

Ссуды. Брать кредит в первом попавшемся банке опрометчиво, поскольку теряется крупная сумма денег. На исследование рынка может уйти несколько недель. «Финанс» решил облегчить задачу потенциальному заемщику. // Кирилл Гуманков. "Финанс" № 24, 27 июня - 3 июля 2005 Как рассчитать свои силы. Перед тем как принять окончательное решение о покупке товара в кредит, необходимо убедиться, что полученная ссуда не станет обузой для семейного бюджета. Особенно это касается дорогостоящих приобретений, к примеру автомобилей или квартиры. Независимо от вида кредита платежи в счет его погашения обычно делаются ежемесячно равными долями или же банк устанавливает минимальную сумму, которую должен внести заемщик в течение каждого платежного периода. Рассчитывается ежемесячный платеж тремя способами - можно зайти на сайт банка и воспользоваться кредитным калькулятором, позвонить в кредитный отдел, сделать это самостоятельно, если известна ставка, срок кредита и сумма займа («Ф.» № 19).

При расчете максимальной суммы кредита должно выполняться условие, при котором ежемесячный платеж не может превышать 40-50% от дохода заемщика. Однако эксперты призывают не гнаться за максимально доступными суммами. «Решив воспользоваться кредитом, еще раз подумайте, стоит ли возжеланный автомобиль того, чтобы тратить на него каждый месяц половину семейного бюджета?» - предостерегает зампред банка «Союз» Екатерина Демыгина.

«Необходимо реально оценить, сколько придется тратить ежемесячно на текущие нужды - продукты, одежду, оплату квартиры, транспорта, - рекомендует начальник управления розничного бизнеса Импэксбанка Станислав Волошин, - хорошо бы учесть также сезонные и разовые траты, например расходы на отпуск». После этого приблизительно оценивается, какую часть ежемесячного дохода можно безболезненно направить на погашение кредита, определяются его срок и размер. «При этом лучше оставить себе небольшой „запас" финансовой свободы, чтобы еще оставались деньги на непредвиденные расходы», - советует Станислав Волошин.

Кроме того, нужно учесть: после получения кредита могут возникнуть дополнительные издержки. Так, страховка автомобиля обходится в среднем в 10% в год от его стоимости. К этой сумме прибавляется, к примеру, плата за аренду стоянки, а также деньги за бензин. «Необходимо учитывать и косвенные факторы, такие, как стабильность и регулярность доходов», - говорит начальник управления кредитования физлиц Московского кредитного банка (МКБ) Оксана Лихачева. «Представьте ситуацию - вы потеряете работу и устроитесь на новую только через месяц», - добавляет заместитель директора дирекции розничного бизнеса и пластиковых карт Промышленно-строительного банка Ольга Зинкевич. Начальник отдела розничных продуктов Международного промышленного банка Алексей Кравец считает: перед получением кредита имеет смысл сделать «репетицию» - открыть целевой накопительный вклад с регулярными взносами, к примеру автомобильный или ипотечный. «Это позволит увидеть, насколько обременительными будут ежемесячные платежи, а также накопить необходимую сумму на первоначальный взнос», - объясняет банкир.

После окончательных подсчетов вы скорее всего сделаете вывод: сумма, безболезненно выплачиваемая каждый месяц, составляет не более 20-25% от доходов. «В этом случае полученный кредит не сильно урежет потребительский спрос, к которому привык человек», - считает директор «БДО Юникон» Елена Матросова.

При этом стоит учесть и психологический фактор. Собеседник «Ф.», работающий в одной из крупных компаний, рассказал: его коллега из отдела продаж не так давно взял ипотечный кредит, после чего его производительность труда резко снизилась. Сейчас он еле держится в компании, но, зная о его проблеме, руководство пока не предпринимает решительных мер. «Во многом это вопрос психологии, - поясняет собеседник, - сотрудник получал \$3 тыс. и работал с полной выкладкой. А когда приходится каждый месяц отдавать \$1 тыс. за кредит, ощущаешь издержки экономной жизни и мотивация снижается».

Какой кредит выбрать. Поскольку кредитные продукты делятся на разные категории, перед тем, как искать банк с наиболее приемлемыми условиями, нужно определиться, какой товар, в каком магазине и за какие деньги вы хотите купить и сколько времени вы готовы потратить на процедуру оформления ссуды.

Так, если вам нужен телевизор, DVD-плеер, компьютер или холодильник, проще всего обратиться непосредственно в торговую точку, расположенную рядом с вашим домом или работой. Практически все крупные торговые сети сотрудничают сразу с несколькими банками, предоставляющими экспресс-кредиты - на их оформление в среднем требуется около часа. В банк вам ехать не придется, поскольку кредитный инспектор находится непосредственно в магазине. Из документов обычно требуется лишь паспорт и еще один документ, удостоверяющий личность. По статистике одобрение заявки на экспресс-кредит получают восемь клиентов из десяти.

Однако подобные ссуды являются самыми дорогими - за счет дополнительных комиссий реальная процентная ставка может достигать 60-70% годовых в рублях. С другой стороны, в рамках кредитов в торговых точках банки предлагают и беспроцентные займы (чаще всего на срок до полугода). Правда, сам товар может стоить дороже, чем в соседнем магазине, не сотрудничающем ни с одним банком. Но и здесь вы можете купить его в кредит, оформив нецелевую ссуду на неотложные нужды. По сути вы получаете наличные деньги либо их перечисляют на ваш счет или пластиковую карту. Кредит обойдется в 16-26% годовых в рублях, а некоторые банки берут и единовременную комиссию (0,5-2% от предоставленной суммы). Для получения займа в банк придется приехать, причем кредитная организация, как правило, требует справку о доходах с места работы, а также обеспечение в виде залога имущества или поручителей.

Однако, покупая в кредит бытовую технику, мебель или одежду, сегодня выгоднее воспользоваться альтернативным банковским продуктом - револьверной кредитной картой. Стоимость ссуды может оказаться несколько дороже (22-28% годовых в рублях), чем по нецелевому кредиту. При этом придется платить за годовое обслуживание - в зависимости от типа пластика - \$10-300. Зато, получив карту один раз,

вы сможете пользоваться кредитом, погашая и получая новый, в течение всего срока ее действия (как правило, два года). А если учесть, что все больше банков вводят льготный период по кредиткам (grace period), когда заемщик пользуется ссудой бесплатно, то смысл обращаться к дорогим экспресс-кредитам и «одноразовым» нецелевым ссудам отпадает.

С другой стороны, кредитной картой расплачиваются далеко не везде. Допустим, вам нужно сделать ремонт, но вы в целях экономии собираетесь покупать материалы на строительном рынке и привлекать рабочих из мелких фирм. В этом случае понадобятся наличные. Снимать их с кредитки довольно дорого: обычно это обходится в 4-8% от суммы, а в Ситибанке - минимум 250 рублей вне зависимости от суммы. Поэтому здесь имеет смысл получить ссуду на неотложные нужды.

Если вы хотите приобрести в кредит автомобиль, можно воспользоваться нецелевой ссудой или кредитной картой. Правда, немногие банки в рамках этих продуктов могут предоставить сумму, достаточную для покупки даже дешевой новой иномарки. Чаще всего максимальный лимит составляет \$10 тыс. При этом возникает еще один нюанс: минимальный ежемесячный платеж по кредитке обычно составляет 10% от суммы займа. Поэтому покупать дорогой товар по пластику следует лишь в том случае, если вы хотите рассчитаться с банком в кратчайшие сроки и готовы каждый месяц выплачивать существенную сумму.

В большинстве случаев при покупке машины лучше воспользоваться целевыми программами. Рублевые ставки по ним сегодня составляют 14-20% годовых, и все больше банков предлагают кредиты без первоначального взноса. При этом ссуда предоставляется на длительный срок - до пяти лет.

Что касается ипотеки, то здесь вообще следует ориентироваться лишь на целевые программы, поскольку необходимая сумма и срок никак не «впишутся» в рамки кредитных карт и ссуд на неотложные нужды.

Куда обращаться. Определившись с видом кредита, нужно проанализировать, какой финансовый институт предлагает наиболее приемлемые для вас условия. Причем, если какой-либо банк организует для вашей компании зарплатный проект, в первую очередь нужно обратить внимание на эту кредитную организацию: скорее всего вам не откажут в ссуде и предоставят ее на выгодных условиях. К примеру, в Международном московском банке (ММБ) «зарплатный» заемщик может взять кредит на неотложные нужды под 16,5-18% годовых в рублях.

Если вы хотите взять экспресс-кредит на потребительский товар, то обращайтесь в любой банк, предоставляющий такую услугу. Принципиальной разницы нет, так как условия основных игроков на этом рынке не сильно отличаются друг от друга, к тому же иногда торговые сети сами требуют приводить кредитные продукты к единым показателям во избежание путаницы у покупателя. Главное, следует уточнить наличие дополнительных комиссий по кредитным продуктам (сейчас появляется все больше программ без платы за ведение ссудного счета).

Следует узнать, отделение какого из представленных в магазине банков расположено ближе всего к вашему дому или работе - так удобнее вносить платежи. К примеру, «Русский стандарт» обладает разветвленной сетью, кроме того, кредит погашается через банкоматы с функцией cash-in (принимающие наличные) или почту. Основной способ погашения задолженности в Хоум кредит энд Финанс банке - почтовое отделение.

Наиболее привлекательные ставки по кредитам на неотложные нужды в Райффайзенбанке, банке «Возрождение», Внешторгбанке, Банке Москвы, Газэнергопромбанке. Входит в их число и Сбербанк. Причем, по словам старшего партнера компании «Кредитконсалтинг» Юрия Истомина, если заемщик хочет получить по программе нецелевого кредита максимально возможную сумму, нужно идти именно в Сбербанк. Лимит, устанавливаемый банком на частного клиента, определяется исходя из его зарплаты. «Если Райффайзенбанк, Ситибанк, Финансбанк выдают кредиты, равные по сумме 8-10 зарплатам, то у Сбербанка соотношение 1:20», - комментирует Юрий Истомин. Но проблема заключается в том, что рассчитывать на такую ссуду может лишь заемщик с официально подтвержденным доходом. Если же необходимая сумма превышает 45 тыс. рублей, нужны поручители. Без залогов и поручителей дают кредит на неотложные нужды в Ситибанке (но также требуется официальное подтверждение доходов).

Под ссудой на отдых или на ремонт банки, как правило, подразумевают все тот же необеспеченный кредит на неотложные нужды. Однако банк «Сосьете Женераль Восток» (БСЖВ) ввел отдельный продукт. В отличие от нецелевого займа эта ссуда выдается под залог недвижимости (ее стоимость обычно намного превосходит затраты на ремонт). К тому же если квартира ипотечная, то есть уже находится в залоге, то отремонтировать ее на заемные средства БСЖВ будет невозможно. Рублевая ставка по кредиту на ремонт аналогична стоимости нецелевого займа (20% годовых), ставка в евро и долларах на 2 процентных пункта ниже - 13 и 12% годовых соответственно. Но главное преимущество - максимальная сумма и срок: они составляют \$25 тыс. и пять лет против \$10 и трех лет при кредите на неотложные нужды.

Кредитные карты лучше оформлять в тех банках, где есть grace period, - это Ситибанк, банк «Авангард» (50 дней), Импэксбанк (15-50 дней), Русский банк развития (30 дней), Альфа-банк (60 дней). Максимальный лимит по карте предоставляют банк «Уралсиб» (до \$80 тыс.) и Банк Москвы (до 350 тыс. рублей).

Причем один из клиентов Ситибанка рассказал «Ф.», что кредитная организация может без соответствующей заявки клиента существенно увеличить лимит по кредитке, если он исправно погашал ссуды. Этот факт подтвердил и другой владелец пластика, однако посоветовал, что узнал об увеличении лимита совершенно случайно лишь через полгода. При этом процесс получения кредитной карты в Ситибанке может занять около месяца.

Покупая в кредит машину, лучше отказаться от заманчивых предложений по автоэкспресс-кредитам, позволяющим уехать на машине в тот же день. За счет дополнительных комиссий их стоимость получится существенно выше, да и срок

рассмотрения заявки по обычным программам иногда занимает всего один день (МКБ, Пробизнесбанк, Собинбанк).

Копить деньги на первоначальный взнос сегодня не нужно, поскольку многие банки не требуют вносить собственные средства (Импэксбанк, ММБ, БИН-банк, Райффайзенбанк, Пробизнесбанк). Кроме того, суммы ежемесячных платежей снижаются за счет длительного срока - до пяти лет.

Но при этом нужно помнить: чем ниже первоначальный взнос и чем дольше срок кредита, тем выше будет ставка. Если же вы хотите существенно сэкономить и у вас нет особенных предпочтений по маркам машин, пользуйтесь специальными программами. Например, автомобиль Ford продается в кредит под 4,9-7% годовых (Банк Москвы), а Mercedes Benz - под 7% (ММБ).

Если вы готовы внести сразу 50% от стоимости машины, воспользуйтесь беспроцентным кредитом в МКБ, ММБ, банке «Авангард».

Как получить ссуду. По мнению Юрия Истомина, подавать заявку на кредит лучше сразу нескольким банкам, поскольку шансы стать заемщиком существенно возрастают. Если кредит одобряют разные учреждения, выбирайте лучшие условия. С другой стороны, при таком раскладе от ссуды в каком-либо банке придется отказаться самому, после чего эта кредитная организация в дальнейшем вряд ли захочет иметь с вами дело. «Кроме того, если информация о многочисленных заявках раскроется, банки могут насторожиться и отказать в предоставлении займа», - считает зампред банка «Стройкредит» Сергей Рыбин.

При заполнении анкеты или общении с кредитным инспектором финансисты советуют быть предельно внимательным и честным. «Небольшая ошибка, например неправильный номер дома, может поставить крест на получении займа», - предупреждает первый вице-президент Пробизнесбанка Эльдар Бикмаев. «Ни в коем случае не предоставляйте ложные сведения, - говорит Ольга Зинкевич, - любой опытный сотрудник кредитного отдела сразу понимает, когда его пытаются обмануть». По ее словам, полная откровенность значительно увеличивает шансы получения кредита, тогда как незначительная ложь может привести к отказу. «Неверная информация может стать черной меткой на всю оставшуюся жизнь, особенно с появлением кредитных бюро», - добавляет начальник управления розничного кредитования Банка Москвы Дмитрий Солодов.

Эксперты, однако, не рекомендуют указывать в анкете, что у заемщика есть крупные или недавно полученные непогашенные кредиты в других банках. «Если вы считаете себя суперзаемщиком, то пишите об этом обязательно, - советует гендиректор компании „Стина Холдинг“ Станислав Соломка, - если же вы таковым не являетесь, сообщать о текущих больших и „свежих“ ссудах не стоит».

Однако все опрошенные банкиры утверждают: текущая задолженность не является помехой для получения нового займа. Один из собеседников «Ф.» проверил это на

собственном опыте: имея автокредит в Пробизнесбанке, он обратился за ссудой на покупку мобильного телефона в Альфа-банк. Заявка была одобрена.

«Мы всегда рады видеть у себя заемщиков других банков, которые могут подтвердить документально добросовестное погашение кредита, при этом единственным ограничением может стать соотношение платежей по кредиту к доходу клиента», - комментирует начальник управления розничных продуктов и услуг ММБ Алексей Аксенов. По его словам, если клиент зарабатывает \$1 тыс. и ежемесячно платит по кредиту в другом банке \$200, то у него есть все шансы получить в ММБ около \$14 тыс. на покупку автомобиля, а затем погашать его по \$300 в месяц (совокупные платежи не будут превышать 50% дохода).

При этом, если у заемщика уже есть кредитная история в одном банке, дополнительную ссуду будет проще всего получить в этом же финансовом институте. Исключение составляют второй кредит на машину и на недвижимость - в этом случае требуется очень высокий доход.

Информация о наличии детей может быть как положительным, так и отрицательным фактором: если ребенок один, банк может посчитать это плюсом (стабильность заемщика), а если семья многодетная, в кредите могут отказать, поскольку на ее содержание уходит много средств. По мнению Юрия Истомина, в анкете не следует указывать большое количество иждивенцев.

По словам Станислава Соломки, основными факторами, влияющими на решение о выдаче кредита, являются место работы (чем крупнее, солиднее и престижнее компания, тем лучше), документально подтвержденные доходы, стаж работы не менее года, высшее образование (приоритет - государственное). При этом в анкете желательно указать свои максимальные доходы, а уровень расходов «свести к минимуму». «По всем телефонам, указанным в анкете, банк обязательно должен найти заемщика», - добавляет Станислав Соломка. Даже если это реальный рабочий или домашний телефон, но на звонок (или несколько звонков) никто не ответит, вероятность отказа составит 90%.

В анкете также обязательно указывается наличие какой-либо собственности (машины, квартиры), если таковая имеется. Этот пункт сыграет важную роль, если клиент не может подтвердить доход официально.

«Администраторы банка отказывают в оформлении кредита потенциальному клиенту, если он пришел нетрезвым, выглядит неопрятно и ведет себя неадекватно», - добавили в Хоум кредит энд Финанс банке.

ЛУЧШИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО КРЕДИТАМ НА НЕОТЛОЖНЫЕ НУЖДЫ

Банк	Ставки (min-max годовых)	Сумма (мин-макс)	Срок
Банк Москвы	18-19% в рублях, 14-15% в валюте	от 150 тыс. рублей до \$15 тыс.	до 5 лет
Банк «Сосьете Женераль»	от 20% в рублях, от 14% в валюте	до \$10 тыс.	до 5 лет
Внешторгбанк	18,5-20% в рублях, 11,5-12,5% в валюте	до \$10 тыс.	до 5 лет
Возрождение	17,5-19,5% в рублях, 13,5% в валюте	до \$3 тыс.	до 3 лет
Газэнергопромбанк	18-19% в рублях, 11-12% в валюте	от 3/п	1 год

Самые "вкусные" кредиты частным лицам

Автор: Administrator
02.11.2012 12:15 -

Импэксбанк	18% в рублях (Москва)	12-14% в рублях (републ.)	ежемесячная комиссия за ведение сч	Всераз
Райффайзенбанк	16% в рублях, 13% в долларах, \$305% в евро, евро) до 30 тыс. руб		комиссия за выдачу кредита	Рейтин
Росевробанк	От 18% в рублях, от 15% в валюте	рублей \$12-30 тыс./мес	минус кредита	Справк
Уралсиб	19% в рублях	От 25 тыс. рублей	До 1,5 года	Постоя

По данным банков ЛУЧШИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО АВТОКРЕДИТАМ Банк Ставки

Банк Москвы	12-14% в рублях, 9-11% в валюте	\$1,0 тыс. - \$2,0 тыс.	ежемесячная комиссия за ведение сч	Всераз
Банк «Сосьете Женераль»	От 15% в рублях, от 9% в долларах, от 10% в евро		комиссия за выдачу кредита	Рейтин
Газэнергопромбанк	9-10% в валюте	От \$5 тыс.	10,00%	До 3 ле
Зенит	12-13% в рублях, 9-10% в валюте	рублей \$3-20 тыс./мес	комиссия за ведение сч	До 3 ле
Импэксбанк	9-12% годовых в валюте	От \$0,5 тыс.	комиссия за открытие сч	До 3 ле
МДМ-банк	9-11,5% в валюте	От \$4 тыс. (евро)	10,00%	От 1 го
Международный московский банк	9-11,5% в рублях, 9-10,5% в валюте	\$1,0 тыс. - \$100 тыс.	комиссия за ведение сч	До 3 ле
Международный промышленный банк	15-16% в рублях, 10,200% в валюте	\$1,0 тыс. - \$100 тыс.	комиссия за ведение сч	До 3 ле
Московский кредитный банк	9-12% в валюте, единовременная комиссия - \$1000	\$200		1-4 год
Пробизнесбанк	От 17% в рублях, от 12% в валюте	\$2 тыс.	0,00%	До 5 ле
Райффайзенбанк	10,5-16,5% в рублях, 9\$5,2% в евро	комиссия за выдачу кредита	До 1,5 года	До 3 ле

По данным банков ЛУЧШИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО КРЕДИТНЫМ КАРТАМ Банк С

Авангард	14% в рублях, 12% в валюте	\$10 тыс.	0-3,5 тыс. рублей	50 дней
Банк Москвы	23% в рублях	20 тыс. - 350 тыс. рублей	Visa Electron - \$5, Classic - \$25	50 дней
БИН-банк	24% в рублях, 19,2% в валюте	\$100 тыс. рублей, \$120 тыс.	зависимости от типа карты	50 дней
Зенит	12-24% в рублях	15 тыс. - 90 тыс. рублей	\$20 или \$100 в зависимости от типа карты	50 дней
Импэксбанк	22% в рублях, 15% в валюте	комиссия за ведение сч	\$100 (евро) - \$150 (Visa)	50 дней
МДМ-банк	18- 23% в рублях, 16-20% в валюте	\$10 тыс.	Visa Electron (Maestro)	До 3 ле
Пробизнесбанк	24% годовых	30 тыс. - 150 тыс. рублей	1% от лимита кредитования	До 3 ле
Ситибанк	24-28% годовых в рублях	до 320 тыс. рублей	950-2,95 тыс. рублей	50 дней
Собинбанк	20-23% в рублях, 16-18% в валюте	\$10 тыс.	\$5-250\$ в зависимости от типа карты	50 дней
Уралсиб	22% в рублях, 16% в валюте	\$10 тыс. - \$50 тыс. (Visa)	\$20 Visa, Classic, MasterCard	50 дней