Где взять кредит студенту?

Оформить кредит студенту проблематично по многим причинам: банки предъявляют требования к минимальному возрасту заемщиков – от 21 года, а иногда нужно быть старше –  25-27 лет. Запрашивают данные по трудоустройству или справку о заработной плате. Хотят видеть наличие положительной кредитной истории (КИ). А как ее сформировать, если в силу возраста никто не одобряет кредит?

    **Какие требования банки предъявляют к заемщикам?**

 При планировании работы банк определяет профиль клиентов, с которыми готов сотрудничать. Одни лояльно относятся к среднему возрасту клиентов. Другие, наоборот, предпочитают кредитовать пенсионеров. Традиционно такая категория клиентов считается более ответственной и надежной. Другая часть банков предпочитает молодежь и разрабатывает для них специальные программы.
 Важно. Считается, что чем старше клиент, тем более ответственно подходит к планированию бюджета. В старшем возрасте, когда клиент имеет стабильную работу и семью, он больше дорожит репутацией. Ведет оседлый образ жизни, что считается дополнительной гарантией своевременного возврата долга.

 **Минимальные требования к клиенту.**

Каждый банк хочет кредитовать ответственных заемщиков, для анализа профиля заявителей используются многочисленные скоринговые программы и статистика прошлых лет кредитования.

На основе этого есть определенные параметры:

* гражданство России и наличие постоянной регистрации на территории РФ (банки ждут, что клиент будет обращаться за кредитом по мету проживания, но достаточно иметь прописку в регионе присутствия офиса кредитора);
* минимальный возраст 21-23 лет  (редко от 18 лет) до 75-80 лет;
* стабильный доход или официальное трудоустройство с возможностью предоставить справку о зарплате (даже если кредит без подтверждения дохода, контактные данные в анкете указываются);
* отсутствие просроченной задолженности по активным кредитам (отсутствие просрочек длительностью более 30-60 дней за последние 6-12 месяцев накануне обращения в банки);
* отсутствие неоплаченных налогов или штрафов, алиментов, взыскиваемых по исполнительному производству (открытые дела в базе данных должников ФССП);
* отсутствие невыполненных судебных решений.

 **Какие кредиты или суммы проще оформить?**

По сведениям НБКИ и Эквифакс – крупнейших бюро кредитных историй, с которыми сотрудничают все банки (кроме Сбербанка и Русского Стандарта – эти банки сформировали свои бюро) по уровню одобряемости банковские продукты распределяются так:

* ипотека, самый одобряемый продукт. За 2019 год по данным НБКИ порядка 65% всего количества заявок удовлетворены банками;
* автокредиты, второй залоговый банковский продукт, который проще одобряется;
* кредитные карты банки одобряют охотнее кредитов наличными;
* сложнее получить одобрение кредита наличными – всего 33% поданных заявок удовлетворены банками в 2019 году.

В зависимости от суммы кредита также наблюдается определенная динамика. Проще одобряются кредитные карты с лимитами – 50-100 тыс. рублей. Для оформления более крупных овердрафтов придется показать справку о зарплате.
Тоже касается необеспеченных кредитов – легко одобряемые суммы в диапазоне 100-300 тысяч рублей. Крупные займы – свыше 750 тысяч или 1 млн рублей могут одобрить при обязательном наличии положительной КИ – с суммой активных или закрытых кредитов не менее половины от запрашиваемой.

**Важно.** По статистике НБКИ средний  размер оформленных потребкредитов - это 229 тысяч рублей у возрастной категории  40-49 лет. Самые небольшие суммы кредита – 85000 рублей оформлены у клиентов моложе 25 лет.

**Какие банки работают с молодежью? Что предлагают?**

 Банки, которые заинтересованы в привлечении новых клиентов, активно развиваются и наращивают кредитный портфель. Или те, у которых большие ресурсы, чтобы выдавать ссуды с повышенными рисками выхода клиентом на просрочку, а именно:

* -Сбербанк. Имеет огромное количество разнообразных социальных программ по кредитованию. Участвует в государственных программах. Для молодежи предлагается кредит с поручительством. Заемщик рассматривается в возрасте 18-21 года, поручитель старше 21 года, но моложе 70 лет. Оба предоставляют полный пакет документов: паспорт, справку о доходах и заверенную копию трудовой книжки (если клиенты получают зарплату на карту в Сбербанке, нужен только паспорт);
* Тинькофф банк. Активно развивающийся, мобильный. Предлагает кредит без справок – в чем главное преимущества в сравнении со Сбербанком.
* МКБ. Кредитует с 18 лет, но вряд ли предложит такому клиенту сумму больше 300 тысяч рублей.
* Почта банк также рассматривает заявителей с 18 лет. Новым клиентам реально оформить до 300 тыс. рублей. Как и Тинькофф запрашивает только паспорт.

**Варианты для получения кредита с 18 лет.**

Последствия эпидемии – закономерное падение уровня спроса на кредиты и уровня одобряемости. Что не может не сказаться на ужесточении банков требований к потенциальным клиентам. Однако как отмечает глава ЦБ РФ Набиуллина Э. «Способствовать восстановлению экономики и внутреннего спроса будет смягчение денежно-кредитных условий под влиянием проводимой денежно-кредитной политики. Это поддержит кредитование, темп роста которого повысится с 3–8% в текущем году до 6–11% в 2021–2022 годах.» С ростом уровня кредитования, смягчаются требования банков и появляется шанс получить кредит тем клиентам, которым ранее отказывали.

**Для получения кредита студенту существуют варианты:**

* оформить в банке дебетовую карту, пользоваться ей, со временем можно получить сформированное предложение на кредитную карту (в Сбербанке это практикуется);
* обращаться в банки за кредитной картой с небольшим размером лимитам. Поскольку карты одобряются охотнее (у некоторых кредиторов на карту требования не такие как на кредит, например, Альфа-банк выдает кредитные карты с 18 лет, а потребкредит с 21 года), лучше начать с нее. Тем более карта выдается на длительный срок, который продлевается с перевыпуском пластика. При своевременном погашении поступает предложение банка на потребительский кредит.
* попробовать оформить товарный кредит в магазине. Это целевые кредиты – банк понимает, на какие цели потратятся занимаемые деньги, поэтому одобряет товарный кредит проще, чем беззалоговый.

Можно ли взять кредит студенту – да, при грамотном планировании и проведении подготовительных действий, как, например, стать клиентом банка, который кредитует молодежь. При получении кредитной карты по предложению банка, возможно кредитование и  без работы – сведения по работодателю запросят при выдаче карты. Их не проверяют и можно указать неофициальные. Банку важно понимать профиль заявителя и видеть его ответственное отношение – стать клиентом и пользоваться услугами финансового учреждения – один из способов доказать надежность и расположить к себе кредитора.