

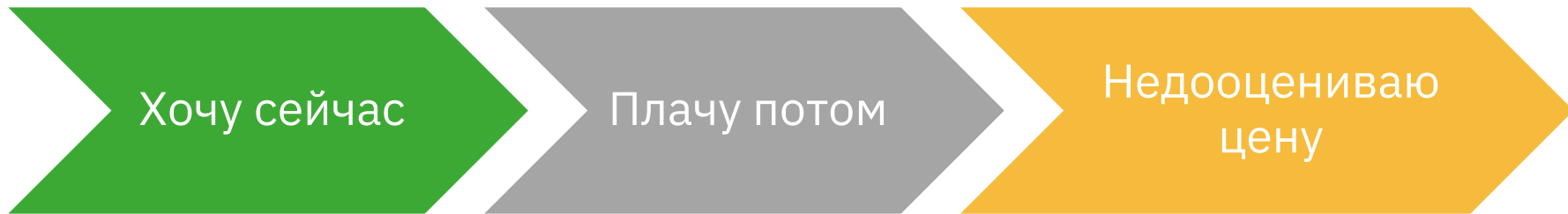
Потребление в долг и финансовая ответственность

Могу купить ≠ могу себе позволить

Платеж • Срок • Переплата • Риск



Почему долг кажется легким



- Вижу вещь, а не переплату
- Смотрю на платеж, а не на полную цену
- Быстрое оформление ослабляет самоконтроль

Психологически долг продается как комфорт, а не как будущая финансовая нагрузка.



Рынок потребительских кредитов

Примерные условия

Банк	ПСК	Ставка	Сумма	Срок
Альфа-Банк	18,99-53,99%	От 18,99%	30 тыс. – 7,5 млн	До 60 мес.
Т-Банк	19,88-39,89%	От 19,9%	50 тыс. – 5 млн	До 5 лет
ВТБ	19,9-40,5%	От 20,5%	300 тыс. – 1 млн	До 84 мес.
Энерготрансбанк	22-22,08%	22%	30 тыс. – 1 млн	До 60 мес.
Банк Синара	11,9-39%	От 11,9%	51 тыс. – 5,4 млн	До 5 лет
Русский Стандарт	24,89-46,49%	От 24,9%	30 тыс. – 3 млн	До 60 мес.
Совкомбанк	13,88-29,4%	14,9%	30 тыс. – 3 млн	До 60 мес.

Что важно смотреть:

- Не «от ... %», а диапазон ПСК (полная стоимость кредита)
- Не только ставку, но и срок
- Не только платеж, но и переплату
- Не минимальный платеж, а цену ошибки

Даже при ключевой ставке 15% обычный потребкредит остается дорогим продуктом.



Ключевая ставка ЦБ 15,0% с 23.03.2026

Какие бывают долговые продукты

Потребительский кредит • Деньги на любые цели	Кредитная карта • Лимит + льготный период	POS-кредит • Оформление прямо в магазине	Рассрочка • Оплата товара частями	Ипотека • Долг под жилье	Автокредит • Оплата товара частями
--	--	---	--	---	---

Не все долги устроены одинаково: важно понимать источник денег, срок, цену ошибки и цель займа.



Один и тот же товар — разная цена долга

Пример 120 000 ₽ цена товара

Ставка 29,9% годовых

12 месяцев = 11 693 тыс. ₽ / мес.

Переплата ≈ 20 311 тыс. ₽

36 месяцев = 5 088 тыс. ₽ / мес.

Переплата ≈ 63 154 тыс. ₽

Меньше платеж — не значит дешевле.

Долговая нагрузка: как понять, что уже много

$$\text{ДН} = \frac{\text{ежемесячные платежи по долгам}}{\text{ежемесячный доход}} \times 100\%$$

Практический ориентир



После 50% долг начинает снижать запас прочности и свободу выбора.

Банк России выделяет сегменты ПДН (показатель долговой нагрузки) 50–80% и свыше 80% как рискованные.

Когда долг уже становится проблемой

Я уже беру лишнее, если...

- Знаю платеж, но не знаю переплату
- Беру в долг на обычную жизнь
- У меня нет резерва
- Думаю от платежа к платежу
- Хочу закрыть один долг другим

Проблема начинается раньше, чем просрочка.



Как считают кредит

Аннуитетный платеж

$$A = S \cdot \frac{i}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

$$\text{Переплата} = A \cdot n - S$$

S — сумма кредита

i — месячная ставка

n — число месяцев

A — ежемесячный платеж

Главная идея

Платеж по кредиту — не «сколько удобно платить», а результат формулы: срок и ставка меняют итоговую цену долга.

Дифференцированный график

$$P_k = \frac{S}{n} + \left(S - \frac{S(k-1)}{n} \right) \cdot i$$

Вначале платеж выше, потом снижается.

Итоговая переплата обычно меньше, чем при аннуитете.



Кредит и рассрочка — не одно и то же

Кредит

- Деньги дает банк / МФО
- Действует 353-ФЗ
- Есть ПСК
- Срок обычно длиннее
- Ошибка почти всегда дороже

Рассрочка

- Товар оплачивается частями
- С 01.04.2026 действует 283-ФЗ
- Для потребителя сервис без комиссии
- Срок жестко ограничен
- Работают особые правила БКИ и реестра

Если на витрине написано «Рассрочка», это еще не гарантирует, что перед вами не POS-кредит.



Новые правила рассрочки с 1 апреля 2026 года

0 ₽	6 мес.	4 мес.	50 000 ₽+	Досрочно
• Комиссия для потребителей	• Максимум сейчас	• С 2028 года	• Передача в БКИ	• Можно без штрафа

Оператор сервиса должен быть в реестре Банка России, а цена товара не может быть выше, чем при обычной оплате.

Кредитная карта с льготным периодом

Льготный период ≠ бесплатные деньги

Банк	Льготный период	ПСК	Ставка
Сбербанк	До 120 дней	48,816–58,320%	49,8 – 59,8%
Альфа-Банк	До 100 дней	49,808–58,765%	49,99 – 58,99%
Совкомбанк	До 300 дней	28,380–40,757%	39,9%

Правило 1

Уложиться в срок

Правило 2

Погасить полностью

Правило 3

Не нарушать условия операций

После выхода из грейс-периода карта превращается в обычный дорогой долг.



Сбережения vs кредитные карты

Свои деньги дают свободу

Вклады и накопительные счета

Банк	Ставка	Доход	Срок
МКБ	14,7%	+22 352 ₽	6 мес.
МТС Банк	14,55%	+10 884 ₽	3 мес.
Совкомбанк	14,0%	+14 038 ₽	4 мес.
Газпромбанк	15,5%	+ 7 644 ₽	2 мес.
МТС Банк НС	16,0%	+7 890 ₽	2 мес.
Т-Банк	14,0%	+20 825 ₽	6 мес.

По данным примеров **14 – 16%**

Вклады/накопсчета

Кредитные карты с грейс-периодом

Банк	Льготный период	ПСК	Ставка
Сбербанк	До 120 дней	48,816-58,320%	49,8-59,8%
Альфа-Банк	До 100 дней	49,808-58,765%	49,99-58,99%
Совкомбанк	До 300 дней	28,380-40,757%	39,9%

Вывод

Вклад дает доход в вашу пользу.

Кредитная карта дает отсрочку —
но только до первой ошибки.



Можно ли «заработать» на кредитке

100 000 ₽
на 100 дней
под 14,3%
≈ +3 918 ₽
доход по вкладу

100 000 ₽
30 дней вне
льготного периода
под 49%
≈ -4 027 ₽
проценты по карте

Одна ошибка съедает весь выигрыш.



Пример: доход по вкладу рассчитан как простые проценты $100\,000 \times 14,3\% \times 100/365$; проценты по карте — $100\,000 \times 49\% \times 30/365$.

Ипотека — особый вид долга

Долгий горизонт

Платеж на годы

Актив / жилье

Не текущее потребление

Залог

Иная логика риска

На ипотеку не распространяются период охлаждения и самозапрет.
Но главный вопрос остается тем же: выдерживает ли ваш бюджет этот платеж?



Пауза и барьер: период охлаждения и самозапрет

ПЕРИОД ОХЛАЖДЕНИЯ

50–200 тыс. ₽ → 4 часа
> 200 тыс. ₽ → 48 часов

С 1 сентября 2025

САМОЗАПРЕТ НА КРЕДИТЫ

С 1 марта 2025 бесплатно
через Госуслуги

Защита от импульса и мошенников

Обе меры построены на одной идее: человеку нужна пауза между импульсом и деньгами.



Что делать, если уже начинаешь жить в долг

СТОП:

- не брать новое

СОБРАТЬ

- все долги в одну таблицу

СЧИТАТЬ

- ставку, ПСК и переплату

ПОГАШАТЬ

- самые дорогие долги первыми

Дополнительно: досрочное погашение, реструктуризация, самозапрет, если нужны внешние барьеры.

Финансовая ответственность — это:

- Знать
- Считать
- Уметь ждать

МОГУ КУПИТЬ ≠ МОГУ СЕБЕ ПОЗВОЛИТЬ