

*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

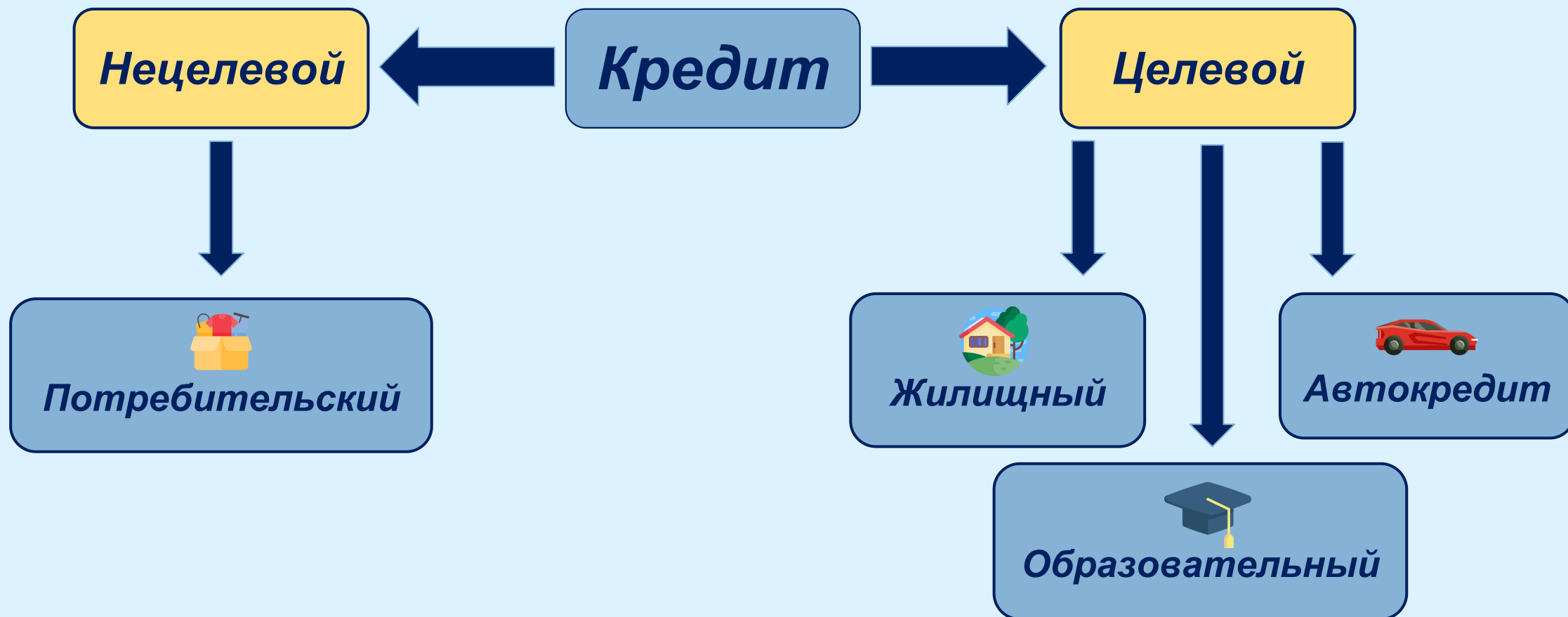
Кредит выдается только под гарантию (залог) его возврата

***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 суммы 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://npmir.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/>