

# Кредит

## Урок 5. Как сэкономить при использовании кредита

# Как сэкономить на кредите?

- ⌚ Не брать кредит вообще
  - Но есть ситуации, когда без кредита не обойтись;
  
- ⌚ Взять кредит с наиболее выгодными условиями
  - Самый низкий уровень ставки, комиссий и т.д.;
  
- ⌚ Уменьшить переплату по взятому кредиту
  - ...за счет досрочного погашения, перекредитования в другом банке, помощи со стороны государства и др.

# Какие вопросы банк может задать потенциальному заемщику, чтобы выяснить его кредитоспособность?

- ⌋ Каков размер вашего дохода?
- ⌋ Есть ли у вас другие кредиты?
- ⌋ Есть ли у вас супруг(а) и дети?
- ⌋ Какое у вас место работы (учебы)?  
Как давно вы начали там работать?
- ⌋ Есть ли у вас в собственности квартира, машина, дача и т.п.?
- ⌋ Пользовались ли вы ранее кредитами?  
Допускали ли вы по ним просрочку?
- ⌋ ...

# Как банк может проверить достоверность сведений о заемщике?

- ⌚ Кредитная история
  - Это информация о выполнении обязательств по прошлым кредитам
  - Ее можно получить по запросу в бюро кредитных историй (БКИ);
- ⌚ Справка о доходах
  - Подтверждает «белую» зарплату;
- ⌚ Публичная информация
  - Задолженность по налогам или ЖКХ
  - Штрафы ГИБДД.



# Как работает скоринг потребительских кредитов в банке?

Таблица 1. Пример вымышленной скоринговой карты

| Фактор риска                                                      |                            | Вес  |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|------|
| Статус жилой собственности заявителя                              | Собственник дома           | + 18 |
| Возраст заявителя                                                 | 40 лет и старше            | + 6  |
| Семейное положение заявителя и состав семьи                       | Холост/не замужем          | - 5  |
|                                                                   | Женат, имеет детей         | + 11 |
|                                                                   | Женат, не имеет детей      | + 8  |
| Вид деятельности                                                  | Торговля                   | + 12 |
| Количество лет в бизнесе                                          | Менее 2 лет                | - 8  |
| Годовой доход (совокупный, от деятельности и заработная плата)    | 10.000 долларов США и выше | + 15 |
| Текущий уровень задолженности (в том числе предполагаемый кредит) | 1.000 – 8.000 долларов США | + 14 |
| Предыдущие кредиты, полученные в учреждении                       | 2 и более                  | + 25 |
| Максимальная просрочка во время предыдущего кредита               | Более 30 дней              | - 45 |

- Итого: 51 балл > 50 баллов (порог отсека «плохих» заемщиков)
- Решение: выдать кредит (по высокой ставке)

# Как взять кредит с наиболее выгодными условиями

## Как уменьшить процентную ставку:

- ⌚ Избегать экспресс-кредиты;
- ⌚ Иметь положительную кредитную историю;
- ⌚ Принести справку, подтверждающую доходы;
- ⌚ Сделать более высокий первоначальный взнос
  - ...для ипотеки.

## Как уменьшить размер комиссий:

- ⌚ Размер комиссий изменить невозможно
  - Нужно найти банк с минимальными комиссиями.

## Как уменьшить плату за страховки:

- ⌚ Изучить минимум пять предложений от страховых компаний, авторизованных в банке
  - Не останавливаться на первых двух, предлагаемых банком.

# Как уменьшить переплату по взятому кредиту

## ⌚ Досрочно погасить весь кредит или его часть:

- С 2011 года банки не имеют права взимать за это штрафы или комиссии;
- Так вы сэкономите на процентах, которые начисляются только за фактический срок пользования кредитом.

## ⌚ Перекредитоваться в другом банке:

- Взять новый кредит на более выгодных условиях для погашения старого

## ⌚ Использовать помощь государства для ипотеки:

- Программы поддержки молодых семей;
- Материнский капитал (выдается при рождении второго ребенка)
- Налоговые вычеты.

# Ошибка или не ошибка?

- ⌚ Подписать кредитный договор без тщательного изучения:
  - Комиссии, штрафы, страховки, ПСК;
  - Самая важная информация – мелким шрифтом.
- ⌚ Завысить доход, чтобы получить больший кредит:
  - Если кредитные выплаты превышают 40% дохода, скорее всего у вас будут проблемы с погашением.
- ⌚ Не информировать банк об изменении финансового положения:
  - В случае просрочки платежа банк проверит заемщика;
  - Обнаружив факт потери работы, банк сразу же расторгнет договор и потребует вернуть весь кредит.
- ⌚ Взять кредит в той валюте, по которой самая низкая ставка:
  - Если та валюта резко подорожает, ваши платежи по кредиту сильно вырастут.