

*Государственное бюджетное учреждение дополнительного образования  
Дом творчества «Измайловский»  
Адмиралтейского района Санкт-Петербурга*

◆◆◆◆◆◆◆◆◆◆

# Кредиты и микрозаймы

◆◆◆◆◆◆◆◆◆◆

*Васильева Е.А.,  
педагог дополнительного образования*



# Что такое кредит?





**Кредит (credit)** – это предоставление банком денег во временное пользование на условиях:

**1. Платности**

За пользование кредита заемщик должен выплачивать проценты банку

**2. Срочности**

Кредит предоставляется только во временное пользование, на определенный срок

**3. Возвратности**

Заемщик обязан вернуть банку сумму кредита

**4. Обеспеченности**

Кредит выдается только под гарантию (залог) его возврата

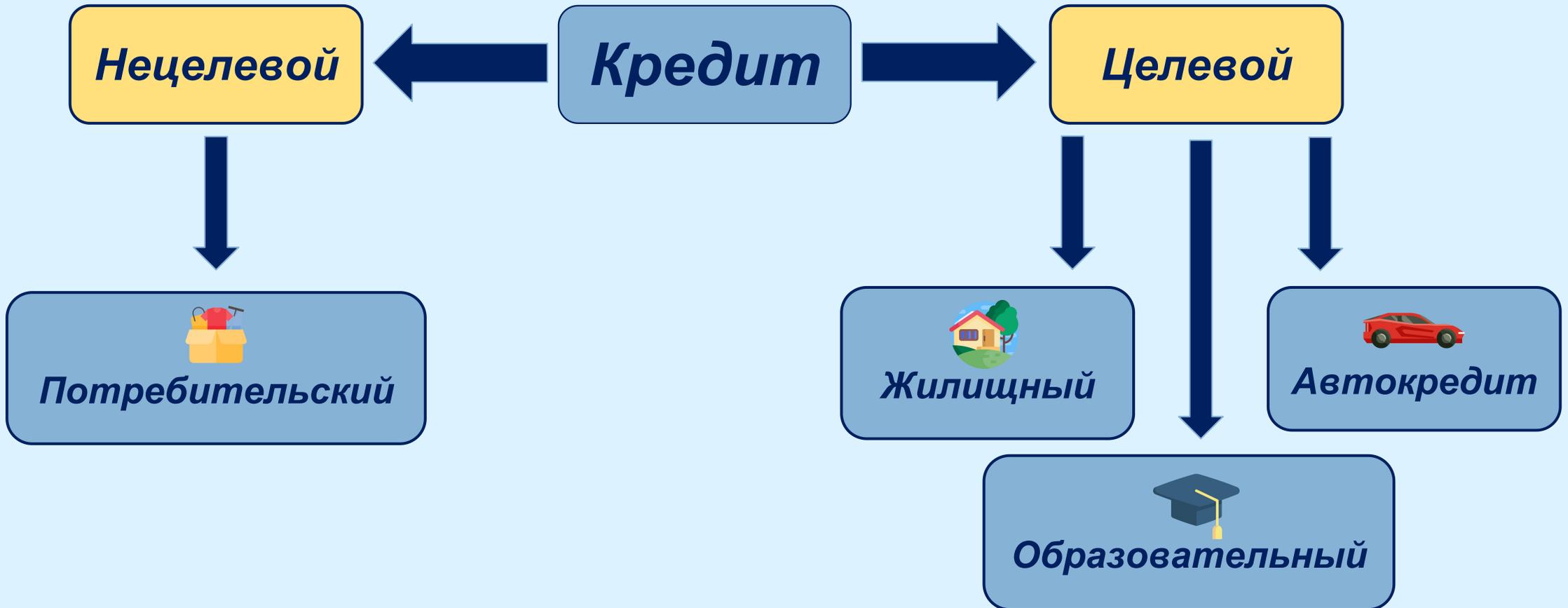
**5.**

**Дифференцируемости**

Банк может предоставлять один и тот же тип кредита различным заемщикам на разных условиях



# Какие виды кредита предоставляют российские банки?



## Как оценить условия кредита?

Основные условия кредитов Вы можете посмотреть [здесь](#)  
Таблицу для сравнения условий кредита Вы можете посмотреть [здесь](#)

Запомните! Между собой допустимо сравнивать условия кредитов одного вида, на одинаковый срок, на одинаковую сумму, в одной и той же валюте! Пример: Сравнивать автомобильный кредит на 3 года и на 5 лет неразумно. Также нет смысла сравнивать условия потребительского кредита и ипотеки.

Но мы можем сравнить между собой условия образовательного кредита на 300 000 рублей сроком 5 лет в нескольких банках.



## Основные условия по кредиту

**Сумма**

Количество денег, которое берется в кредит. Банки обычно устанавливают минимальную и максимальную сумму по каждому виду кредита.

**Валюта**

Кредиты могут предоставляться в рублях и иностранных валютах. Условия кредитов в рублях и иностранных валютах могут быть различными.

**Срок**

Срок, на который предоставляется кредит, зависит от банка и типа кредита. Потребительские кредиты предоставляются обычно на срок от 3 месяцев до 5 лет.

**Процент**

В кредитном договоре указывается размер процента, который заемщик обязуется выплатить банку. Размер процента зависит от положения заемщика, срока и валюты кредита.

**Комиссия**

Это дополнительная плата за услуги, предоставляемые банком клиенту.

**Обеспечение**

Это залог, который банк берет в качестве гарантии возврата кредита. Если заемщик не возвращает кредит, залог переходит в собственность банка. Обеспечением могут быть квартира, автомобиль, земля, драгоценности, золото, ценные бумаги, гарантии местных органов власти и другие активы.

**Требования к заемщику**

Обычно это требования к возрасту заемщика (не менее 21 года на момент получения кредита и не более 65 лет на момент его возврата). Требования к стажу работы заемщика (не менее 6 месяцев на текущем месте и не менее 1 года в течение последних 5 лет).

**Льготный период**

В кредитном договоре может быть прописан льготный период перед началом выплат основной суммы долга. Льготный период обычно устанавливается по кредитным картам как количество календарных дней после окончания отчетного периода, в течение которых заемщик может не оплачивать кредит.



## *Как оценить полную стоимость кредита?*

**Процентная ставка по кредиту (interest rate)** – это плата в процентах от суммы кредита, которую заёмщик передаёт банку за пользование кредитом в течение срока действия кредитного договора сверх того, что получил от банка.

**Эффективный процент (effective interest rate)** - сумма номинального процента и всех сопутствующих расходов по обслуживанию кредитов.





**Постоянная**

**Процентная ставка (%)**

**Переменная**

устанавливается на весь срок действия договора по кредиту и не может изменяться банком



может изменяться банком в одностороннем порядке в зависимости от изменения переменной величины (например, от ключевой ставки)





## *Как оценить полную стоимость кредита?*

**Переплата по кредиту (cost of credit)** – это плата в процентах от суммы кредита, которую заёмщик передаёт банку за пользование кредитом в течение срока действия кредитного договора сверх того, что получил от банка.

**Полная стоимость кредита (total cost of credit)** – все платежи заемщика по кредиту в дополнение к проценту





## *Полная стоимость кредита*



**Основная  
сумма**

**Проценты**

**Страховка  
и другие  
платежи**

**Комиссии**

**Сборы**





## ***Микрокредит: зачем он нужен и где его взять?***

**Микрофинансовые организации (МФО)** – это кредиторы, выдающие, как правило, физическим лицам (иногда юридическим) небольшие по сумме краткосрочные денежные займы.

**Микрофинансовые компании (МФК)** – это крупные организации среди МФО, которые обязаны иметь большой собственный капитал, находящиеся под постоянным надзором Центрального Банка (ЦБ РФ).

**Микрокредитные компании (МКК)** – это небольшие организации, которые не находятся под постоянным надзором ЦБ РФ.





## Как выбрать микрофинансовую организацию?

### Где можно проверить микрофинансовую организацию (МФО)?

- Государственный реестр микрофинансовых организаций: сверяйте идентификационный номер, ОГРН и ИНН в договоре и в реестре - они не должны различаться!
- Маркировка сайта МФО от ЦБ РФ (в поисковой системе Mai.ru и «Яндекс»)
- Реестр действующих членов Союза «Микрофинансовый Альянс» (СРО МФО)
- Реестр членов СРО «МиР»
- Список членов СРО МФО «Единство»
- Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке (Признаки нелегального кредитора)



## ***Информационные источники:***

1. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 384 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
2. Сайт Банка России [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/>
3. Сайт «Банки.ру» [Электронный ресурс] URL: <https://www.banki.ru/>
4. Сайт Союза «Микрофинансовый Альянс» (СРО МФО) [Электронный ресурс] URL: <https://alliance-mfo.ru/>
5. Сайт СРО «МиР» [Электронный ресурс] URL: <https://nprimir.ru/about/sro-mir/members-sro/>
6. Сайт СРО МФО «Единство» [Электронный ресурс] URL: <https://sro.su/reestr/22-sro-mikrofinansovykh-organizat/2026-sro-mfo-edinstvo>
7. Цикл аудиолекций «Финансовая культура» [Электронный ресурс] URL: <https://fincult.info/teaching/audio/tsikl-audiolektsiy-finansovaya-kultura/>