



Деньги в банке – аргументы за и против

Идея о том, что можно получить товар в обмен на обязательство выплатить его стоимость через определенное время, появилась не вчера. Кредиты существовали еще в древнем Вавилоне и Ассирии. Многочисленные упоминания об этой форме финансовых отношений датируются 1300 годом до нашей эры. Сегодня выплаты по банковским кредитам – неотъемлемая статья расходов бюджета практически каждой семьи. Ждать и копить – это слишком долго и не всегда возможно. В отпуск хочется сейчас. Новый дом не нужен в глубокой старости. Как и автомобиль, который, кстати, избавит от не всегда дружелюбных объятий в общественном транспорте. Банковские кредиты, несомненно, полезный инструмент для безбедного существования в нашем материальном мире. Но только в том случае, если Вам известны правила игры, базовые основы этой развившейся за многие века финансовой услуги. ■

Что я могу купить, взяв банковский кредит?

Купить в кредит можно все, начиная с бытовой техники и заканчивая домом в элитном коттеджном поселке. Получение образования, путешествия по разным странам – все это перестает быть проблемой, если Вы заручились поддержкой банка. Можно оформить кредит на неотложные нужды, предполагающий выдачу наличных средств. Вы имеете полное право потратить эти деньги по своему усмотрению. Другое дело – оформление кредита на по-

купку конкретного товара или услуги. В данном случае денежные средства будут переведены банком непосредственно компании-продавцу, с которым у банка подписано соответствующее соглашение о сотрудничестве. Если же речь идет о крупной покупке, например, квартире или автомобиле, оставляемых банку в залог, то банк вправе озвучить требования к данному имуществу. ■

Поле чудес

Вы думаете, что история с несчастным Бураатино была выдумана на пустом месте? Как бы не так. Деревянному мальчишке с длинным носом, посеявшему денежки на Поле чудес в Стране дураков, предшествовал некий Бертран де Рамбо. По преданию, он был одним из представителей знаменитого владетельного Оранского дома, название которого происходит от местности Оранжи или Оранжа в южной Франции. Так вот, во время пира он подозвал своих людей и приказал им вспахать землю вокруг замка. Гости не могли понять, что же затевает хозяин. Разгадка изумила присутствующих. Когда пахоту закончили, по бороздам пошли люди с сумами через плечо. Они «посеяли» в землю тридцать тысяч увесистых монет из чистого серебра. История умалчивает, были ли при этом произнесены волшебные «Крек! Пек! Фекс!». Однако Рамбо пообещал, что на рассвете наступит время собирать урожай... Увы, дальнейшая судьба монет неизвестна.

Какие дополнительные расходы, связанные с кредитом, помимо процентов и комиссий банку, необходимо учесть?

Эти расходы в основном касаются дорогостоящих покупок. Например, оплата страхования автомобиля, приобретенного за счет кредитных средств и находящегося в залоге у банка, обходится в среднем в 10 % в год от его стоимости. При покупке в кредит недвижимости застраховать придется не только квартиру или дом, но и свою жизнь и здоровье.

Эта трата составит в среднем 1-1,5 % в год от стоимости приобретаемого в кредит имущества. Причем каждый год договор страхования необходимо будет продлевать.

Некоторых дополнительных затрат можно избежать, внимательно изучив условия предоставления кредита.

Речь идет о так называемых скрытых комиссиях. Например, банк заявляет, что ставка по кредиту составляет

22 % годовых. Однако на поверку эта цифра может увеличиться до 50 %. Каким образом? А вот как раз за счет таких комиссий. Все они также указаны в кредитном договоре, поэтому перед тем, как ставить свою подпись, заемщик должен его тщательно изучить. ■

Вопрос от Мари Шукшиной

— В нашей стране принято ориентироваться на западный опыт. Особенно во всем, что касается финансовых услуг. Существенно ли отставание России от Европы и Америки в кредитном вопросе?

— В отличие от России, на Западе не принято одалживать деньги родственникам или коллегам по работе. Средний американец, например, на занятые у банка средства покупает практически все: автомобиль, дом, мебель, обучение. Да и во время посещения ресторана он, скорее всего, расплатится кредиткой. В бумажнике среднего американца шесть кредитных карт, а общая задолженность на семью превышает 20 тысяч долларов. В Европе этот показатель ниже: на среднестатистического европейца приходится 3-4 кредитные карты. Средняя задолженность, например, британской семьи по кредитам – 13 тысяч евро, в Испании – 6,5 тысяч, Германии – 6 тысяч.



Плохие и хорошие заемщики

Для получения кредита одного Вашего желания, увы, недостаточно. Банку также необходимо определиться, насколько Вы для него желанный клиент. У каждой кредитной организации есть свой алгоритм оценки потенциальных заемщиков. Наряду с этим существуют и универсальные критерии. ■

Однако такие долги никого не беспокоят, напротив, ежемесячные выплаты позволяют четко планировать семейный бюджет, не опасаясь, что крупная покупка заставит всех домочадцев сидеть на хлебе и воде. «Жизнь взаимы» – от рождения до самой смерти. Подобная форма существования пока не прижилась в России. В этом нет ничего удивительного. В нашей стране «точкой отсчета» массового кредитования считается 2000 год. Но отставание по времени компенсируется скоростью, с которой развиваются кредитные отношения. Кроме того, отечественные банки не пренебрегают уже наработанным опытом западных коллег. А он наглядно демонстрирует, что зра великих накоплений подходит к своему логическому завершению...

На вопрос ответил
Мельников В.А.
к.э.н., доцент, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита Российского университета кооперации

Можно ли получить кредит, имея «серый» доход?

К клиенту с доходом, который он может подтвердить справкой по форме 2-НДФЛ (справка о доходах физического лица – документ, официально подтверждающий размер Вашего ежемесячного дохода), у банка возникнет меньше вопросов. Но отсутствие «белой» зарплаты не приговор. Банк может принять в качестве подтверждения доходов иные документы, в частности, справку об уровне доходов по форме банка, учет сведения о реальном размере Вашей зарплаты, озвученные руководителем. Помимо этого банк принимает во внимание и ряд других факторов, например, сферу деятельности, степень профессиональной квалификации, наличие дополнительных источников дохода. И наконец, косвенным подтверждением уровня Вашего благосостояния могут стать размеры Ваших расходов, например, квитанции об оплате мобильной связи, оплаченные авиабилеты, путевки, чеки на крупные покупки и так далее. При оформлении кредита важно помнить, что лучше не идти ва-банк и не оформлять кредит на сумму, выплаты по которому будут Вам в тягость. ■

Что может вызвать недоверие банка к клиенту?

Предоставляя кредит, банк рассчитывает, что Вы будете с ним откровенны. Поэтому любая неточность в заполнении анкеты, будь то номер факса организации, в которой Вы работаете, или сведения о зарплате, могут настроить кредитных менеджеров

и в конечном итоге стать одной из причин отрицательного решения в вопросе предоставления денежных средств. Разумеется, любой из нас может забыть или перепутать какие-то сведения. Но, увы, для банка это наглядная демонстрация недостаточно серьезного отношения к будущим кредитным обязательствам. ■

Как банк принимает решение о выдаче кредита?

Неверно полагать, что решение о выдаче кредита принимает ответственный сотрудник банка. Эта почетная обязанность возложена на машину. Человеческий фактор в процессе принятия окончательного решения был исключен и по вполне прагматичным причинам: при таком количестве желающих получить кредит ни один банк просто физически не может обработать все поступающие заявки. Первый шаг – выявление мошенников. Для этой цели анкетные данные автоматически сверяются с базами неблагонадежных клиентов и незаконных документов. Затем используется скоринг – математический прогноз модели поведения человека, основанный на уже накопленной статистике. Скоринг позволяет ранжировать потенциальных клиентов по группам, каждой из которых присваивается характеристика – от надежного заемщика до рискованного. Анализируется множество параметров: семейное положение, наличие личного автомобиля, частота смены места работы и так далее. Исходя из предоставленной Вами информации автоматизированная банковская система выставляет потенциальному заемщику определенное количество баллов. И если Вы

попали в группу риска, скорее всего, банк откажет в предоставлении кредита. ■

Один из крупнейших банков мира недавно прислал кредитку в полторы тысячи долларов собаке. Владелец животного Стив Борб и его жена Диана сами приложили руки к случившемуся. Как они рассказали потом сотрудникам банка, началось все случайно с покупок в Интернете, из-за которых на адрес отправителя стало приходить кучу спама. Раздосадованные этим фактом Борбы завели электронный адрес с именем собаки и стали делать следующие покупки с него. Разумеется, и на новый адрес тоже посыпался спам. В одном из полученных писем говорилось, что на имя держателя готова кредитная карта. Требовалось только внести некоторые данные. Сочтя произошедшее шуткой, жена все же отправила нужные сведения, а через несколько недель получила конверт с «собачьей кредиткой». Лишь позже выяснилось, сведения были куплены банком у одной из интернет-компань.



Как выбрать банк?

В России работает свыше 1000 банков. На каком остановить свой выбор, зависит, в первую очередь, от целей, на которые Вы планируете потратить деньги. ■

Существуют ли банки, предоставляющие только один вид кредитов?

Такие кредитные организации носят название «монопродуктовые», то есть предлагающие одну основную услугу. В их числе, например, банки, предоставляющие кредит на приобретение товаров в магазинах или кредитующие покупку недвижимости. Не так давно список монопродуктовых организаций дополнили собственные финансовые подразделения автомобильных производителей. Их механизм работы несколько отличается. Если банки, специализирующиеся на потребительском кредитовании, в первую очередь, заинтересованы в получении прибыли от выдачи кредитов, то главная цель так называемых автобанков – увеличение объема продаж.

Карточных банков пока в России немного. Они фокусируются на выдаче и обслуживании исключительно кредитных карт.

Монопродуктовые банки занимают определенную нишу, что позволяет отточить процедуру проверки заемщика и предоставлять кредит в максимально сжатые сроки. Такие банки предпочитают быть «ближе к народу»: их консультанты работают в магазинах, автосалонах. ■

Что такое универсальный банк?

Универсальные банки стремятся удовлетворить все потребности клиента. Их политика – постоянно внедрять новые финансовые услуги, чтобы выгодно отличаться от конкурентов. Но стоит отметить, что специальные программы не их конек. Конечная цель универсального банка – большой выбор интересных для клиента продуктов. Универсальный банк – это прежде всего устойчивость к кризисным явлениям. Когда у Вас много продуктов, то легче перестроить работу, переориентироваться на «ходовой товар». Кроме того, у такого гиганта, как правило, хорошо развита филиальная сеть. И наконец, ему гораздо проще поглотить специализированный банк, который, в свою очередь, будет развивать нужное универсальному банку направление. ■

Какому банку отдать предпочтение – монопродуктовому или универсальному?

Мировая практика показывает, что и для монопродуктовых, и для мультипродуктовых банков на рынке находится своя ниша. К примеру, крупнейший ипотечный банк США Countrywide выдает примерно столько же ипотечных кредитов, сколько и универсальный Wells Fargo. Поэтому в первую очередь лучше ориентироваться на другие характеристики банка, такие как: опыт работы на рынке, условия кредита, оперативность обслуживания и т.п. ■