

ФИНАНСОВЫЙ ФУТБОЛ

Пусть деньги играют на вас



Модуль 3. КРЕДИТЫ

 **ПриватБанк**


ДНЕПРОПЕТРОВСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
имени Альфреда НОБЕЛЯ

VISA



WORLDWIDE PARTNER

Учебные материалы

Даже если вам не хватает денег для покупки понравившейся вещи, то ее зачастую можно купить в кредит. Однако кредит – это большая ответственность, ведь потом его нужно будет возвращать. В этом уроке вы узнаете про то, чем отличаются разные виды кредитов, как создаётся и поддерживается кредитная история, и как банки оценивают заемщиков.

Цели изучения:

- Узнать про разные виды кредитов
- Выяснить, как оценивать стоимость кредита
- Изучить три фактора, которые влияют на решение банка о выдаче кредита
- Понять, как обнаружить кражу личных данных и как бороться с последствиями этого

В футболе, как и в других видах спорта, очень важна статистика, причём как для отдельных игроков, так и для команд. Статистика позволяет определить, насколько хорошо играет тот или иной футболист, и где в турнирной таблице находится команда. Хорошая статистика помогает игроку сделать блестящую карьеру, а команде – занять высокое место в турнире.

Когда вы используете кредитную карту или берете кредит на образование, вы начинаете строить свою кредитную историю. Кредитная история выполняет ту же роль для вас, что и статистика для футболиста. Проанализировав историю ваших заимствований, банки смогут оценить вероятность того, что вы погасите кредит в срок, и примут верное решение по поводу предоставления вам кредита или выпуска кредитной карты. Если вы аккуратно относились к своим финансовым обязательствам в прошлом и у вас хорошая кредитная история, то вы будете хорошим заемщиком в глазах банка.

Когда вы задумываетесь о первом кредите, то должны понимать всю важность формирования репутации хорошего заемщика. Ошибки, допущенные вначале, могут привести к тому, что вас еще долго будут считать некредитоспособным. И тогда вам придётся потратить много времени и усилий, чтобы поправить свою кредитную историю и репутацию.

Преимущества хорошей кредитной истории:

- Вы сможете получить кредит по более низкой процентной ставке
- Вам могут предоставить больший по размеру кредит или лимит по кредитной карте

Недостатки плохой кредитной истории:

- Банки могут отказаться выдать вам кредит или кредитную карту
- Даже в случае выдачи вам кредита или кредитной карты условия обслуживания будут менее привлекательными

Для чего нужен кредит?

Очень часто мы хотим купить вещь, на которую нам не хватает денег. Для того чтобы накопить деньги, требуется время и сила воли. Но если вы не хотите долго ждать, то можете взять в банке кредит. Банк дает вам займы определенную сумму денег, которую вы потом должны вернуть с процентами. Кроме этого, банк может взимать ряд комиссий – за рассмотрение заявки, за выдачу кредита и т.д.

Таким образом, вы можете удовлетворить свое желание уже сегодня, не откладывая покупку вещи на потом. Но не забывайте, что покупка в кредит – это не подарок, ведь занятые деньги нужно будет возвращать, притом с процентами. В итоге вы можете заплатить за понравившуюся вам вещь намного больше, чем она стоит в магазине. Решение о получении кредита – это большая ответственность, а потому его нужно тщательно обдумать.

Какие бывают кредиты?

В Украине для получения кредита в банке требуется иметь паспорт. Значит, теоретически можно получить кредит уже в 16 лет. Однако на практике большинство банков выдают кредит только по достижении вами 18 лет или даже 21 года. В таком возрасте вам доступны два вида кредита – целевой и потребительский.

Целевой кредит выдается на конкретную цель – например, покупку автомобиля или получение образования. При этом вы скорее всего не увидите «живые» деньги, так как банк перечислит их напрямую в автосалон или в университет. Важный вид целевого кредита – **ипотечный**, который выдается на покупку собственного дома или квартиры.

Если целевой кредит тратится на приобретение какого-то актива (например, машины или квартиры), то он, как правило, служит **залогом** по кредиту. Это означает, что в случае невозврата кредита банк имеет право потребовать продажи залога, чтобы вернуть свои деньги. Если по кредиту есть залог, то банк несет меньше рисков, а потому согласен на более низкую ставку по кредиту.

Потребительский кредит, напротив, не требует указания целей, вы можете потратить его, как хотите. Как правило, потребительский кредит меньше по размеру и выдается на более короткий срок, чем целевой кредит. Зачастую его можно получить прямо в здании магазина или торгового центра, где его оформление занимает буквально полчаса. **Не принимайте решения о получении кредита спонтанно: даже кредит с нулевой процентной ставкой может быть очень дорогим за счет высоких комиссий.**

Если сумма кредита достаточно большая, а залога нет, то для получения кредита может потребоваться **поручитель**. Это может быть один из ваших родителей или друг, который готов погасить ваш кредит, если вы сами не сможете по нему расплатиться. Это большая ответственность – а потому хорошо подумайте, прежде чем обращаться к кому-то с такой просьбой. Или когда кто-то обратится к вам с просьбой стать его поручителем.

Как оценить стоимость кредита?

Зачастую банки пытаются привлечь клиентов низкой процентной ставкой и зарабатывают основной доход за счет комиссий и штрафов, которые написаны мелким шрифтом в конце кредитного договора. **Перед принятием решения о получении кредита, рассчитайте его полную стоимость.**

Главный показатель стоимости кредита – это **реальная процентная ставка**, которую банки с 2007 года обязаны раскрывать и доводить до сведения заемщиков. Она измеряется в процентах и учитывает все обязательные платежи по кредиту: проценты, комиссии, страховые платежи и т.п. Реальная процентная ставка позволяет сравнивать предложения различных банков и выбрать то, которое выгоднее для вас. **Учтите, что многие банки знакомят заемщиков с реальной процентной ставкой только при подписании договора – а потому требуют раскрыть ее сразу же при обсуждении условий договора.**

Кроме этого, обратите внимание на **штрафы**, которые вы должны будете уплатить в случае просрочки платежей. Конечно, до этого дело лучше не доводить, а потому постарайтесь брать кредит в разумных пределах и погашать его в срок. И еще проверьте размер **комиссии за досрочное погашение**. Желательно, чтобы она была равна нулю, чтобы вы ничего не потеряли, если способны погасить кредит раньше срока.

Оценка заемщика: три фактора кредитоспособности

При рассмотрении вашей заявки на получение потребительского кредита или кредитной карты банки задают следующий вопрос: сможете и будете ли вы осуществлять все выплаты по кредиту аккуратно и в срок? Другими словами, насколько вы кредитоспособны? При оценке вашей кредитоспособности банк учитывает три фактора:

- **кредитная история** – насколько аккуратно вы исполняли свои финансовые обязательства в прошлом.
- **капитал** – все ваши активы, включая недвижимость, сбережения и инвестиции.
- **платежеспособность** – какую сумму задолженности вы сможете обслуживать (т.е., постепенно погашать), исходя из своего текущего дохода.

Кредитная история

Кредитная история помогает оценить вероятность возврата вашего кредита. Банк изучает ваши действия в прошлом, в частности:

- Получали ли вы ранее кредит? Если да, то погасили ли вы его в срок?
- Оплачиваете ли вы свои счета в срок?
- Может ли кто-либо вас охарактеризовать?
- Как давно вы живёте по текущему адресу?
- Как давно вы работаете на вашей нынешней работе?

Капитал

Банк всегда интересуется, есть ли у вас активы, которые могут выступить в качестве залога по кредиту на тот случай, если вы потеряете работу или объявите дефолт (**дефолт** - неспособность производить своевременные выплаты по долговым обязательствам).

- Есть ли у вас недвижимость?
- Есть ли у вас средства на депозите?
- Есть ли у вас ценные бумаги?

Платежеспособность

С какой максимальной задолженностью вы сможете расплатиться при текущей финансовой ситуации? Для ответа на этот вопрос банк хочет знать, есть ли у вас постоянная работа, обеспечивающая достаточный доход для погашения кредита.

- Есть ли у вас постоянная работа?
- Сколько вы зарабатываете?
- Сколько непогашенных кредитов у вас уже есть?
- Каковы ваши текущие расходы?
- Какова сумма вашей общей задолженности на данный момент?
- Сколько у вас иждивенцев?

Как повысить свою кредитоспособность

Тратьте меньше, чем зарабатываете

Вспомните урок про формирование бюджета. Сбережения улучшают все три показателя кредитоспособности.

Делайте платежи по кредитам в срок

Если вы не можете вовремя сделать платеж по кредиту, то постарайтесь договориться с банком о реструктуризации платежей, чтобы избежать их просрочки. Скорее всего, вам удастся прийти к соглашению, и вы выплатите в назначенный срок столько, сколько сможете. Таким образом, вы избежите штрафа за просрочку и сохраните положительную кредитную историю.

Используйте кредитную карту с запасом

Полностью погашайте задолженность по кредитной карте каждый месяц. Если это невозможно, то выплачивайте столько, сколько сможете. Банк также интересуется разницей между суммой задолженности по кредитной карте и кредитным лимитом. Чем выше ваш неиспользованный кредитный лимит, тем лучше ваша репутация как заемщика. Если использовать кредитную карту с умом, то она поможет улучшить вашу кредитную историю.

Избегайте банкротства

Банкротство – это ситуация, когда вы не в состоянии выплатить долги своим кредиторам. Это крайний случай. Большинству банкротств можно было бы избежать. Банкротство надолго останется в вашей кредитной истории.

Защита личной и финансовой информации

Какой вред может нанести воровство личных данных?

Мошенник, своровавший ваши персональные данные, может использовать их для того, чтобы взять на ваше имя кредит, получить кредитную карту и т.п. Это увеличит ваши долги и может серьезно повредить вашей кредитной истории. Впоследствии потребуется много времени для того, чтобы уладить все вопросы с кредиторами.

Если вы обнаружили, что кто-то взял кредит на ваше имя:

- Немедленно обратитесь в милицию и напишите заявление.
- Обратитесь в банк, чтобы опротестовать кредит, взятый мошенниками на ваше имя.
- Заблокируйте кредитные карты, чтобы мошенники не успели снять еще больше денег.

Как предотвратить воровство личных данных?

- Без необходимости не берите с собой лишние кредитные карты и удостоверения личности. У себя дома храните все свои финансовые документы в надёжном месте.
- Уничтожайте все ненужные финансовые документы, содержащие информацию о вас: чеки оплаты покупок, чеки из банкоматов, выписки по счету, заявки на получение кредита, старые кредитные карты и т.п.
- Не попадайтесь на схемы «выуживания» информации через рассылки по электронной почте, которые от имени реально существующих организаций приглашают вас посетить фальшивый веб-сайт. Ни один банк НИКОГДА не попросит вас ввести или уточнить информацию о счёте по электронной почте или через веб-сайт. Если вы получили такое письмо, то это значит, что от вас хотят получить персональную информацию для мошеннических целей.

Упражнения

Тест

Ответьте на следующие вопросы:

1. Верно или неверно: Если у вас ранее были проблемы с погашением взятых вами кредитов, то банк может отказаться выдать вам кредитную карту.
2. Верно или неверно: Наличие большой задолженности по кредитной карте улучшает вашу репутацию заёмщика.
3. Что делать, если вам стало известно, что кто-то взял кредит на ваше имя?
4. Верно или неверно: Наличие квартиры в собственности влияет на фактор «Капитал» при оценке вашей кредитоспособности.
5. Что делать, если вы не можете совершить в срок платеж по кредиту?
6. Какой показатель измеряет стоимость кредита для заемщика с учетом как процентной ставки, так и комиссий?
7. Верно или неверно: Потребительский кредит всегда дешевле, чем целевой.
8. Верно или неверно: Кредит с нулевой процентной ставкой является дешевым способом взять займы.
9. Верно или неверно: Банк может прислать вам письмо по электронной почте с целью уточнения информации о счёте. Это вполне нормальная практика.
10. Перечислите три фактора кредитоспособности и объясните каждый из них.

Насколько вы кредитоспособны?

Это упражнение поможет вам проверить, насколько вы разбираетесь в том, что определяет кредитоспособность.

Представьте следующую ситуацию. Вы хотите снять небольшую квартиру, чтобы жить ближе к месту работы. Вам предложили как раз такую квартиру, какую вы ищете, но ее владелец – пожилая женщина, которая очень придирчива. Она хочет сдавать квартиру только надежному человеку, который не подведет ее с арендными платежами. Вам нужно убедить хозяйку квартиры, что вы как раз такой человек. Напишите ей письмо, в котором опишите свою кредитоспособность, используя информацию из этого урока.

От чего зависит кредитоспособность

Проанализируйте каждую ситуацию и определите, повлияет ли описанное в ней событие на кредитоспособность человека. Если да, то выберите тот из трех факторов кредитоспособности, который изменится.

	Кредитная история	Капитал	Платежеспособность	Не повлияет
Пример: Антон не смог расплатиться с кредитом 4 года назад.	X			
Данила всегда оплачивает свои счета вовремя.				
Анжела недавно взяла автокредит.				
У Георгия четверо маленьких детей.				
Лариса свободно говорит на английском и испанском языках.				
У Кирилла в собственности квартира и маленькая дача.				
Ежемесячный доход Светланы –5 000 гривен.				
Михаил за последние 5 лет сменил три кредитных карты разных банков.				
Анна меняла место работы 3 раза за последний год.				
Борис унаследовал уникальную коллекцию редких марок от своего деда.				
Артем закончил КНУ им. Т.Шевченко.				

Ответы

Тест

1. Верно.
2. Неверно.
3. В первую очередь обратиться в милицию, а затем в банк.
4. Верно.
5. Начать переговоры с банком о реструктуризации кредита. Это поможет вам не испортить свою кредитную историю.
6. Реальная процентная ставка.
7. Неверно.
8. Неверно. У такого кредита могут быть высокие комиссии.
9. Неверно.
10. Кредитная история – насколько аккуратно вы относились к финансовым обязательствам в прошлом. Капитал – общая сумма активов заёмщика, включая недвижимость, инвестиции и сбережения. Платежеспособность – какой максимально возможный долг сможет погасить заёмщик, исходя из текущей финансовой ситуации.

От чего зависит кредитоспособность

	Кредитная история	Капитал	Платежеспособность	Не повлияет
Пример: Антон не смог расплатиться с кредитом 4 года назад.	X			
Данила всегда оплачивает свои счета вовремя.	X			
Анжела недавно взяла автокредит.			X	
У Георгия четверо маленьких детей.			X	
Лариса свободно говорит на английском и испанском языках.				X
У Кирилла в собственности квартира и маленькая дача.		X		
Ежемесячный доход Светланы –5 000 гривен.			X	
Михаил за последние 5 лет сменил три кредитных карты разных банков.	X			
Анна меняла место работы 3 раза за последний год.	X		X	
Борис унаследовал уникальную коллекцию редких марок от своего деда.		X		
Артем закончил КНУ им. Т.Шевченко.				X