

Кредит по-русски: что надо знать, когда берешь у банка в долг

Вероятно, немного в нашей стране отыщется граждан, которые впервые слышат слово «кредит». И уж совершенно точно большинству из них приходилось хоть раз занимать у банков деньги — на свадьбу, машину, ремонт и прочие неотложные нужды. Однако далеко не каждый перед тем, как взять кредит, пытается вникнуть в то, как он работает. На первый взгляд все просто, но стоит приглядеться, и отыщется масса тонких нюансов, без знания которых очень легко попасть в долговую яму.

Мы попытались выяснить, как выглядит современная система потребительских кредитов в России, какие бывают виды кредитов и на каких условиях предлагают займы российские банки, а также может ли это вообще быть выгодным — брать деньги в долг.

Интерес растет

Минувшим летом ВЦИОМ зафиксировал стабильный рост интереса россиян к кредитам. Так, согласно исследованию, индекс лояльности граждан к этим банковским продуктам повысился с 29 пунктов в марте до 33 пунктов в июле. При этом 21% был уверен, что лето этого года — практически идеальное время для взятия ссуды. И хотя тех, кому не по душе «жить в долг», по-прежнему большинство (64%), их число стабильно уменьшается.

Согласно другому опросу, проведенному порталом Superjob.ru в сентябре, самой популярной целью взятия кредита у россиян является покупка автомобиля (12%), аудио-, видео- и бытовой техники (11%) и компьютера (7%). Кредит на решение «квартирного вопроса» брали 9% россиян, из них 5% — на ремонт, и только 4% — на покупку жилья.

Если на кризис 2008 г. россияне отреагировали полномасштабной паникой, то события августа 2011 г. они, судя по стремительному росту потребкредитования, не просто проигнорировали, а посчитали удачным моментом для займа. Так, по состоянию на 1 сентября 2008 г. банки выдали россиянам кредитов на 2,8 трлн руб., а на ту же дату 2011 г. эта сумма составила уже 3,2 трлн руб. При этом всего за два последних месяца лета, отмеченных наивысшей финансовой нестабильностью (понижение рейтинга, риск рецессии и даже дефолта США, угроза второй волны кризиса, обвал фондовых индексов мира до годовых минимумов), россияне заняли у банков почти триллион рублей, что на 52% больше показателя относительно спокойных июля-августа 2010 г.

Директор аналитического департамента ИФК «Метрополь» Марк Рубинштейн объясняет это «странное» поведение слабой зависимостью российского населения от событий на финансовых рынках. По мнению эксперта, гораздо важнее ответить на вопрос, почему банки продолжают выдавать кредиты.

«Банки продолжали активно кредитовать, потому что никакой трагичности на рынках не было, была волатильность. Несмотря на «бури» в Европе,

российские банки чувствуют себя неплохо. Их зависимость от международного финансирования сильно снизилась по сравнению с докризисным уровнем. В начале 2008 г. она была на уровне около 22%, сейчас — около 10%. Кроме того, в августе упал рубль, соответственно, состоялась переоценка кредитного портфеля банков. Так что 10—15% того роста, который мы наблюдаем, обусловлены переоценкой валютных кредитов», — считает эксперт.

Действительно: опрошенные РБК банки уверены если не в достижении, то в уверенном приближении к докризисным показателям объемов потребительского кредитования. Правда, даже несмотря на относительный рост объемов потребкредитования абсолютные показатели представляют динамику процесса несколько в ином свете. Так, если отношение объема кредитов населения к ВВП в России составляет 3%, то в Бразилии и Китае эта цифра находится в районе 20%, в Западной Европе — 52%, а в США — все 74%.

На вкус и цвет

Все потребительские кредиты можно условно поделить на целевые и нецелевые. К первой группе относятся займы на покупку товаров, жилья, а также на неотложные нужды, ремонт, отдых, обучение или лечение. Вторую группу составляют кредиты наличными. Целевые кредиты банки выдают под покупку определенного товара или услуги. При этом невозможно потратить выданные средства на что-то другое — в этом случае займ придется гасить досрочно и выплачивать неустойку.

Банки предлагают клиентам потребительские кредиты на любой срок: от нескольких дней для экспресс-кредитов до 50 лет для ипотеки. Оформление срочного кредита займет всего 1 час, а вот ипотечный займ банк может рассматривать почти месяц. Среднестатистический российский заемщик берет потребкредит на сумму от 30 до 150 тыс. руб. сроком на 6—12 месяцев, и чаще всего тратит его на покупку бытовой техники.

Среди множества кредитов, предлагаемых сегодня банками, некоторые просто обескураживают. К примеру, для открытия обычного потребительского кредита в Газпромбанке клиент должен являться счастливым обладателем акций Газпрома — именно такой залог попросит банк. Обычным смертным кредитная организация пока не готова предложить выгодные 14% годовых.

Российские банки предлагают в настоящее время две схемы погашения кредитов: дифференцированную и аннуитетную. Первая выглядит так: весь кредит сразу делится на равные суммы, исходя из количества месяцев, на которое выдается ссуда. Ежемесячно заемщик уплачивает определенную сумму плюс проценты, начисленные на оставшуюся часть кредита. Аннуитетные же платежи представляют собой равные по размеру суммы. Конечно, каждая из этих схем имеет свои недостатки. Если в первом случае клиенту придется выплачивать львиную долю кредита в первую половину

всего срока, то во втором случае будет выше общая сумма выплат по процентам.

Один из самых важных вопросов при открытии кредита — выбор валюты. Эксперты единогласны в мнении о том, что кредит нужно брать в той валюте, в какой заемщик получает зарплату. И, поскольку число людей, получающих в России постоянный доход в новозеландских долларах или японских иенах, ничтожно мало, разумнее брать кредит в рублях. Другое правило гласит: кредит выгоднее брать в той валюте, которая с течением времени будет слабеть. И по этому критерию рубль вновь побеждает: только за первые два месяца осени ослабление валюты РФ к доллару составило 4%.

Впрочем, выбор валюты у россиян при оформлении кредита чаще всего невелик, и взять заем в израильских шекелях или белорусских рублях вряд ли получится: сегодня российские банки не предлагают ссуд в экзотических валютах.

Потребительский кредит легко может заменить банковская карта с кредитным лимитом, однако пользоваться ей скорее удобнее, чем выгоднее. К примеру, кредит на 150 тыс. руб. в Сбербанке обойдется в 20% годовых при стандартном оформлении и в 24% при открытии с помощью кредитной карты.

Кредит поневоле

Как бы много ни было людей, желающих взять кредит, пока в России больше тех, кто брать его не желает. Однако банки находят способы «раскрутить» и таких. Некоторые кредитные организации, к примеру, прикрепляют к обычным дебетовым картам кредит «овердрафт» (более 40% годовых). Выглядит это так: банк подкладывает на счет клиента 500 «своих» рублей, затем ничего не подозревающий клиент снимает их вместе с зарплатой, и таким образом «поневоле» открывает кредит под очень высокие проценты.

Также известны случаи, когда банки закрывали по просьбе клиента все счета, однако продолжали начислять пени по овердрафтному кредиту, портя таким образом всю кредитную историю.

Если же кому-то ставка в 25% годовых покажется шокирующе огромной, то что можно сказать о ставке в 700% годовых? Именно ее предложат клиенту, желающему перехватить пару тысяч до получки. Кредитная схема «pay day loan» уже давно опробована на западе, но у россиян такие займы вызывают страх и ужас, что вполне оправдано.

Заем «до зарплаты» оправдан при крайне небольших суммах и при условии, что клиент намерен расплатиться с кредитором в считанные часы. Однако у нас все работает совершенно иначе. Человек, которому в случае крайней нужды или форс-мажорных обстоятельств понадобились деньги, не пойдет в банк, а оформит «заем до зарплаты» прямо на улице, в сомнительном заведении, не читая того, что написано на обороте договора мелким шрифтом.

Масса сюрпризов обычно ожидает клиента при подписании кредитного договора. К примеру, он может неожиданно для себя обнаружить, что итоговая ставка оказалась выше заявленной на 3%. Такое может произойти,

если заемщик отказывается от программы страхования. К примеру, банк «Возрождение» ставит клиентов перед выбором: либо 22% годовых вместо 19% за отказ от страховки, либо придется уплатить 0,15—0,24% от общей суммы кредита в качестве страховки.

Взаимное недоверие

Несмотря на рост объемов потребительского кредитования, в отрасли остается множество нерешенных проблем, и прежде всего — взаимное недоверие кредитора и заемщика. К сожалению, уровень мошенничества и недобросовестного отношения со стороны обеих сторон остается довольно высоким.

Что касается банков, они не всегда стремятся публично информировать потенциальных заемщиков о тех параметрах кредитного продукта, которые в той или иной степени могут повлиять на его привлекательность. К примеру в вагонах метро, на уличных рекламных растяжках и в печатной прессе часто можно увидеть призыв того или иного банка бежать в ближайшее отделение и оформлять практически бесплатный кредит или открыть выгоднейший вклад под безумно высокие проценты. При этом данные призывы заботливо снабжаются не менее привлекательными, крупно напечатанными цифрами. Что ж, действительно сложно устоять.

Однако стоит присмотреться повнимательнее, и можно увидеть неприметную сноску, говорящую о том, что «бесплатный» кредит или сверхдоходный вклад можно открыть на строго определенных условиях, соответствовать которым не всегда возможно. То же самое и с кредитными договорами. Не всегда помогающий оформить его сотрудник банка будет информировать о неприметных строках в договоре, написанных мелким шрифтом. А вот как раз-таки именно в них и содержится самая «вкусная» информация. Так что стоит как можно внимательнее знакомиться с содержимым подписываемых документов и не стесняться задавать сотруднику банка любые вопросы, если что-то из прописанного в договоре не совсем понятно.

Теперь о заемщиках. Многие негодуют из-за высоких ставок по кредиту, отчасти обоснованно. Но банк не альтруистическая организация и несет свои риски при выдаче кредитов. Не секрет, что своевременно и в полном объеме, да еще и с выплаченными процентами банкам возвращаются далеко не все выданные займы. Другими словами, одни заемщики не могут погасить задолженность в силу форс-мажорных обстоятельств, а другие поступают так злонамеренно. На просторах интернета достаточно часто можно увидеть истории из серии «как я обманул банк». Правда, не всегда такие истории заканчиваются благополучно для клиента.

Банки обладают широким спектром механизмов взыскания просроченной задолженности. И иногда они могут действовать достаточно жестко. Сначала банк звонит с настойчивыми взываниями к совести клиента и просьбами все-таки оплатить очередной платеж. После игнорирования данных просьб по адресу клиента приходят письма с напоминанием, что банк вправе подать в

суд. И он действительно может это сделать, причем, выиграть такое дело банку не составит труда. Должник в таком случае вынужден будет оплатить все судебные издержки. Наконец, банк имеет юридически обоснованное право передать дело коллекторам, которые будут действовать в рамках законодательства, но достаточно жестко.

Однако если должнику все же удастся уличить банк в скрытых процентах или необоснованно завышенном размере неустойки, Гражданским кодексом РФ предусмотрена возможность снижения штрафных санкций. Но все-таки не стоит доводить ситуацию до крайностей, а если случилось так, что по объективным обстоятельствам нет возможности совершать платежи своевременно, всегда можно попытаться найти с банком компромисс.

РБК, Андрей КОРЗИН