

КАК НЕ ПОПАСТЬ В ФИНАНСОВУЮ КАБАЛУ

Жизнь по средствам, или Разумное заимствование



О. В. Купчинова,

помощник Председателя Ассоциации белорусских банков по экономическим вопросам, доцент кафедры банковского дела Белорусского государственного экономического университета, кандидат экономических наук

Все мы хотели бы жить в собственном уютном доме, ездить на современном автомобиле, путешествовать по миру и отдыхать на престижных курортах, красиво одеваться. Человеку свойственно стремление ускорить приобретение желаемого. Одни люди для этого экономят имеющиеся средства, другие ищут дополнительный заработок, а третьи предпочитают действовать, руководствуясь призывами «Купи! Нет денег? Возьми кредит и все-таки купи!». Эти призывы атакуют нас со всех сторон: телевизор, газеты, огромные рекламные щиты на улице и листовки в почтовом ящике, плакаты в метро.

Потребительский бум, разыгравшийся в обществе, вызван не только стремлением людей повысить качество жизни, но и усилиями товаропроизводителей, продавцов, банков. И граждане покупают, покупают, покупают... Радостно обзаводятся долгожданными телевизорами, холодильниками, машинами, сотовыми телефонами, компьютерами и прочим, что так навязчиво предлагается и рекламируется со всех сторон. К сожалению, потребности людей уже не столько удовлетворяются, сколько искусственно формируются и порой становятся основой пирамиды жизненных целей.

Но на смену радости обладания долгожданной вещью нередко приходят большие проблемы, загоняющие человека в долговую яму. Необдуманно взятый кредит из подспоря способен в одночасье превратиться в жадного финансового монстра, истощающего небольшой семейный бюджет. Тяжелый груз кредитного долга и безуспешные поиски необходимых сумм для его погашения нередко толкают человека на поступки, которые еще больше заводят его в «кредитный тупик». Не можешь найти деньги для очередного платежа банку – займи снова!

Практика показывает, что именно такой образ действий нередко предпочитают граждане, завязшие в кредитных проблемах. Поначалу кажется, что нет ничего проще, чем отдать кредит – достаточно взять еще один, у другого банка, и рассчитаться по первому. Но второй кредит тянет за собой третий. И если первый кредит брался для приобретения чего-либо, то последующие – для обслуживания себя.

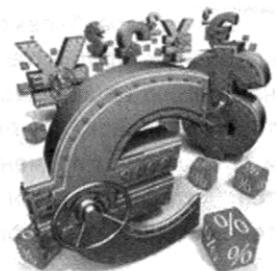
Занимая и перезанимая, люди зачастую не осознают, что каждый последующий кредит становится все дороже, а проценты и условия погашения – все жестче.

Что такое банковский кредит

У многих сложилось мнение, что с помощью кредита можно быстро решить возникшую финансовую проблему.

К сожалению, это иллюзия. Вспомните известное высказывание об одалживании денег: берешь чужие и на время, а отдаешь свои и навсегда.

Банковский кредит – это прежде всего деньги, которые обязательно придется вернуть. И не тогда, когда это удобно кредитополучателю, а в строгом соответствии с условиями кредитного договора, причем с процентами. Выданный банком кредит – это главный источник его доходов, один из основных инструментов извлечения прибыли. Ведь ресурсы, за счет которых банки кредитуют граждан, в большинстве не являются собственностью банка, а привлекаются на платной основе. Это могут быть вклады и депозиты граждан, средства на счетах, принадлежащих предприятиям и организациям, и др. Банк не может прощать невозвращенные



долги, т. к. сам столкнется с проблемой возврата привлеченных им средств.

Как же относиться к кредиту? Брать – или не брать и годами откладывать деньги на нужные вещи?

Для услуг, предлагаемых банками, существуют «правила техники безопасности», соблюдая которые можно решить проблемы и не попасть в финансовую кабалу. В таком случае нужно четко определить, что именно хотите получить, как быстро и какой ценой.

Основные правила финансовой свободы

Прежде чем взять кредит, взвесьте все «за» и «против»: а нужен ли он вам вообще, стоит ли переплачивать за вещь или услугу от 20% до 50% стоимости, это предмет роскоши или «орудие труда»? Так, если вы не профессиональный фотограф, зарабатывающий съемкой, не стоит брать кредит для покупки дорогой современной фотокамеры. Как бы того ни хотелось.

Как правило, основная масса потребительских кредитов берется на приобретение электроники. Бум предложений на рынке потребительского кредитования породили продавцы бытовой техники, предпочитающие получить за нее деньги как можно скорее, нежели нести убытки, если товар залеживается на полках.

Для покупки в кредит электроники может быть только одна причина – если в магазине

есть услуга беспроцентного кредитования. На самом деле, проценты «разложили» на цену товаров, продающихся за наличные. Другими словами, тот, кто покупает в таком магазине вещь за наличные, тем самым оплачивает проценты по чужому кредиту.

Разумно брать кредит на технику, с помощью которой вы сможете зарабатывать деньги; на оплату обучения, лечения; на обзаведение собственным жильем.

Неразумно связывать себя кредитным долгом, используя кредит на покупку предметов роскоши, которые никак не «вписываются» в обычный бюджет человека.

Люди, покупая в кредит то, что не могут приобрести за счет текущих доходов, считают, что для них будет гораздо проще расстаться с банком, чем постепенно откладывать собственные средства. Но, как правило, когда-то счастливый кредитополучатель через какое-то время уже с раздражением воспринимает необходимость возврата долга, который так урезает финансовые возможности сегодняшнего дня!

Опасные долги появляются, как правило, в результате иррациональных, неразумных желаний, похвальбы, азартных игр.

Сделать правильный выбор и решить для себя, брать или не брать кредит, поможет следующая таблица.

Аргументы «ЗА»	Аргументы «ПРОТИВ»
1. Кредит позволяет получить то, чего вы не можете достичь другим способом (покупка автомобиля, обучение)	1. Пользуясь кредитом, вы платите за покупку больше. Чем дольше вы выплачиваете кредит, тем больше расходы по нему
2. При покупке в кредит вы сразу начинаете пользоваться приобретенными благами	2. Доступность покупки за счет кредита может спровоцировать неразумные траты: может быть куплена не очень нужная вещь
3. Иногда кредит – единственный способ решения непредвиденных проблем, если у вас отсутствует финансовая «подушка безопасности»	3. Покупая в кредит, вы связываете себя долговыми обязательствами и ограничиваете в будущем свои финансовые возможности
4. Кредит дает дополнительные экономические возможности	4. Если вы не сможете погасить кредитный долг, вы лишаетесь залога (купленного в кредит автомобиля, квартиры) и уплачиваете банку штраф

Основные правила кредитования

Сначала разберемся во всем многообразии кредитных продуктов, предлагаемых банками населению нашей республики. От вида кредитования зависят основные правила их выдачи и погашения, перечень необходимых документов, которые должен представить в банк потенциальный кредитополучатель, максимально

возможная сумма кредита, величина процентной ставки и многие другие условия кредитных договоров.

Кредиты, предназначенные для физических лиц, по целевой направленности делятся на два вида:

- для финансирования недвижимости;
- на потребительские цели.

Под финансированием недвижимости понимается выделение банком кредитов на покупку и строительство жилья, гаражей, обустройства дачных усадеб и др. Как правило, это кредиты долгосрочного характера.

Гораздо более разнообразны кредиты, предоставляемые гражданам на потребительские цели. Это выделение средств на покупку товаров долговременного пользования, учебу, отдых, лечение, автокредитование, кредит, выдаваемый наличными либо зачисляемый на карточку, возможность допуска овердрафта по банковской пластиковой карточке и др.

Кредиты **на потребительские цели** классифицируются по определенным признакам.

□ **По способу установления цели кредитования:**

- ✓ **целевые** – когда в кредитном договоре четко указывается, на что выделяются кредитные средства, и их нельзя использовать на что-либо иное. При этом банк требует предоставить документ, подтверждающий покупку товара или услуги. При выделении целевого кредита банк напрямую перечислит сумму в магазин, автосалон или в университет;
- ✓ **нецелевые** – когда ресурсы, выделенные банком, кредитополучатель может использовать по собственному усмотрению, не информируя кредитора о целях. Как правило, такие кредиты меньшего размера и выдаются на короткий срок.

□ **По способу обеспечения возвратности:**

- ✓ **обеспеченные** – когда кредитополучателю необходимо предоставить банку поручительство, гарантию или залог (например, какое-либо имущество: жилье, автомобиль, бытовую технику и др.). Обеспечение по кредиту является для банка дополнительным источником, который используется в том случае, если кредитополучатель не может самостоятельно погасить долг.

Если кредит предоставляется человеку, достигшему пенсионного возраста, то банк, кроме указанных выше способов обеспечения, может потребовать оформить страхование жизни. Кроме этого, у такого кредитополучателя должно быть не менее двух поручителей, один из которых по возрасту не является пенсионером;

- ✓ **необеспеченные** – это кредиты, за которыми «не стоят» дополнительные источники. Изначально в процентную ставку закладывается надбавка, за счет которой банку компенсируются потери по невозвращенным кредитам, не имеющим обеспечения. Тут действует правило: чем выше риск банка по кредиту, тем выше процентная ставка по нему.

□ **По способу получения денег:**

- ✓ предоставляет в наличной форме, когда вся сумма кредита выдается «на руки»;
- ✓ зачисляет на банковскую пластиковую карточку, когда сумма кредита направляется на ваш карт-счет, открытый в банке, выдающем вам кредит;
- ✓ перечисляет банком безналичным путем непосредственно на счет продавца товара и услуги.

□ **По технике предоставления:**

- ✓ выдаваемые **единовременно**, когда банк предоставляет полностью всю сумму, предусмотренную кредитным договором. Эта техника применяется, когда за счет кредита необходимо одномоментно оплатить какую-либо покупку;
- ✓ выдаваемые в порядке **кредитной линии**, то есть поэтапно, по мере возникновения потребности кредитополучателя в очередной «порции» средств. Частичные выдачи производятся в пределах общей суммы кредита, установленной в кредитном договоре. Такая техника, например, выгодна для кредитополучателя, использующего кредитные средства для оплаты учебы, когда расчет с образовательным учреждением производится за отдельные семестры. Кредитный долг при этом растет постепенно, в результате происходит значительная экономия на выплачиваемых банку процентах.

Кредитная линия может быть **возобновляемой**, когда при погашении части задолженности выдается кредит в пределах установленного кредитным договором размера кредитной линии.

Особой техникой можно считать **овердрафтное кредитование** – предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных

средств на карт-счете физического лица. Это очень удобно для владельца карт-счета. В отдельных случаях ему действительно может понадобиться сумма денег, превышающая остаток на его счете в данный момент. Однако возможность овердрафтного кредитования предоставляется банками только надежным клиентам. Банк должен быть уверен, что у владельца карт-счета имеются стабильные источники доходов, которые зачисляются ему на этот счет и тем самым гасят образовавшуюся перед банком задолженность.

Все это – общая теория, но она может помочь вам правильно выбрать тот вид кредита, который окажется для вас более удобным с точки зрения временных затрат на его получение и менее дорогим по стоимости заимствованных средств.

✎ Правильно выбираем кредит

Причина, по которой вы решили взять кредит, определяет его сумму, срок, стоимость (проценты за кредит и дополнительные платежи банку за обслуживание кредита), способ предоставления, необходимость обеспечения и многие другие условия.

Рекомендации в выборе потребительского кредита

1. Основное и самое главное условие – правильный **выбор валюты кредита**. Кредит необходимо брать в той валюте, которая преобладает в ваших доходах.

Основной части жителей нашей республики, которая получает доходы в белорусских рублях и не имеет твердого источника доходов в иностранной валюте, лучше воздержаться от получения валютного кредита.

На первый взгляд, стоимость валютных кредитов значительно ниже, чем по кредитам, выдаваемым банками в белорусских рублях. Но нельзя не учитывать нестабильный курс национальной валюты. Так, номинальная процентная ставка по кредиту в белорусских рублях, составляющая 25% годовых, при уровне официальной инфляции 13% в год реально составит 12% годовых.

И еще: следует учитывать последствия официально проводимой государством девальвации национальной валюты. Произошедшее в январе 2009 г. падение стоимости белорусского рубля на 20% на столько же «утяжелило» долг по валютному кредиту. Поэтому белорусские банки в настоящее время предоставляют

кредиты населению исключительно в национальной валюте.

2. **Способ получения денег** влечет за собой дополнительные издержки по кредиту. Например, банки могут взимать комиссии за снятие наличных, за перечисление суммы кредита на счет клиента или на счет, указанный клиентом, и т. д. Величина этих комиссий составляет от 0,1% до 3% от суммы кредита, и если сумма кредита достаточно велика, то и дополнительные расходы будут весьма существенными.

Следует хорошо разобраться и выбрать такой вариант распоряжения кредитом, при котором дополнительные расходы будут минимальными.

Например, вы планируете использовать полученный кредит для покупки стройматериалов, которые можно приобрести как в магазине, так и на строительном рынке. В первом случае банк оплатит торговой организации вашу покупку безналичным путем. Во втором случае вам понадобятся наличные, за которые банк снимет комиссию. Способом экономии на комиссии за снятие наличных может стать использование пластиковой карточки.

Если вы все верно спланировали, то экономия составит до 2,5% от суммы кредита.

3. **Обращение в банк за кредитом не должно быть импульсивным**, возникшим спонтанно под воздействием какого-либо сиюминутного порыва желаний!

Банки, конкурируя друг с другом, предлагают:

- экспресс-кредитование, которое предполагает оформление кредита за минимально короткие сроки;
- минимальное количество документов, предоставляемых потенциальным кредитополучателем в банк (кредитуем без справки о доходах, без поручителей и залога, кредитуем только по паспорту).

Эта скорость и видимая простота очень коварны, т. к. в такой ситуации нет времени трезво взвесить все «за» и «против» будущей «жизни взаимности». На этом во многом и строится психологический подход банка – не отпустить клиента и не дать ему времени для размышлений и сомнений.

Средства, полученные человеком в результате экспресс-кредитования, обходятся гораздо дороже, чем те, которые выдаются банком после детального изучения

платежеспособности клиента и его поручителей, проверки и оценки стоимости предоставляемого им обеспечения, других дополнительных документов.

Банки, разрабатывая условия кредитования, всегда учитывают, какие риски они несут, и кредиты, несущие банку более высокие риски, всегда имеют более высокую стоимость. При ускоренной же технологии кредитования банк принимает на себя риск невозврата (либо несвоевременного возврата) кредитного долга из-за отсутствия возможности доподлинно убедиться в наличии у кредитополучателя необходимых источников средств.

Принятие решения о возможности выдачи экспресс-кредита банк принимает, как правило, на основе скоринговой оценки. Она заключается в оценке кредитоспособности подавшего заявку клиента на основе его ответов на определенные вопросы анкеты. Наиболее ценными для прогнозирования кредитного риска для банка являются такие характеристики, как:

- возраст клиента;
- семейное положение и наличие детей;
- профессия и образование;
- продолжительность работы на месте, где клиент получает доходы в данный момент;
- уровень доходов и стабильность их источников;
- наличие недвижимости;
- наличие прошлого опыта кредитования;
- наличие непогашенных на текущий момент кредитов в других банках и др.

На основе накопившейся в банке статистики различным вариантам ответов присваиваются определенные баллы. То есть от ваших ответов зависит, наберете вы «проходной балл» для получения кредита или банк вам в нем откажет. Причем отказ не будет сопровождаться пояснением.

В целом скоринговая оценка кредитоспособности клиента при экспресс-кредитовании не дает глубокой оценки кредитного риска.

Повышенный риск банка заключается и в том, что такие кредиты не имеют дополнительных источников погашения кредитного долга.

Более высокая стоимость таких кредитов обнаруживается кредитополучателем при погашении кредитного долга, т. к. кредит даже с невысокой процентной ставкой может быть очень дорогим за счет высоких комиссий и других сопутствующих кредиту выплат банку.

Рекомендации потенциальным кредитополучателям

Внимательно читайте условия кредитного договора и считайте! Считайте! И еще раз – считайте!

Если ваше решение взять кредит твердо и бесповоротно, то прежде чем поставить подпись под кредитным договором, возьмите лист бумаги, карандаш и калькулятор и еще раз посчитайте, будьте внимательны.

Тщательно разберитесь, из чего сложится для вас стоимость кредита и сколько в конечном счете придется заплатить банку.

Это необходимо сделать в упреждающем порядке, чтобы не столкнуться с неприятными неожиданностями.

Составляющие платежа по кредиту

Прежде всего это возврат **основной суммы кредита** – собственно тех денег, которые кредитополучатель получил на руки, или которые были перечислены ему на карт-счет, или за счет которых банком непосредственно оплачен приобретаемый товар или услуга.

Вторая составляющая – это **процентная ставка**, размер которой зависит от стоимости ресурсов на рынке, во многом определяемой ставкой рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (фактически – ценой денежных средств, которые Национальный банк может предоставить банкам, кредитующим клиентов), срока, на который берется кредит, вида кредита и риска, который он несет банку.

Расходы на обслуживание кредита банком составляют комиссию за открытие и ведение счета по учету кредитной задолженности кредитополучателя. Ее размер может составлять от 1% до 6% от суммы кредита. Подсчитаем, в какую сумму реально обойдется клиенту кредит в 1 млн рублей под 18% годовых сроком на 12 месяцев с комиссией 2% за открытие и ведение кредитного счета. В итоге вы заплатите банку 200 тыс. рублей: это не 18%, а 20% годовых.

Комиссии могут быть разовыми и регулярными

Разовые комиссии возникают в момент оформления кредита и связаны с расходами банка, чтобы проверить ваши документы, выпустить в обращение кредитную карточку, компенсировать затраты на доставку наличных

денег. Комиссии представляют собой плату за оформление кредита, сервисное обслуживание пластиковой карточки, за договор поручительства, за снятие наличных в счет кредита, за перечисление на счет, за открытие текущего счета и т. д. Наиболее распространенным видом дополнительных расходов является плата «за рассмотрение кредитной заявки». Причем клиент должен внести этот платеж, даже если в последующем банк откажет в выдаче кредита.

Регулярные (ежемесячные) комиссии начисляются за обслуживание счета, как плата за SMS-информирование, за сопровождение кредита и т. д.

Эти комиссии связаны с сопровождением кредитной задолженности: начислением процентов, созданием резервов по кредиту, предупреждением клиентов о необходимости погашения – эти действия повторяются в течение определенного промежутка времени (месяц, квартал, год), что требует от банка необходимости своевременного возмещения данных затрат. **Иногда банки применяют так называемую систему скрытых комиссий.**

Приведем несколько примеров.

1. Если погашение кредита происходит не напрямую (на счет по учету кредитной задолженности), а через ваш текущий счет, открытый в банке при получении кредита, то вы, как минимум, ежемесячно будете платить комиссию банку за перечисление с вашего текущего счета на кредитный, т. е. фактически платить банку за то, что погашаете его кредит (и это – помимо процентов и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание!).

2. Существуют комиссии за просмотр остатка по счету, открытому к кредитной карточке. Такая услуга, как правило, стоит немного, но учитывая, что человек в течение месяца может просмотреть свой счет неоднократно, в итоге он столкнется с вполне ощутимой «добавкой» к ежемесячному платежу за кредит.

3. Есть еще дополнительные услуги – страховки и бонусные карты. Эти платежи включаются либо в ежемесячный платеж по кредиту, либо в разовый – при оформлении кредита.

На самом деле платежи по кредиту с учетом всех составляющих не так уж и

страшны, если заранее правильно оценить кредитную нагрузку семейного бюджета.

Как показывает практика, основные проблемы у кредитующихся граждан возникают при несвоевременности ежемесячных платежей по кредиту. Если вы не можете вовремя сделать платеж по кредиту, то постарайтесь договориться с банком о реструктуризации платежей. Банк может пойти вам навстречу, и вы выплатите в назначенный срок столько, сколько сможете. Таким образом вы избежите штрафа за просрочку и сохраните положительную кредитную историю.

Иногда просроченная задолженность по кредиту является следствием забывчивости и неорганизованности должника, а не его неплатежеспособности.

Чтобы не оказаться «неплательщиком» из-за собственной безалаберности, заранее узнайте, в каких отделениях банка можно погашать кредит, возможно ли это сделать с помощью инфокиосков и платежных автоматов. Квитанции об оплате сохраняйте до тех пор, пока все обязательства не будут выполнены, а банк не подтвердит, что кредит полностью погашен.

Даже один день просрочки добавляет к сумме вашего кредита от 0,3% до 2% в день от суммы просрочки – в зависимости от жесткости политики конкретного банка. Так, просрочив ежемесячный платеж в сумме 100 тысяч рублей на 15 дней, вы оказываетесь должны банку дополнительно 30 тысяч штрафа. При этом следует учитывать, что по просроченному долгу банк будет начислять повышенные (иногда до двух раз!) проценты.

При просрочке платежа неприятным будет и то, что вами или вашими поручителями заинтересуются работники службы экономической безопасности банка, последуют звонки домой, на работу. Если просрочка по кредиту составит более 3 месяцев, дело может быть передано в суд. Дальше следует принудительное взыскание и досрочное погашение кредита.

Очень важно внимательно читать и знать все подробности о санкциях за просрочку платежей, о повышенной процентной ставке по кредиту до подписания кредитного договора.

(Продолжение следует)