

Кредитование

Банковские карты



Вопрос: что такое кредит и зачем он нужен?



Кредитование — это...

- Процесс предоставления денежных средств или других ресурсов одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) во временное пользование на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности.
- Форма движения ссудного капитала, при которой банк или другая кредитная организация передает заемщику деньги или другие ценности с обязательством их вернуть в оговоренный срок и уплатить проценты за пользование.



Термин **«кредит»** происходит от латинского *creditum* — «ссуда, долг». Кредитование возникло из потребностей развития товарно-денежных отношений и стало неотъемлемой частью современной экономики.



Основные принципы кредитования

Возвратность — заемщик обязан вернуть полученную сумму в установленный срок.

Платность — за пользование кредитом заемщик выплачивает проценты.

Срочность — в кредитном договоре четко оговариваются сроки, в которые заемщик должен погасить кредит.

Обеспеченность — кредитор может потребовать гарантии возврата средств (залог, поручительство, страхование и т. д.).

Целевое использование — иногда кредит выдается на конкретные цели (например, ипотека — на покупку недвижимости, автокредит — на приобретение автомобиля).



Формы обеспечения кредита

Возвратность — заемщик обязан вернуть полученную сумму в установленный срок.

Платность — за пользование кредитом заемщик выплачивает проценты.

Срочность — в кредитном договоре четко оговариваются сроки, в которые заемщик должен погасить кредит.

Обеспеченность — кредитор может потребовать гарантии возврата средств (залог, поручительство, страхование и т. д.).

Целевое использование — иногда кредит выдается на конкретные цели (например, ипотека — на покупку недвижимости, автокредит — на приобретение автомобиля).



Как рассчитываются платежи по кредиту

Аннуитетный платеж по кредиту — это равная ежемесячная выплата, состоящая из основной суммы долга и процентов, где доля процентов постепенно снижается, а основной долг растёт.

Стандартная формула аннуитета

$$A = S \times \frac{r \times (1 + r)^n}{(1 + r)^n - 1},$$

где:

A — размер ежемесячного платежа;

S — сумма кредита;

r — месячная процентная ставка (годовая ставка / 12 / 100);

n — количество месяцев (срок кредита).

Возьмем кредит 1 000 000 ₽ на 3 года (36 месяцев) под 12% годовых.

Месячная ставка: $r = 12/12/100 = 0,01$ (1%).

Коэффициент аннуитета:

$$(1 + 0,01)^{36} = 1,01^{36} \approx 1,4308.$$

Числитель: $0,01 \times 1,4308 = 0,014308$.

Знаменатель: $1,4308 - 1 = 0,4308$.

Коэффициент: $0,014308/0,4308 \approx 0,03322$.

Платеж: $A = 1\,000\,000 \times 0,03322 \approx 33\,220$ ₽.

Первый платеж: ~10 000 ₽ процентов + 23 220 ₽ основного долга.

Последний — почти весь основной долг.



Расчет в деталях

- Аннуитетный платеж: **33 214 ₽** в месяц (точнее, 33 214,31 ₽).
- Общая сумма выплат: **1 195 715 ₽** ($33\,214 \times 36$).
- Переплата = общие выплаты – сумма кредита =
 $1\,195\,715 - 1\,000\,000 = \mathbf{195\,715\,₽}$.

Это ~19,6% от суммы кредита. В начале ~30% платежа — проценты, к концу — основной долг. Для сравнения: при дифференцированном графике переплата была бы ~177 000 ₽ (меньше на ~18 700 ₽).



Основные принципы кредитования

Дифференцированный график платежей по кредиту предполагает равномерное погашение **основного долга** каждый месяц, а проценты начисляются на **текущий остаток** долга.

Платежи уменьшаются со временем, переплата ниже, чем при аннуитете.

Общий платеж в месяц k : $P_k = OD_k + I_k$



$OD_k = \frac{S}{n}$ — фиксированная часть основного долга (S — сумма кредита, n — количество месяцев).

$I_k = OD_k \times r$ — проценты на остаток (r — месячная ставка = годовая / 12).

Остаток после платежа: $OD_{k+1} = OD_k - OD_k$.



Пример для нашего кредита

Кредит 1 000 000 ₽, 36 месяцев, 12% годовых ($r = 0,01$).

Первый платеж: 27 778 ₽ (долг) + 10 000 ₽ (проценты) = **37 778 ₽.**

Последний: 27 778 ₽ + 278 ₽ = **28 056 ₽.**

Переплата по дифференцированному графику

Общая сумма выплат $\approx$ **1 177 000 ₽.**

Переплата = 1 177 000 – 1 000 000 = **177 000 ₽** (на 18 715 ₽ **меньше**, чем при аннуитете 195 715 ₽).

Преимущество: меньше переплата (экономия $\sim 10\%$).

Недостаток: высокие платежи в начале ($\sim 37k$ vs $33k$ аннуитет).



Месяц	Основной долг (₽)	Остаток до платежа (₽)	Проценты (₽)	Общий платеж (₽)
1	27 778	1 000 000	10 000	37 778
2	27 778	972 222	9 722	37 500
...	...	...	...	...
36	27 778	27 778	278	28 056



В чем отличие кредита от кредитной карты?

Кредитная карта — это банковский продукт, который позволяет владельцу расплачиваться за товары и услуги, используя заемные средства банка в пределах заранее одобренного лимита.

По сути, это форма банковского кредита с возобновляемым лимитом: после погашения задолженности лимит восстанавливается, и картой можно пользоваться снова.

Принцип работы

- **Кредитный лимит.** Банк устанавливает максимальную сумму, которую клиент может использовать. Лимит зависит от дохода, кредитной истории, платежной дисциплины и других факторов.
- **Использование средств.** Клиент может тратить деньги на покупки в магазинах, онлайн-платежи, оплату услуг (ЖКХ, налогов, связи и т. д.). В некоторых случаях возможно снятие наличных или переводы, но на эти операции часто действуют особые условия (например, отсутствие льготного периода и комиссия).

Принцип работы

- **Отчетный период.** Это время, за которое банк подводит итоги операций. В конце периода формируется выписка с информацией о потраченной сумме и минимальном платеже.
- **Льготный (беспроцентный) период.** Если погасить долг до конца этого периода, проценты не начисляются. Если внести только минимальный платеж, оставшаяся сумма начинает облагаться процентами.
- **Минимальный платеж.** Это часть задолженности (обычно 2–10% от суммы), которую необходимо внести до указанной даты. Если не внести платеж в срок, образуется просрочка, что может привести к штрафам, пени и блокировке лимита.
- **Погашение долга.** После полного погашения задолженности в рамках отчетного периода в новом периоде снова доступен полный лимит.
- Пока кредитная карта не используется, проценты не начисляются.

«Увеличилась доля выдачи кредитных карт молодежи до 20 лет (+7,8 п. п. по сравнению с годом ранее) и за второй квартал 2024 года составила 11%», — сказано в материале Центробанка «Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй».



Самой большой группой заемщиков по выданным кредитным картам являются граждане моложе 30 лет.

Так, в октябре 2024 года в возрастной структуре заемщиков по новым выданным кредитным картам их доля составила 30%. Следующей по массовости является группа граждан от 30 до 40 лет — 24%.



Условия банков по кредитным картам сильно варьируются, начиная от срока беспроцентного периода и заканчивая наличием комиссии за снятие наличных средств.

Перечислим основные параметры, на которые стоит обратить внимание при выборе кредитки.

- **Льготный период.** Практически все банки устанавливают беспроцентный период по своим кредитным картам (грейс-период). При этом важно помнить о минимальном платеже, который необходимо вносить регулярно до указанной даты. Обычно его сумма не превышает 10% от суммы долга. Так банк подтверждает платежеспособность клиента.



- **Процентная ставка.** Плата за пользование заемными средствами банка. Проценты необходимо выплатить после завершения льготного периода, если к этому моменту долг по карте не закрыт полностью. Банки обычно указывают на сайте диапазон с минимальными значениями, так что заранее определить величину процентных ставок не получится. Их размер устанавливается для каждого клиента индивидуально в зависимости от кредитной истории, ежемесячного дохода и вида кредитной карты.



- **Стоимость обслуживания.** Многие банки предлагают бесплатное пользование картой на все время либо на первые месяцы.
- **Кешбэк.** Предложения по кредиткам часто предусматривают начисление бонусов за любые покупки либо покупки у партнеров банка.
- **Кредитный лимит.** Максимальная сумма, которую можно потратить с кредитной карты. Банк назначает сумму лимита по карте индивидуально.

При выборе кредитной карты клиенты обращают внимание на лимит по кредитной карте, продолжительность грейс-периода (период времени, в течение которого клиент может погасить задолженность по кредитной карте без начисления процентов), а также на возможность бесплатного снятия и перевода наличных.



Заемщикам стоит обращать пристальное внимание на правила пользования льготным беспроцентным периодом: когда он начинается и когда заканчивается — с момента оплаты покупки или фиксированный календарный период. Также следует узнать у представителя банка-эмитента, в какой степени новая кредитка будет влиять на показатель долговой нагрузки и какая процентная ставка и полная стоимость кредита (ПСК) действует за использование заемных средств.

Даже единожды допущенная просрочка может понизить рейтинг и ухудшить качество кредитной истории.



С 21 января 2024 года заемщикам стало проще выбирать выгодные кредитные предложения и правильно рассчитывать свою долговую нагрузку.

Благодаря новому закону банки и микрофинансовые организации (МФО) обязаны указывать полную стоимость кредита (ПСК) в текстовых рекламных сообщениях, включая публикации на сайтах и в мобильных приложениях, а также в рекламе со звуковым сопровождением.



Газпромбанк

Льготный период: 180 дней на покупки по карте в первые два расчетных периода (исключая снятие наличных и переводы), до 90 дней на покупки в третий и последующие календарные месяцы.

Кредитный лимит: от ₹9,999 тыс. до ₹1 млн.

Стоимость обслуживания: бесплатно первый год, далее ₹1690 в год.

Процентная ставка: 24,9–55,9% за пользование кредитом; 24,9–79,9% за снятие наличных и переводы.

ПСК: 24,345–79,900%.

Снятие наличных: бесплатно до ₹50 тыс. в месяц. Сверх этой суммы — 5,9% + ₹590.

Переводы: комиссия 5,9% + ₹390.

Кешбэк: до 50% у партнеров банка.

Минимальный платеж: 9% от остатка задолженности на конец первого расчетного периода и 3% от задолженности в следующие расчетные периоды, но не менее ₹500.



«180 дней без %» от Промсвязьбанка

Льготный период: 180 дней до 31 декабря 2024 года, далее 101 день.

Кредитный лимит: от ₹10 тыс. до ₹1 млн.

Стоимость обслуживания: бесплатно.

Процентная ставка: 47,5% годовых.

ПСК: 47,346%.

Снятие наличных: без комиссии в рамках лимитов до ₹500 тыс. в день и до ₹2 млн в месяц при условии снятия в банкоматах ПСБ и банков-партнеров; сверх лимитов, но не более

₹1 млн в день — 2% от суммы превышения.

Переводы: комиссия 5,9% + ₹590.

Кешбэк: до 1,5% за любые покупки, до 30% у партнеров банка.

Минимальный платеж: 3% от суммы основного долга + начисленные проценты + комиссии и неустойка + просроченная задолженность.



«180 дней без %» от Совкомбанка

Льготный период: 180 дней.

Кредитный лимит: от ₴45 тыс. до ₴300 тыс.

Процентная ставка: 39,9% годовых.

ПСК: от 28,380% до 40,757% годовых.

Стоимость обслуживания: бесплатно.

Снятие наличных: без комиссии, за счет средств установленного лимита кредитования, до ₴150 тыс. за отчетный период — без комиссии, при сумме свыше — 1,9% на сумму превышения лимита на снятие + ₴99 за снятие наличных в других банках.

Переводы: 5,9% + 590 ₴.

Минимальный платеж: 8% от суммы задолженности.



«Кредитная СберКарта» от Сбербанка

Льготный период: 120 дней.

Кредитный лимит: до ₽1 млн.

Процентная ставка: 9,8% при оплате покупок в Мегамаркете и категории «Здоровье»; 24,8% на покупки, платежи, снятие наличных и переводы в первые 30 дней, далее 38,8%.

ПСК: 24,780% — 38,352%.

Стоимость обслуживания: бесплатно

Снятие наличных и переводы: без комиссии в течение первых 30 дней.

Далее комиссия 3,9% + ₽390. Лимит — ₽500 тыс. в сутки.

Кешбэк: до 10% начисляется в трех выбранных категориях, до 30% у партнеров банка.

Минимальный платеж: 2% от суммы задолженности.



«120 дней» от банка «Дом.РФ»

Льготный период: 120 дней.

Кредитный лимит: до ₹750 тыс.

Процентная ставка: 40% годовых.

ПСК: 34,963–40,011% годовых.

Стоимость обслуживания: бесплатно.

Снятие наличных и переводы: 1,5% от суммы операции, но не менее ₹150.

В сутки можно снять до ₹250 тыс., в месяц — до ₹500 тыс.

Кешбэк: 5% в повышенных категориях (развлечения, здоровье и красота, детские товары) и 1% за остальные покупки. Максимальная сумма в месяц — ₹2 тыс.

Минимальный платеж: 5% от суммы задолженности.



«ТКБ.Карта» от Транскапиталбанка

Льготный период: 120 дней.

Кредитный лимит: до ₹100 тыс. без подтверждения дохода, до ₹1 млн с подтверждением.

Процентная ставка: 37% годовых.

ПСК: 37%.

Стоимость обслуживания: бесплатно.

Снятие наличных: бесплатно до ₹50 тыс. в месяц, свыше — 3,9% от суммы + ₹290. Лимит до ₹1 млн в месяц.

Переводы: внутрибанковский — 3,9% от суммы (мин. ₹390), межбанковский — 1% (мин. ₹50) + 3,9% от суммы (мин. ₹390).

Кешбэк: бонусы по программе лояльности «Привет, МИР!».

Минимальный платеж: 5% от суммы задолженности.



«120 дней на максимум» от банка «Уралсиб»

Льготный период: 120 дней (в том числе на оплату покупок по QR-коду через СБП).

Кредитный лимит: до ₹1,5 млн.

Процентная ставка: от 34,9–46,9% на оплату покупок; 46,9% за снятие наличных и переводы.

ПСК: от 34,903% до 46,908%.

Стоимость обслуживания: бесплатно.

Снятие наличных и переводы: без комиссии до ₹500 тыс. в день, ₹1,5 млн в месяц.

Кешбэк: до 30% у партнеров банка.

Минимальный платеж: 3%, но не менее ₹300.



«Карта возможностей» от ВТБ

Льготный период: 110 дней, 200 дней на погашение кредитных карт других банков.

Кредитный лимит: до ₹1 млн.

Процентная ставка: 9,9–24,9% на покупки в первые 30 дней; 49,9–59,9% на покупки с 31 дня после заключения договора; 24,9% за снятие наличных; 39,9% за рефинансирование.

ПСК: 9,832–24,706%.

Стоимость обслуживания: бесплатно.

Снятие наличных и переводы: бесплатно до ₹100 тыс. (в первые 30 дней после оформления карты), на 31 день или свыше ₹100 тыс. — 5,9% от суммы снятия + ₹590.

Кешбэк: до 25% в выбранных категориях (но не выше ₹3 тыс.), до 50% за покупки у партнеров.

Минимальный платеж: 3% от суммы задолженности.



**Что предпочтительнее для человека —
кредит или кредитная карта?**

