



# КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ: КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ



ВЫБИРАЕМ  
ПОДХОДЯЩИЙ ВАРИАНТ

Кредит или заем?

Целевой или нецелевой кредит?

Кредит с залогом или без?

## 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	Сумму	Размер платежа	Срок
на что понадобятся деньги	сколько потребуется денег	сколько денег платить в месяц	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.

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

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



**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.

# 2

**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.

## ОБЕСПЧЕННЫЙ ИЛИ НЕОБЕСПЧЕННЫЙ 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 поручителем. 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.

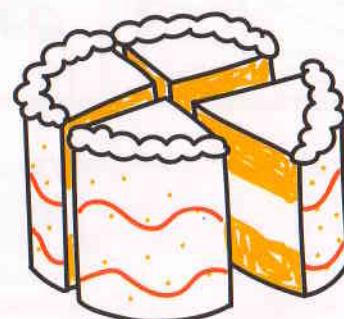
**Необеспеченный кредит** — это кредит без залога и поручительства. Обычно такие кредиты выдают с более высокой процентной ставкой, чем по обеспеченным кредитам. Но бывают и исключения — например, банки нередко предлагают льготные ставки для зарплатных клиентов.

## ЕДИНОВРЕМЕННО ИЛИ ПОСТЕПЕННО

Гасить кредит или заем можно постепенно или единовременно — 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 погашать, 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 меняется не будет. При аннуитетных платежах удобнее планировать свой бюджет.

# 4

## 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).



## 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

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