



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

на что понадобятся деньги



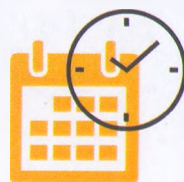
Сумму

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.

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?

Р	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.

ЕДИНОВРЕМЕННО ИЛИ ПОСТЕПЕННО

4

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.

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).

