

Кредитование физических лиц. Как получить кредит в банке? 21.02.06

Можно ли жить в кредиты? И где взять кредит? Конечно, лучше всего взять кредит в банке.

Для развитых стран брать кредит в банке – это естественно и нормально. Людям же, воспитывавшимся в течение 70 лет жить только на “заработную плату” и “от зарплаты до зарплаты”, еще сложно преодолевать психологический барьер страха и для решения своих насущных проблем использовать банковский кредит.

Но ситуация начинает меняться. Получение и управление кредитом сегодня неотъемлемая часть нашей сегодняшней реальности. Российские коммерческие банки развиваются, расширяются и совершенствуются. В зависимости от спроса, формируются и выходят на рынок различные виды банковских услуг (операций).

Одна из главных услуг банков – размещение вкладов физических лиц с целью получения доходов, то есть кредитование. Учитывая недостаточность средств у основной массы населения, а так же наличия растущих потребностей, кредитование физических лиц становится основным способом решения отдельных бытовых проблем населения и пользуется все возрастающим спросом. Анализ данных по запросам через сеть Интернета показывает, что в среднем за месяц, банки интересуют россиян около 2 млн. раз, кредиты - свыше 0,5 млн. раз, а кредит физическим лицам – свыше 0,4 млн. раз. Исходя из анализа запросов, можно выделить наиболее популярный банк, это Сбербанк России - около 0,2 млн. запросов в месяц - как получить банковский кредит. Кредиты - это ссуды в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процентов. Лучше бы конечно получать беспроцентные кредиты, но в жизни так не бывает.

Население развитых стран давно и успешно использует для своих нужд кредиты: краткосрочные и долгосрочные. Процентные ставки по кредитам, там значительно ниже и менее болезненны для семейного бюджета, чем у нас. Коммерческие Банки России наконец-то тоже начинают разворачиваться лицом к

населению, совершенствуя и упрощая кредитование и расширяя виды кредита и их разнообразие. Правда, банковские кредиты дороги: процентные ставки на кредитование и сопутствующие оформлению кредита услуги банков составляют суммарно около 25-35% от суммы получаемого кредита.

Кредитование физических лиц за последние годы стремительно растет в объемах. На что только не выдаются кредиты: на ремонт квартиры, кредит на покупку иномарок, на сотовые (мобильные) телефоны, кредит на шины, товары, кредит бытовая техника, и другие. Примерные виды кредитов:

- Кредит на неотложные нужды, потребительские кредиты
- Кредиты на покупку автомобиля (автокредитование, машина в кредит, кредит на авто, кредит на поддержанные автомобили),
- Товарные кредиты (на бытовую и аудио-видео технику и т.д.)
- Кредиты для молодых семей,
- Кредиты на недвижимость (кредиты на приобретение жилья, кредиты на строительство и реконструкцию),
- Экспресс - кредиты на покупку товаров (через представителей банка в магазинах),
- Ипотечные кредиты,
- Кредиты под заработную плату,
- Образовательные кредиты.
- Доверительные кредиты.
- И другие виды

Решились взять кредит! Не знаете с чего начать? Во-первых, необходимо определить требующуюся вам сумму денег. Во-вторых, выбираете коммерческий банк, посетив несколько.

В каждом коммерческом банке вам необходимо найти консультанта на кредитование

физических лиц и объясните ему свою проблему. Он предложит вам несколько программ, подходящих под вашу потребность. Чтобы выбрать конкретную программу на кредитование, получите все ответы на интересующие вас вопросы по каждой из программ. Управление кредитом начинается с выбора оптимального варианта, а именно:

- В какой сумме можно получать кредиты. Чтобы получить разумный ответ консультанта, лучше при себе иметь справки о заработной плате за последний год всех работающих членов семьи для расчета доходов;
- Каковы проценты кредита. Слишком низкая процентная ставка должна вас насторожить, так как банк никогда не упускает своих доходов. Наверняка, доходы банка добираются сопутствующими кредитным услугам. Если разговор идет о беспроцентном кредите на покупку бытовой техники через магазин, с которым у банка договор сотрудничества, то беспроцентные кредиты не существуют. Банки далеко не меценаты. Стоимость процентов и услуг уже заложена в стоимость товара, что легко проверяется в соседнем магазине. Получите расчет суммы процентов на весь период кредитования.
- Выясните, какие услуги оказываются коммерческим банком при оформлении и сопровождении кредита. Получите расчет стоимости всех этих услуг (консультация по кредиту, рассмотрение кредитной заявки, открытие ссудного счета, ведение ссудного счета, осмотр и оценку залога, выдача кредита наличными деньгами, сопровождение кредита, страховка вклада, страховка залога...). Оптимальна сумма ежемесячных платежей банку от ежемесячного дохода семьи - 15-25%, это проверено на практике, получилось больше – могут быть финансовые проблемы
- В какой валюте выдаются кредиты. Надежнее всего получить кредит в рублях. Когда курсы валют не стабильны, то на конвертации можно потерять значительные деньги.
- Нужны ли поручители и сколько человек. Лучше выбирать кредит без поручителей, или с минимальным их числом. Поручители несут солидарную ответственность за погашение кредита, процентов и всех неустоек за весь период кредитования. Нечаянно можно людей подставить.
- На какой срок оформляются кредиты. Попробуйте сопоставить свои доходы с выбором вида и срока кредитования.
- Можно ли кредиты и проценты гасить досрочно. Многие коммерческие банки не допускают досрочных, ежемесячных платежей по кредиту. Внесенные досрочно деньги будут лежать на вашем текущем счете без движения. В определенный договором день банк спишет только определенные по расчету плановые суммы и не более. Какому банку понравится терять доходы! А многие виды кредита предусматривают даже при досрочном погашении всего кредита, погашение процентов в полном объеме по

первоначальному расчету. То есть, погасив кредит досрочно, вы не сэкономите свои деньги;

- С какими магазинами коммерческий банк работает и есть ли в нем требуемый вам товар. У многих банков есть пункты консультации и оформления кредита в магазинах;
- Что принимается в залог, или кредиты выдаются без обеспечения залогом. В обеспечение принимается и приобретаемая техника или машина;

Каждый гражданин, желающий взять кредит (ссуду), должен, как правило, соответствовать общепринятым для всех банков требованиям:

- постоянно проживать на территории, обслуживаемой банком (постоянная прописка),
- иметь основное место работы на обслуживаемой банком территории (справка с места работы),
- иметь непрерывный срок трудовой деятельности на последнем (настоящем) месте работы не менее года (по отдельным кредитам меньше),
- не иметь просроченной задолженности по ранее полученным ссудам,
- быть платежеспособным (расчет производится банком, исходя из дохода заявителя или с учетом дохода его семьи).
- быть в возрасте от 18 до 60 лет. Отдельные банки выдают сегодня небольшие кредиты и пенсионерам.

Кредиты (ссуды), не предоставляются следующим заявителям:

- не работающим гражданам и пенсионерам,
- гражданам, находящимся под следствием,

- гражданам, имеющим непогашенную судимость, в том числе, осужденным условно.

Если кредитование с обеспечением то, что можно предложить банку в залог. Виды обеспечения кредита:

1. доходы (зарплата);
2. поручительство (членов семьи, иных физических лиц, юридического лица);
3. залог имущества (дома, квартиры, станки, приватизированная земля, скот...);
4. залог ценных бумаг;
5. залог ювелирных изделий (работают не все банки т.к. не имеют лицензии);
6. залог личного имущества (бытовая техника, аудио-видеотехника, автомобиль, гарнитуры...).

Все виды обеспечения необходимо подтвердить документами о принадлежности и стоимости, Сумма всех предметов, предлагаемых в залог под кредитование физических лиц, должна превышать сумму кредита с процентами по оценочной стоимости банка. Так как банки, определяя ликвидную стоимость залога, пользуется понижающими коэффициентами, то имущество с длительным сроком эксплуатации предлагать не желательно.

Банк выбран, кредит определен, начинается оформление документов. Банк оформляет кредитный договор на кредитование физических лиц, который передается вам для подписания. Подписать – дело не хитрое. Я рекомендую вам взять договор на кредитование домой, все внимательно прочитать. При работе с экспертом банка, не всегда озвучиваются все условия получения кредита, что в дальнейшем может повлечь убытки. Еще раз, в спокойной обстановке, просчитайте все расходы и только тогда подписывайте договор на банковский кредит. Помните, что управление кредитом начинается с подсчета всех доходов и расходов. По каждому кредиту формируется кредитное досье (пакет документов), а затем оформляется выдача.

Кредитами пользоваться можно, только каждый раз тщательно просчитывайте свою платежеспособность. А главное помните, что кредиты часто затягивают в финансовую кабалу и надолго.

И еще, прежде чем вы примете решение о выборе банка и вида кредита, рекомендую вам ознакомиться с данной услугой в нескольких банках. Процентные ставки и условия

могут оказаться более приемлемыми.

<http://www.fininfo.ucoz.ru>

<http://www.bankirsha.com>