



## ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

### Личные финансы:

С чего начать путь инвестора?  
Как распознать финансовую пирамиду?  
Для чего вести учет доходов и расходов?

### Малый бизнес:

Как получить кредит на бизнес?  
Как начать свое дело и преуспеть?  
Как открыть ИП и не запутаться в документах?

### Понятная экономика:

Почему растут цены?  
Кто решает, сколько стоит валюта?  
Почему нельзя напечатать денег, чтобы всем хватило?



Банк России

# КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ: КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ



## ВЫБИРАЕМ ПОДХОДЯЩИЙ ВАРИАНТ

Кредит или заем?  
Целевой или нецелевой кредит?  
Кредит с залогом или без?

Контактный центр Банка России

**8 800 250-40-72**

(для бесплатных звонков  
из регионов России)

Интернет-приемная  
Банка России  
[cbr.ru/reception](http://cbr.ru/reception)

**fincult.info** — сайт  
для тех, кто думает  
о будущем

# КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ: КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ

Вариантов кредитов и займов существует множество — в зависимости от сроков, условий и требований к заемщику.

## ЧТОБЫ ВЫБРАТЬ ПОДХОДЯЩИЙ ВАРИАНТ КРЕДИТА, ОПРЕДЕЛИТЕ:



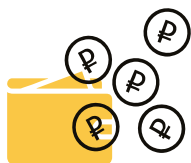
**Цель**

на что понадобятся деньги



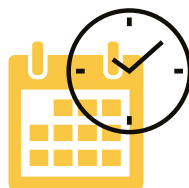
**Сумму**

сколько потребуется денег



**Размер платежа**

сколько денег платить в месяц



**Срок**

как долго выплачивать кредит

Чем больше удобств для заемщика — в сроках или требованиях, — тем выше риск для кредитора и, следовательно, тем выше стоимость кредита или займа. Поэтому для каждой конкретной ситуации есть свое решение.

## ВЫБИРАЯ КРЕДИТ, ПОМНИТЕ:

- Если вы решили взять в долг, то должны быть уверены в том, что сможете его вернуть.
- Ваша долговая нагрузка не должна превышать 25–35% от вашего ежемесячного дохода, иначе вы сильно рискуете.
- Изучите разные варианты и подберите оптимальное для себя предложение. Не забудьте узнать полную стоимость кредита со всеми процентами и платежами.
- И конечно, внимательно читайте договор.

Прежде чем брать кредит, обязательно проверьте, есть ли у выбранного вами кредитора специальное разрешение Банка России (лицензия или свидетельство).



# 4

## ЕДИНОВРЕМЕННО ИЛИ ПОСТЕПЕННО

Гасить кредит или заем можно постепенно или одновременно — обычно это зависит от условий конкретного кредита.

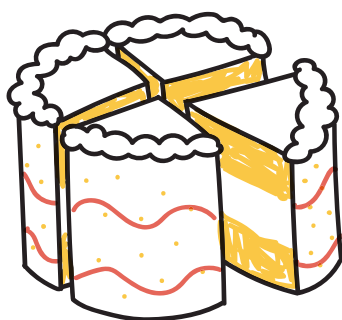
**Единовременное погашение** характерно для краткосрочных займов. Вернуть кредит и проценты можно одним платежом в конце срока кредита. Брать такой кредит стоит, если вы точно знаете: к моменту, когда придет время его погасить, у вас появится нужная сумма.

**Постепенное погашение** бывает двух видов:



### Дифференцированные платежи

Основная сумма кредита делится на равные части, а платеж по процентам уменьшается с каждым месяцем. В первый месяц вы заплатите самый большой платеж, а в последний — самый маленький.



### Аннуитетные платежи

На протяжении всего времени размер ежемесячного платежа меняться не будет. При аннуитетных платежах удобнее планировать свой бюджет.

## СФОРМУЛИРУЙТЕ ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТУ. РЕШИТЕ:

- 1 выбираете ли вы кредит или заем
- 2 будете ли вы рассказывать банку о том, на что берете деньги (целевой или нецелевой кредит)
- 3 готовы ли оформить залог (обеспеченный или необеспеченный кредит)
- 4 как именно вы будете его выплачивать (единовременно или постепенно)

# 1

## КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ

Чем отличается кредит от займа?

₽	Кредит	Заем
Кто выдает	Банк	МФО*, КПК**, ломбарды
Сроки оформления	Медленнее	Быстрее
Личное присутствие	Почти всегда	Бывают онлайн
Требования к заемщику	Выше	Ниже
Стоимость кредита	Ниже	Выше

\* Микрофинансовая организация

\*\* Кредитный потребительский кооператив

## ЦЕЛЕВОЙ ИЛИ НЕЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ

# 2

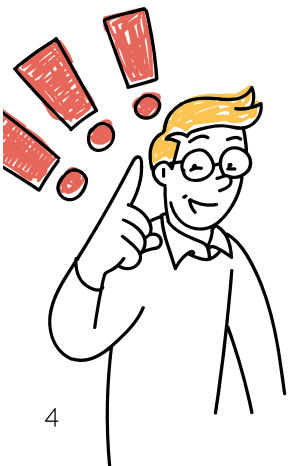
От того, раскрываете ли вы цель кредита или нет, зависит, какие условия вам предложит банк.



**Целевой кредит** берут с четко сформулированной целью (например, земля, недвижимость).

**Нецелевой кредит** берут на любые цели (например, на отпуск или лечение). Обычно ставка по нему выше, чем по целевому.

Чем масштабнее цель, тем дольше придется гасить кредит. Он может быть долгосрочным (более 5 лет), среднесрочным (от 1 года до 5 лет), краткосрочным (до 1 года).



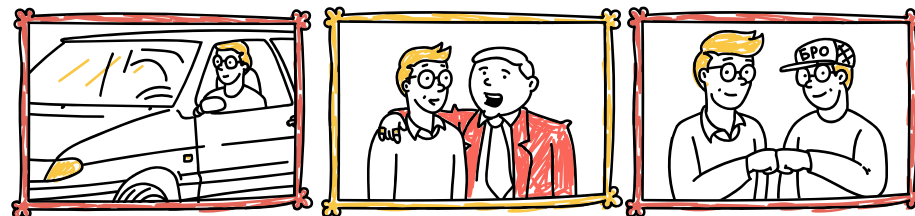
Для серьезных покупок существуют специальные виды долгосрочных кредитов, например ипотечный и автокредит. У них есть особенности, связанные с оформлением страховок, залогом, требованиями к заемщикам. Но при этом такие кредиты оказываются выгоднее, чем нецелевой потребительский кредит.

## ОБЕСПЕЧЕННЫЙ ИЛИ НЕОБЕСПЕЧЕННЫЙ КРЕДИТ

# 3

Кредитору нужны подтверждения, что вы надежный клиент: хорошая кредитная история, документы, подтверждающие платежеспособность, или наличие обеспечения по кредиту.

**Обеспеченный кредит** — это кредит с залогом или поручительством. Созаемщик — еще одна гарантия, что вы вернете деньги.



### Залог

имущество, которое вы гарантируете отдать банку, если не выплатите кредит.

### Поручитель

обязуется выплатить кредит за вас, если вы не сможете сами этого сделать.

### Созаемщик

берет кредит вместе с вами и несет ответственность за его погашение.

**Необеспеченный кредит** — это кредит без залога и поручительства. Обычно такие кредиты выдают с более высокой процентной ставкой, чем по обеспеченным кредитам. Но бывают и исключения — например, банки нередко предлагают льготные ставки для зарплатных клиентов.