РЦФГ
региональный центр
финансовой грамотности

ваши личные
финансы

Кредитование. Основные аспекты.

Кудрявцева Оксана Валериевна
руководитель РЦФГ Томской области

ваши личные финансы

Что такое кредит?

Кредит – это услуга, в рамках которой Кредитор (например, банк) одалживает клиенту деньги на конкретный срок и на определенных условиях, в соответствии с кредитным договором.

Клиент принимает их и обязуется своевременно вернуть, заплатив Кредитору вознаграждение в виде процентов и, возможно, комиссии за пользование денежными средствами.

Кредит – это деньги, которые вы одолжили у банка.
Заём – деньги, которые вы одолжили у кого-то другого: друга, родственника, микрофинансовой организации, ломбарда, кредитного потребительского кооператива.
Другие юридические отличия между кредитом и займом есть, но незначительные, а экономически это, в сущности, одно и то же: деньги взяты в долг на определенный срок или до востребования и подлежат возврату, и как правило. заемщик должен уплатить кредитору проценты (впрочем, договор займа может быть и беспроцентным).

«Почему я не люблю брать деньги в долг? Понимаете ли, берешь-то ненадолго и чужие, а отдаешь навсегда и свои»

ваши личные финансы

Принципы кредитования

Срочность
у каждого кредита есть срок, на который он выдается и график платежей, по которому он гасится

Платность
за пользование деньгами банка нужно платить. Плата складывается из процентов и комиссий по кредиту

Возвратность
Деньги, взятые у банка, необходимо вернуть полностью. Невозврат кредита незаконен

Обеспеченность

Основные параметры

Сумма/размер кредита = основной долг, тело кредита
% ставка
Срок кредитования
Вид платежа = аннуитет или дифференцированный
Платеж = очередной, досрочный
График платежей
Сумма переплаты

Кто может выдавать кредиты/займы:
Физические лица
«Профессиональные» кредиторы:

- Банки и иные кредитные организации
- Некредитные финансовые организации, включая: микрофинансовые организации (МФО), кредитные потребительские кооперативы (КПК), ломбарды

ваши личные финансы

Кредитная история

Кредитная история (КИ) у человека появляется после первого взаимодействия с финансовыми организациями — банками, микрофинансовыми организациями (МФО), кредитными потребительскими кооперативами (КПК). «Бюро кредитных историй» (БКИ) – это коммерческие организации, которые формируют, обрабатывают и хранят кредитные истории граждан (да и юридических лиц, кстати), а также предоставляют по запросу потенциальных кредиторов или самих заемщиков информацию о состоянии кредитных историй – кредитные отчеты.

- **Национальное бюро кредитных историй** https://nbki.ru/
- **Объединённое Кредитное бюро** https://bki-okb.ru/
- **Скоринг бюро (Эквифакс)** https://scoring.ru/

С 1 июля 2014 г. история ваших займов и платежей направляется в Бюро кредитных историй – так формируется ваша кредитная история, к которой имеет доступ любой кредитор (МФО, банки, кредитные кооперативы).

ваши личные финансы

Процедура заключение договора

Почему могут отказать в одобрении кредита:

- Большая долговая нагрузка заемщика
- Отрицательная кредитная история
- Иные причины

Семь шагов до кредита

- Рассчитайте финансовую нагрузку на бюджет
- Существуют ли риски того, что финансовые условия изменятся и кредитная нагрузка вырастет?
- При оценке платежеспособности банки считают, что ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам, не должны превышать **40–45%** от общей суммы доходов заемщика.

Сколько денег в месяц перечисляется в счет погашения всех кредитов? Максимально сократите кредитную нагрузку, если она превышает 40%.

ваши личные финансы

Семь шагов до кредита

Сравнивайте кредитные предложения разных банков для выбора условий максимально комфортных для вас

- Программа кредитования (процентная ставка, ПСК, суммы дополнительных платежей...)
- Удобство погашения
- Качество сервиса

2

Процедура кредитования в МФО проще, чем в банках Это увеличивает риски невозврата займов, которые покрываются за счет клиентов — высокими процентами, штрафами и пенями за просрочки. Потребительский кредит, который предлагают банки, как правило, оказывается выгоднее.

Семь шагов до кредита

- Обратите внимание на полную стоимость кредита (ПСК)
- ПСК — это ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвращением (сумма всех расходов по кредиту).
- В ПСК включены: сумма основного долга и проценты, платежи по страхованию и иные платежи, предусмотренные договором

3

ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице, в правом верхнем углу, в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом.

ваши личные финансы

Семь шагов до кредита

- Обратите внимание на график платежей
- Существует два типа платежей: аннуитетные и дифференцированные.
- Кредит с аннуитетными платежами имеет меньшую ежемесячную финансовую нагрузку на бюджет, в отличии от кредита с дифференцированными. Однако общая сумма переплаты за весь срок кредита будет намного выше.

Семь шагов до кредита

Обратите внимание на сумму дополнительных сборов и комиссий

Например, для банковских карт:

- за выпуск основной и дополнительных кредитных карт
- за снятие наличных в банкоматах
- за приостановление операций по банковской карте
- за SMS-уведомления и предоставление выписки по счету
- за оплату услуг операторов связи, коммунальные платежи
- за перевод денежных средств со счета на счет
- за несвоевременное погашение задолженности и превышение лимита кредитования

А также, страхование, оформление залога и прочее…

ваши личные финансы

Семь шагов до кредита

Можно погасить кредит полностью или частично досрочно? На каких условиях?

- Через какой срок возможно досрочное погашение и на каких условиях? Какие дополнительные комиссии придется оплачивать, что пересчитывается при частичном досрочном погашении: срок кредита или сумма платежа.
- По общей финансовой эффективности перерасчет срока кредита намного выгоднее, особенно, в самом начале кредитного договора.
- Если Вы приняли решение воспользоваться кредитными деньгами – сделайте это осознанно и максимально точно оцените все плюсы и минусы.

ваши личные финансы

Семь шагов до кредита

Внимательно читайте весь договор и приложения к нему. Кредитный договор может содержать:

- Общие условия, которые устанавливаются в одностороннем порядке
- Индивидуальные, которые согласуются с каждым заемщиком отдельно и имеют приоритетное значение
- Индивидуальные условия содержат полную информацию обо всех обязательствах сторон и кредитор не может требовать платежей, не указанных в них.

Необходимо проверять все основные параметры кредита, а также все расходы: комиссии, страховки, дополнительные платежи

ваши личные финансы

Какие кредиты бывают?

Целевые – когда заемные средства расходуются на строго определенные цели

Нецелевые – когда цели не объявляются, а деньги расходуются по усмотрению заемщика

Обеспеченные – когда обеспечением по кредиту является имущество, например, автомобиль или недвижимость, либо поручительство

Необеспеченные – в этом случае банк не требует обеспечения

Краткосрочные – до 1 года

Среднесрочные – от 1 года до 5 лет

Долгосрочные – от 5 до 30 лет

Кредитная карта – необеспеченный, нецелевой кредит, выдаваемый на срок действия карты. Основное отличие от других типов – возобновляемость

ваши личные финансы

Потребительский кредит (займ)

Потребительский кредит (займ) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику – физическому лицу на основании договора потребительского кредита (займа) в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности. Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), регулируются Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

Виды потребительского кредита.
По способам предоставления. Потребительский кредит (займ) может быть предоставлен наличными деньгами или в безналичном порядке.

По целям использования. Целевой потребительский кредит (займ) предоставляется на определенные цели. Кредитор вправе контролировать целевое расходование заемных средств. Договор нецелевого потребительского кредита (займа) не определяет цель, на которую будет потрачен кредит (займ).

По наличию обеспечения. Потребительские кредиты (займы) с обеспечением и без. По договору, предусматривающему обязанность заемщика предоставить обеспечение исполнения обязательств по договору в качестве такого обеспечения кредитором может быть принят залог, например, имущества или имущественных прав. Часто в обеспечение принимается поручительство третьих лиц.

ваши личные финансы

Ипотечное кредитование

Ипотека – это залог недвижимого имущества (квартира, индивидуальный дом, земельный участок, таунхаус, машиноместо и др). Ипотека может использоваться как при приобретении жилья (квартиры, жилого дома, жилых помещений и т.д.) в кредит, так и по иным кредитам. Ипотечный кредит оформляется как одним договором, так и двумя договорами (кредитным договором и договором об ипотеке). По договору, который регулирует выдачу ипотечного кредита, банк является кредитором, а заемщик – должником.

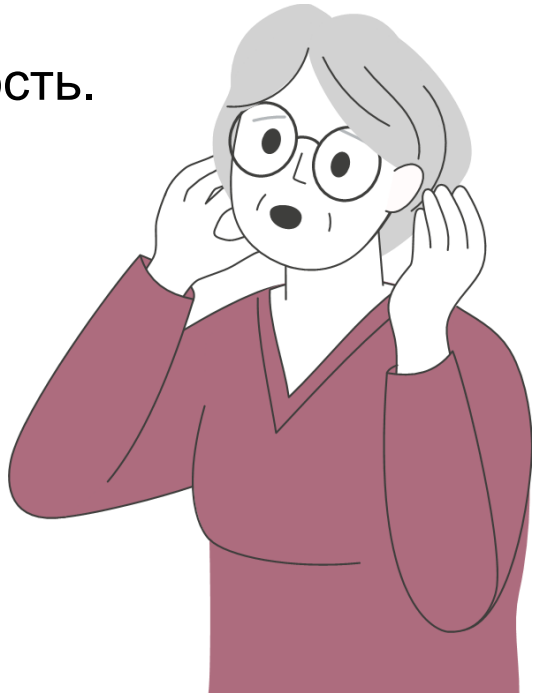
В ипотеке предметом залога не всегда становится покупаемая недвижимость. Ипотека может быть в силу договора, в силу закона.

Страхование:

- Страхование имущества
- Страхование титульное
- Страхование жизни и здоровья

Процентная ставка:

- Фиксированная/постоянная процентная ставка
- Переменная процентная ставка



ваши личные финансы

Пример: кредит 5 млн., срок 20 лет, ставка-19 % годовых

Дата подписания	23.09.2025
Срок кредитования	240
Процентная ставка	19,00%
Сумма кредита	5 000 000,00

№	дата платежа	фактическая дата платежа	кол-во дней	Входящий остаток задолженности	Исходящий остаток задолженности	Погашение процентов	Погашение основного долга	КДС (При присоединении к КДС)	Сумма ежемесячного платежа(основной долг,проценты)
						9558418,20	5000000,00	0,00	14558418,20
1	15.10.2025	15.10.2025	22	5000000	5000000	57260,27	0,00	0,00	57260,27
2	15.11.2025	17.11.2025	31	5000000	4979079	80684,93	20921,00	0,00	101605,93
3	15.12.2025	15.12.2025	30	4979079	4958158	77777,26	20921,00	0,00	98698,26
4	15.01.2026	15.01.2026	31	4958158	4937237	80009,73	20921,00	0,00	100930,73
5	15.02.2026	16.02.2026	31	4937237	4916316	79672,13	20921,00	0,00	100593,13
6	15.03.2026	16.03.2026	28	4916316	4895395	71667,88	20921,00	0,00	92588,88
7	15.04.2026	15.04.2026	31	4895395	4874474	79007,81	20921,00	0,00	99928,81
8	15.05.2026	15.05.2026	30	4874474	4853553	76121,92	20921,00	0,00	97042,92
9	15.06.2026	15.06.2026	31	4853553	4832632	78321,72	20921,00	0,00	99242,72
10	15.07.2026	15.07.2026	30	4832632	4811711	75468,50	20921,00	0,00	96389,50
11	15.08.2026	17.08.2026	31	4811711	4790790	77646,51	20921,00	0,00	98567,51
12	15.09.2026	15.09.2026	31	4790790	4769869	77330,69	20921,00	0,00	98251,69
13	15.10.2026	15.10.2026	30	4769869	4748948	74488,37	20921,00	0,00	95409,37
14	15.11.2026	16.11.2026	31	4748948	4728027	76633,71	20921,00	0,00	97554,71
15	15.12.2026	15.12.2026	30	4728027	4707106	73845,83	20921,00	0,00	94766,83
16	15.01.2027	15.01.2027	31	4707106	4686185	75958,51	20921,00	0,00	96879,51
17	15.02.2027	15.02.2027	31	4686185	4665264	75620,90	20921,00	0,00	96541,90
18	15.03.2027	15.03.2027	28	4665264	4644343	67997,82	20921,00	0,00	88918,82
19	15.04.2027	15.04.2027	31	4644343	4623422	74945,70	20921,00	0,00	95866,70
20	15.05.2027	17.05.2027	30	4623422	4602501	72201,38	20921,00	0,00	93122,38
21	15.06.2027	15.06.2027	31	4602501	4581580	74292,28	20921,00	0,00	95213,28
22	15.07.2027	15.07.2027	30	4581580	4560659	71547,96	20921,00	0,00	92468,96
23	15.08.2027	16.08.2027	31	4560659	4539738	73595,29	20921,00	0,00	94516,29
24	15.09.2027	15.09.2027	31	4539738	4518817	73268,58	20921,00	0,00	94189,58
25	15.10.2027	15.10.2027	30	4518817	4497896	70567,83	20921,00	0,00	91488,83
26	15.11.2027	15.11.2027	31	4497896	4476975	72582,49	20921,00	0,00	93503,49
27	15.12.2027	15.12.2027	30	4476975	4456054	69914,40	20921,00	0,00	90835,40
28	15.01.2028	17.01.2028	31	4456054	4435133	71710,81	20921,00	0,00	92631,81
29	15.02.2028	15.02.2028	31	4435133	4414212	71395,85	20921,00	0,00	92316,85
30	15.03.2028	15.03.2028	29	4414212	4393291	66454,39	20921,00	0,00	87375,39
31	15.04.2028	17.04.2028	31	4393291	4372370	70700,78	20921,00	0,00	91621,78
32	15.05.2028	15.05.2028	30	4372370	4351449	68116,01	20921,00	0,00	89037,01
33	15.06.2028	15.06.2028	31	4351449	4330528	70027,42	20921,00	0,00	90948,42

дата подписания	23.09.2025
срок кредитования	240
Процентная ставка	19,00%
сумма кредита	5 000 000,00

№	дата платежа	фактическая дата платежа	кол-во дней	Входящий остаток задолженности	Исходящий остаток задолженности	Погашение процентов	Погашение основного долга	КДС (При присоединении к КДС)	Сумма ежемесячного платежа(основной долг,проценты)
						14438110,59	5000000,00	0,00	19438110,59
1	15.10.2025	15.10.2025	22	5000000,00	5000000,00	57260,27	0,00	0,00	57260,27
2	15.11.2025	17.11.2025	31	5000000,00	4999619,93	80684,93	380,07	0,00	81065,00
3	15.12.2025	15.12.2025	30	4999619,93	4996631,58	78076,65	2988,35	0,00	81065,00
4	15.01.2026	15.01.2026	31	4996631,58	4996197,16	80630,58	434,42	0,00	81065,00
5	15.02.2026	16.02.2026	31	4996197,16	4995755,73	80623,57	441,43	0,00	81065,00
6	15.03.2026	16.03.2026	28	4995755,73	4987505,81	72815,08	8249,92	0,00	81065,00
7	15.04.2026	15.04.2026	31	4987505,81	4986928,42	80487,61	577,39	0,00	81065,00
8	15.05.2026	15.05.2026	30	4986928,42	4983741,48	77878,06	3186,94	0,00	81065,00
9	15.06.2026	15.06.2026	31	4983741,48	4983099,05	80422,57	642,43	0,00	81065,00
10	15.07.2026	15.07.2026	30	4983099,05	4979852,31	77818,26	3246,74	0,00	81065,00
11	15.08.2026	17.08.2026	31	4979852,31	4979147,12	80359,81	705,19	0,00	81065,00
12	15.09.2026	15.09.2026	31	4979147,12	4978431,28	80349,16	715,84	0,00	81065,00
13	15.10.2026	15.10.2026	30	4978431,28	4975111,65	77745,37	3319,63	0,00	81065,00
14	15.11.2026	16.11.2026	31	4975111,65	4974329,96	80283,31	781,69	0,00	81065,00
15	15.12.2026	15.12.2026	30	4974329,96	4970946,68	77681,72	3383,28	0,00	81065,00
16	15.01.2027	15.01.2027	31	4970946,68	4970097,78	80216,10	848,90	0,00	81065,00
17	15.02.2027	15.02.2027	31	4970097,78	4969235,18	80202,40	862,60	0,00	81065,00
18	15.03.2027	15.03.2027	28	4969235,18	4960598,48	72428,30	8636,70	0,00	81065,00
19	15.04.2027	15.04.2027	31	4960598,48	4959582,59	80049,11	1015,89	0,00	81065,00
20	15.05.2027	17.05.2027	30	4959582,59	4955968,61	77451,02	3613,98	0,00	81065,00
21	15.06.2027	15.06.2027	31	4955968,61	4954881,77	79978,16	1086,84	0,00	81065,00
22	15.07.2027	15.07.2027	30	4954881,77	4951194,38	77377,61	3687,39	0,00	81065,00
23	15.08.2027	16.08.2027	31	4951194,38	4950026,74	79897,36	1167,64	0,00	81065,00
24	15.09.2027	15.09.2027	31	4950026,74	4948840,86	79879,12	1185,88	0,00	81065,00
25	15.10.2027	15.10.2027	30	4948840,86	4945059,13	77283,27	3781,73	0,00	81065,00
26	15.11.2027	15.11.2027	31	4945059,13	4943792,48	79798,35	1266,65	0,00	81065,00
27	15.12.2027	15.12.2027	30	4943792,48	4939931,91	77204,43	3860,57	0,00	81065,00
28	15.01.2028	17.01.2028	31	4939931,91	4938364,72	79497,81	1567,19	0,00	81065,00
29	15.02.2028	15.02.2028	31	4938364,72	4936773,94	79474,22	1590,78	0,00	81065,00
30	15.03.2028	15.03.2028	29	4936773,94	4930030,32	74321,38	6743,62	0,00	81065,00
31	15.04.2028	17.04.2028	31	4930030,32	4928303,79	79338,47	1726,53	0,00	81065,00
32	15.05.2028	15.05.2028	30	4928303,79	4923992,85	76754,06	4310,94	0,00	81065,00
33	15.06.2028	15.06.2028	31	4923992,85	4922169,16	79241,31	1823,69	0,00	81065,00

ваши личные финансы

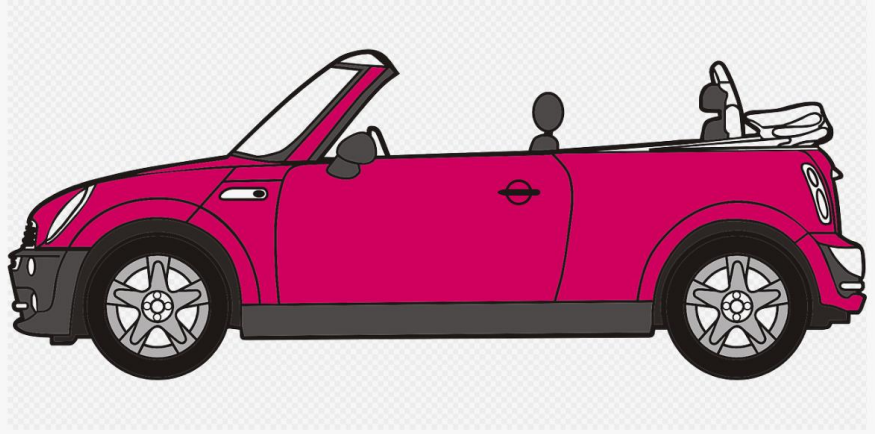
Пример: кредит 5 млн., срок 20 лет, ставка-19 % годовых

Вид платежа	Размер платежа	Срок	Сумма процентов
дифференцированные	88079	216	7165532
аннуитетные	81065	121	5389528

ваши личные финансы

Автокредиты

Автокредит — это **целевой кредит на покупку автомобиля**, который оформляют через банк или автосалон. Главное отличие от обычного кредита — **машина остаётся в залоге у банка** до полного погашения долга. Это снижает риски для кредитора, так как автомобиль выступает залогом.



Бывают: классические, автокредиты без первоначального взноса, льготные государственные программы (первый автомобиль и семейный автомобиль), кредиты на поддержанные автомобили.

Банк одобряет кредит и сразу переводит деньги автосалону, заёмщик получает машину и начинает платить ежемесячные взносы. ПТС (паспорт транспортного средства) хранится в банке до полного погашения — это гарантия возврата денег. Автомобиль страхуется ОСАГО и КАСКО.

ваши личные финансы

Что делать, если не могу платить?

- не скрывайтесь от банка, а сообщите о сложившейся ситуации и постарайтесь договориться о реструктуризации долга (изменение условий договора по согласованию с кредитором снижении ежемесячного платежа или кредитных каникулах)
- проверьте условия договора страхования (при наличии): возможно, текущая ситуация является страховым случаем
- запросите в разных банках предложения по рефинансированию долга и выберите наиболее выгодное (погашение задолженности за счет другого кредита (займа))
- обратитесь за консультацией к юристам, экспертам по финансовой грамотности и специалистам по защите прав потребителей

Если у вас несколько кредитов, поищите вариант рефинансировать их с помощью одного кредита с меньшей процентной ставкой или меньшим ежемесячным платежом

Как гасить несколько кредитов?

Если у вас есть несколько кредитов и рефинансирование невозможно, попробуйте использовать метод «снежного кома» выплачивая долги от меньшего к большему, направляя на погашение любой дополнительный доход

- Выписываем все долги и отсортируем их по сумме задолженности – от минимальной к максимальной (сортируем по сумме, а не по процентной ставке)
- Платить минимально возможный платеж по каждому долгу.
- Начинаем погашать первый, самый маленький кредит, внося минимально необходимый платеж плюс дополнительные деньги до тех пор, пока не выплатите весь долг.
- Как только выплачен первый долг, добавляем к минимальному платежу по второму долгу дополнительные деньги (минимальный и дополнительный платежи, которые вы платили, гася первый долг) и начните выплачивать второй по списку долг.
- Повторяем, пока не закончатся все долги.

ваши личные финансы

Банкротство

Если выплата долгов банкам становится невозможной и исчерпаны все способы кредитной нагрузки, то в качестве крайней меры используйте механизм банкротства физических лиц.

По закону о банкротстве к должникам могут быть применены три процедуры:

- реструктуризация долгов
- реализация имущества
- мировое соглашение

ваши личные финансы

Реструктуризация долгов

Цель процедуры: восстановить платежеспособность должника
Для сопровождения процедуры суд назначает финансового управляющего

- Составляется план реструктуризации, где указываются объемы и сроки погашения задолженности
- План направляется на утверждение в суд
- Вводится временный запрет на выплаты денежных обязательств, перестают начисляться штрафы и пени
  Долг по залоговым кредитам (например, ипотеке) погашается за счет продажи заложенного имущества
- В результате: если задолженность гасится, то процедура банкротства прекращается.
  Если нет – должник признается банкротом и начинается стадия реализации его имущества

ваши личные финансы

Реализация имущества

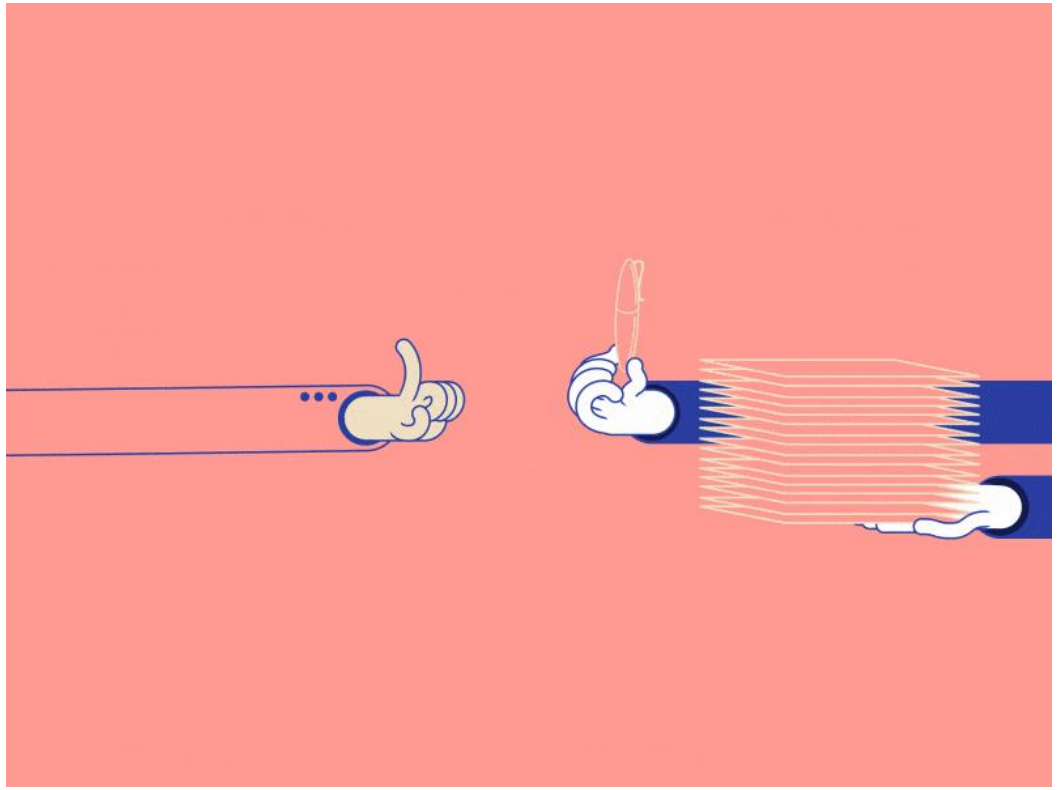
- План реализации имущества составляется финансовым управляющим, именно он проводит опись и оценку имущества. Выручка от продажи имущества идет на закрытие долгов перед кредиторами и покрытие расходов по процедуре банкротства
- После реализации и окончании расчетов, все требования кредиторов считаются удовлетворенными, гражданин освобождается от долгов даже если выручки от продажи имущества не хватило на оплату всех требований кредиторов. Доход должника от продажи имущества в рамках процедуры реализации имущества не облагается налогами.

не подлежат реализации: материнский капитал, единственное жилье, предметы обихода, личные призы, прожиточный минимум, а также имущество, необходимое для профессиональной деятельности

ваши личные финансы

Мировое соглашение

На любом этапе банкротства гражданин и его кредиторы могут заключить мировое соглашение, зафиксировав суммы обязательств и сроки их погашения. В этом случае дело о банкротстве прекращается



Процедура банкротства предназначена для оказания помощи людям, попавшим в тяжелую ситуацию и неспособным погасить свои долги самостоятельно. Чтобы этой процедурой не могли воспользоваться преднамеренно и фиктивно, законом может быть применено наказание: от денежного штрафа до лишения свободы сроком до 6 лет

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Оксана Кудрявцева
Руководитель РЦФГ Томской области

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

РЦФГ
региональный центр
финансовой грамотности

ваши личные
финансы