

Кредит

Урок 3. Как выбрать наиболее подходящий кредит

На какие критерии стоит ориентироваться при выборе банка-кредитора?

Критерии выбора банка для оформления кредита (% от имеющих опыт кредитования)

- Привлекательные условия кредита: величина процентной ставки, комиссии и др.;
- Опыт сотрудничества с этим банком (имел карту, счет, делал перевод и пр.);
- То, что банк государственный;
- Рекомендации друзей, родственников, знакомых;
- Удобное местоположение банковских отделений;
- Я не выбирал банк, оформил кредит в том, который сам предложил это сделать;
- То, что банк крупный.



Почему в разных банках отличаются ставки по кредитам?

- ↻ **Стоимость привлеченных денег** ↻
 - Крупные, надежные банки с развитой филиальной сетью могут занимать по более низкой ставке
 - ...и выдавать кредиты по более низкой ставке
- ↻ **Отбор заемщиков**
 - Одни банки тщательно отбирают заемщиков и дают им кредит по более низкой ставке
 - Другие банки дают кредит (почти) всем заемщикам, но по высокой ставке
- Уровень конкуренции**
 - Если банк – единственный в населенном пункте, то сможет взимать высокую ставку
- ↻ **Завоевание рынка**
 - Какой-то банк может снизить ставки по кредитам, чтобы увеличить долю на рынке кредитования

Какой вид кредита вам больше подходит?

Экспресс-кредит

- ⌚ Быстро и удобно
 - Оформляется прямо в магазине
 - Есть риск совершить импульсивную покупку;
- ⌚ Минимальные требования к документам
 - Как правило, достаточно паспорта;
- ⌚ Высокая стоимость
 - Часто есть скрытые комиссии
 - Могут навязывать дополнительные страховки.

Потребительский кредит

- ⌚ Оформление занимает несколько дней
 - Необходимо посетить отделение банка;
- ⌚ Требуется предоставить набор документов
 - Справка о доходах, трудовая книжка, загранпаспорт,....;
- ⌚ Кредит обходится дешевле
 - Как правило, более прозрачные условия кредитного договора.

Чем займы в МФО и в ломбарде отличаются от банковского кредита?

Микрофинансовые организации (МФО)

- ⌚ Простота, быстрота и удобство
- Достаточно паспорта;
- ⌚ Отсутствие залогов и поручителей;
- ⌚ Небольшие суммы;
- ⌚ Короткий срок
- ...от нескольких дней до 1-2 месяцев;
- ⌚ Очень высокая ставка.

Ломбард

- ⌚ Быстрый кредит под залог
- ...драгоценностей и других ценных вещей;
- ⌚ Срок до 2 месяцев;
- ⌚ Очень высокая ставка
- ...а также большой дисконт при приемке залога.

Кто и зачем берет дорогие займы в МФО и в ломбардах?

- ⌚ Кому-то важна скорость получения (небольшой суммы) денег
 - Нужно немедленно оплатить какие-то расходы;
- ⌚ Для кого-то банковский кредит закрыт
 - ...из-за испорченной кредитной истории или отсутствия трудовой книжки;
- ⌚ Кто-то не желает тратить время и силы на получение кредита в банке
 - Собирать документы и разбираться в нюансах.

Как собрать информацию о кредитах?

The image shows a web form for searching credit offers. At the top, there are three main filters: 'сумма' (amount) with a text input '100 000' and a dropdown 'руб.', 'срок' (term) with a dropdown '1 год', and 'рассмотрение заявки' (review application) with a dropdown 'любое'. Below these are three columns of options:

Условия	Требования	Выдача
цель ? просто деньги	категория заемщика ? работники по найму	форма выдачи ? наличные
залог и поручительство ? без залога и поручительства	подтверждение дохода ? 2-НДФЛ / 3-НДФЛ / 4-НДФЛ	<input type="checkbox"/> выпускается карта ? <input type="checkbox"/> online-заявка ?

- ↻ Использовать сайты-агрегаторы: banki.ru, sравни.ru и др.
 - Задать параметры: сумму, срок и т.д.
- ↻ Проанализировать условия лучших предложений
 - Ставки и комиссии, требования к заемщику и т.п.
- ↻ Сформировать шорт-лист из 3-4 лучших предложений
 - Уточнить их условия в самих банках, а затем выбрать лучшее.

Какой информации не хватает на сайте-агрегаторе?

- ⌚ Сравнение проводится, исходя из минимальных процентных ставок
 - Во многих банках есть вилка ставок (например, от 17 до 25%);
- ⌚ Не указывается размер обязательных платежей в пользу сторонних организаций
 - Например, по страховкам;
- ⌚ Учтите, что банки, предлагающие низкие ставки, более требовательны к заемщикам
 - Выбранный вами кредит вы можете и не получить.

Процентная ставка

от 6 до 60 месяцев

от 17,90% до 39,90%

от 17,90% до 39,90%

Добровольное страхование заемщика от несчастных случаев и временной нетрудоспособности. В случае отказа от страхования ставка увеличивается на 3%.

Практикум. Сравнение кредитных предложений

- ↻ Нужна полная информация о ставке, комиссиях и других обязательных платежах по всем кредитам из шорт-листа
 - Пример. Сумма кредита – 300 000 рублей. Срок – 1 год.
 - Кредит 1: ставка 15%, комиссия 3000 руб., КАСКО 7%
 - Кредит 2: ставка 13,5%, комиссия 10 000 руб., КАСКО 10%.

- ↻ Сравнение по стоимости: используем и ПСК, и переплату
 - Кредит 1: ПСК = 38%
 - Переплата = 23 022 (проценты по кредиту) + 3000 (комиссия) + 21 000 (КАСКО) = 47 022 руб.
 - Кредит 2: ПСК = 54%
 - Переплата = 20 678 (проценты по кредиту) + 10 000 (комиссия) + 30 000 (КАСКО) = 60 678 руб.

Как выбрать наиболее подходящий кредит: общий алгоритм действий

- q Провести расчеты на сайте-агрегаторе;
- q Составить шорт-лист лучших предложений;
- q Уточнить все условия кредитования непосредственно в банках, вошедших в шорт-лист;
- q Рассчитать размер ПСК и сумму переплаты
 - Самостоятельно или используя онлайн-калькулятор (например, bankcalcs.ru).