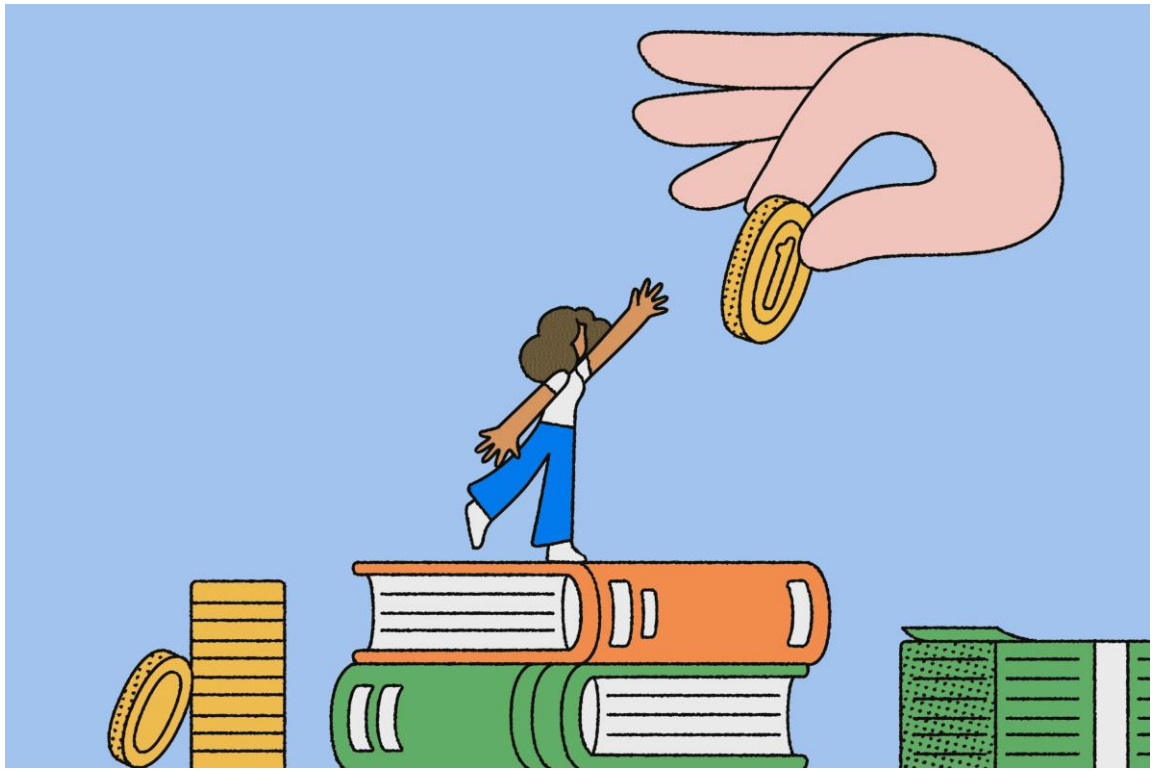
# Типичные ошибки заемщиков

- Забывчивость (просрочки платежей)
- Оплата в последний момент
- Только минимальный платеж
- Снятие наличных
- Незнание условий договора
- Неиспользование программ лояльности
- Несколько кредиток одновременно

ваши личные финансы

# Почему банкам это выгодно?

- Комиссия с торгового эквайринга
- Плата за обслуживание и доп. услуги
- Проценты от невнимательных заемщиков
- Перекрестные продажи

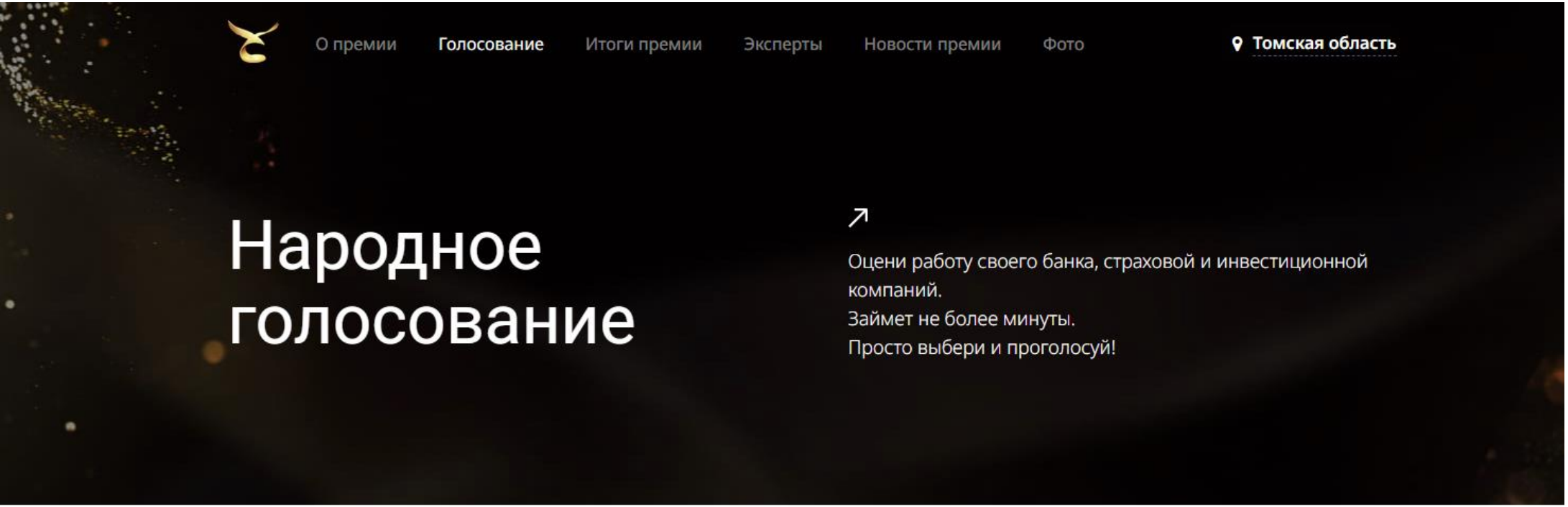


ваши личные финансы

# Выводы

- Кредитная карта – инструмент, а не зло
- Ваша выгода = Дисциплина + Знание правил
- Бесплатный кредит возможен при грамотном использовании
- Избегайте типичных ошибок

ваши личные
финансы




www.финпрестиж.рф

РЦФГ

региональный центр
финансовой грамотности

ваши личные
финансы

8-800-201-67-70
RCFG@VLFIN.RU