



Гостил я недавно у старого знакомого. Он сейчас большой человек – управляющий областным филиалом одного, очень известного **банка**.

Поговорив о том, о сём, я проговорился, что пишу цикл статей о **потребительских кредитах**. Оказалось, он без них очень даже неплохо обходится.

- Сколько стоит этот кувшин с водой?

- Вах, уважаемый, очень и очень дешёво, практически бесплатно отдаю такую ценность!

- Ну сколько, не тяни!

- Всего-навсего - мешок золота!

- Вах, почему так дорого!

- Пройдись по базару, дорогой, найди дешевле!

Разговор двух арабов среди безводной пустыни.

- «Такие кредиты для меня – как станок для токаря. Как банкир я пользуюсь ими для зарабатывания денег и не пользуюсь ими в личной жизни, в быту.»

- «Почему?» - удивился я.

- «Да потому, что потребительский кредит – один из самых дорогих банковских инструментов. Я просто не могу себе этого позволить. Я ведь умею считать деньги. Это моя работа.» - улыбнулся банкир.

Так почему кредит, который во всех рекламных материалах называют «доступным» стоит так дорого, что его не может позволить себе даже управляющий областным филиалом известного банка?

И сколько это – «дорого»?

А что, если нам посчитать, уважаемые кроты?

Из чего складываются кредитная ставка, т.е. те деньги, которые мы переплачиваем за товары (работы, услуги), на которые и занимаем деньги у банка.

Первое и главное. Ставка по кредиту не может, по закону Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», быть меньше ставки рефинансирования

Центрального банка страны. Для России эта ставка с 4 февраля 2008 года составляет 10,25% годовых. Ну не может быть выдан кредит меньше этой ставки, потому, что это уже не кредит, а зарабатывания денег лицом, которому выдан этот «кредит». Так это трактует закон.

Второе. Деньги со временем дешевеют. Во всяком случае, в нашей стране (России). Называется этот процесс инфляцией и каждый год официальные источники публикуют прогноз годовой «стоимости» этого процесса. Так вот, официальный прогноз на 2008 год составляет 8,5% годовых. Однако, уже за первый квартал инфляция перешагнула за 3%. Следовательно, за год она составит примерно 12%. Прибавим эти цифры к ставке рефинансирования ЦБ $10,25 + 12 = 22,25\%$. Уже более 22% годовых. Но это ещё не всё!

Третье. У банков, как ни странно, тоже есть обязательные расходы. На аренду помещений, зарплаты персоналу, отчисления разные. Налоги, опять же, на финансовую деятельность не самые низкие. Лицензии продлевать надо и т.д. А откуда брать эти деньги банкам? Из Вашего кармана, больше неоткуда!

Четвёртое. Потребительский кредит обычно выдаётся без залога и на основе очень скудной информации о заёмщике. Этим и пользуются некоторые несознательные граждане, которые очень любят брать кредиты и очень не любят их отдавать. Набрал кредитов и в бега! А пока милиция их ищет (граждан, а не кредиты), убытки, нанесённые банку возмещаются добросовестными заёмщиками.

Пятое. Банк – это коммерческая организация и что бы не писали в рекламных проспектах хорошо оплачиваемые пиарщики в красочных рекламных проспектах, банку нужно не Ваше благополучие, комфорт и счастье, а только деньги. Ваши деньги! И чем больше, тем лучше.

Кстати, именно поэтому и так высоки штрафы за невыплату вовремя обязательных платежей. Тоже, небольшая (хотя может и значительная), прибавка в казну. Банковскую.

Итак, вспомним с чего всё началось. Потребительский кредит, выдаваемый в магазинах, турбюро, агентствах недвижимости, ремонтно-строительных и других организациях – одна из самых дорогих банковских услуг. Следовательно, и одна из самых выгодных.

Так, сколько же это стоит?

Хотя многие банки и обещают (формально) кредитную ставку от 0%, средняя сумма переплаты за деньги, выданные Вам на покупки, составляет, учитывая пени и штрафы (в Российской Федерации) составляет примерно 50%. Эти данные подтверждаются так же Федеральной антимонопольной службой РФ. По данным этой службы средняя сумма такой переплаты (по данным на 2006г.) составила 52%.

Вот тебе и доступный кредит! Вспомните об этой цифре, когда захочется взять новую «цацку» или захочется отдохнуть... Сколько придётся потом отрабатывать такой «отдых»?

«Потребительский кредит – одна из самых дорогих банковских услуг!» И дешевле 30% , я так думаю, он быть просто не может! Рыночные условия не позволяют. Так же, как и в анекдоте, что вынесен в эпиграф.

«Потребительский кредит – одна из самых дорогих банковских услуг!»

Пожалуйста, помните об этом!