

ВНИМАНИЮ ПОТРЕБИТЕЛЯ: Типы банковских кредитов

Кредиты можно разделить по категориям:

- видам заемщиков (компании, банки, физические лица);
- размерам;
- срокам (кратко-, средне- и долгосрочные);
- обеспечению (требующие или не требующие залога);
- методам погашения (долями или единовременно);
- целям;
- видам процентных ставок (плавающие или фиксированные, с процентными каникулами или без).

Это, далеко не полный список. Но есть несколько самых опасных для заемщика параметров:

Валюта кредита

Как правило, кредиты в иностранной валюте (доллар, евро, фунт, франк) имеют процентные ставки намного ниже, чем рублевые.

Но дешевый ипотечный кредит на 20 лет в швейцарских франках привлекателен только в том случае, если вы работаете в российском представительстве швейцарской компании, выплачивающей вам зарплату в этой валюте и подписавши с вами трудовой контракт на 20 лет. Если же вы получаете рублевую зарплату, то курсовые колебания на протяжении кредитного срока обязательно вас неприятно удивят. И, скорее всего, не единожды. Падение курса рубля к франку в 2–3 раза во столько же раз увеличит ваши платежи по кредиту. А если они и до этого составляли, скажем, 35% ваших доходов, то для выплаты кредита потребуются реструктуризация. На нее банки идут очень неохотно, и с высокой вероятностью в этом сценарии вам придется расстаться с заложенной по кредиту недвижимостью.

Виды процентных ставок

Обычно ставка устанавливается на весь срок действия кредита. Но бывают и плавающие ставки, привязанные к меняющейся ставке кредитов, по которой банки кредитуют друг друга в России (МосПрайм), на Лондонской бирже (Libor) или в Европе (Euribor). Как правило, в этом случае проценты по кредиту ниже. Но заемщик принимает на себя дополнительный риск: если финансовая система окажется в кризисе, как в 2008–2009 годах, плавающие ставки могут сильно вырасти.

Залог

Кредиты могут выдаваться под залог (приобретаемая недвижимость или автомобиль) или без залога – потребительские кредиты в узком смысле слова. Иногда банки называют потребительские кредиты «кредитами на неотложные нужды». Они выдаются на меньший срок и под более высокие процентные ставки.

Кредитные карты и карты с овердрафтом

Формально это разные инструменты, но для потребителя они очень схожи, так как оба дают возможность тратить больше денег, чем имеется на банковском счете. У таких карт почти всегда есть лимит, на погашение овердрафта автоматически направляются зачисленные на текущий счет средства. Если возникла просрочка, деньги идут сначала на уплату комиссии за овердрафт и только потом на проценты по нему и погашение основной суммы долга. У разных карт разных банков могут быть разные условия и «подводные камни». При этом банки часто предоставляют льготный период, в течение которого не начисляются проценты за использование кредита, этим можно выгодно пользоваться. Нужно обязательно, причем, очень внимательно, прочитать договор и разобраться в нем, чтобы не переплачивать лишнее за пользование кредитными средствами.

Экспресс-кредиты

Решения о выдаче таких кредитов банк принимает почти моментально. Как правило, они выдаются в местах покупок – например, при приобретении бытовой техники, мебели, пластиковых окон или туристической путевки. Банк получает минимум информации о заемщике, иногда только паспортные данные. Поэтому при выдаче таких кредитов его риски наиболее высоки, и у таких кредитов самые высокие процентные ставки. В итоге вы можете заплатить за товар гораздо больше, чем заплатили бы без использования кредита.