
Creditele bancare

Posted by wildcat - 2008/04/03 12:59

Cu toate ca in campaniile de publicitate ale bancilor unele produse nou lansate par foarte atragatoare, in realitate, in majoritatea cazurilor, dobanda pe care o platem romanii pentru credite bancare in decursul unui an este mult peste ceea ce indica reclamele.

Achizitionarea unui produs, fie el imobil, automobil, aragaz, televizor sau orice alt produs de valoare, necesita, in cazul multor romani, contractarea unui credit. Dupa ce ca nu au bani suficienti pentru a achizitiona cele necesare unui trai decent si apeleaza la serviciile bancare, unii dintre ei au ghinionul ca, dupa ce contracteaza creditul, sa-si dea seama ca trebuie sa plateasca mult mai mult decat credeau. Acest lucru se datoreaza, in principal, faptului ca dobanda de reclama este diferita de dobanda anuala efectiva (DAE) si, potrivit bancherilor, este normal sa fie asa, mai ales ca fiecare produs bancar are propria DAE, in functie de suma imprumutata si de perioada de creditare. Problema intervine insa atunci cand diferenta dintre dobanda de reclama si DAE este foarte mare. E vorba de strategia de marketing a fiecarei banci si de onestitatea acesteia. In mod normal, dobanda ar trebui sa aiba ponderea cea mai mare din costurile cu creditul. Astfel, la o banca onesta, dobanda de reclama ar trebui sa reprezinte aproximativ 80% din costul creditului, iar comisioanele cam 20%.

Compara ofertele mai multor banci

Totusi, diferenta mare dintre dobanda de reclama si DAE este o realitate. Specialistii recomanda sa nu ne lasam indusi in eroare de reclama si, inainte de a face un imprumut, sa cerem detalii suplimentare de la analistii de credite si sa consultam ofertele cat mai multor banci.

E bine ca, inainte de a contracta un credit, clientii sa calce pragul mai multor banci, sa faca studiu comparativ si sa se orienteze catre produsul care li se potriveste cel mai bine.

Costurile ascunse ale creditelor

In mod normal, DAE ar trebui sa exprime costul total al creditului. Potrivit analistilor, DAE cuprinde in toate cazurile rata si costul cu dobanda, la care se adauga comisioanele legate de acordarea sau monitorizarea creditului.

In functie de fiecare banca, se poate vorbi de plata unui comision de analiza, de acordare, de administrare sau de rambursare anticipata.

Si pentru ca riscul bancar sa fie minim, alt cost inclus in DAE este, la unele banci, reprezentat de asigurarea de viata sau cea pentru risc de neplata incheiata cu o societate de asigurare agreata de banca.

Dobanda fixa sau variabila?

Alt cost ascuns al creditelor pot fi considerate si nivelul, si forma dobanzii - fixa sau variabila. Dupa cum se specifica si in denumire, diferenta majora dintre cele doua tipuri de dobanda este reprezentata de modificarea sau nu a nivelului acesteia pe parcursul perioadei de rambursare a creditului. Astfel, in timp ce dobanda fixa ramane neschimbata pana la lichidarea creditului, dobanda fluctuanta se modifica in functie de indicii monetari interni/internationali si de politica de pe piata bancara.

Principalul avantaj al dobanzii fluctuante consta in faptul ca ajustarea costului imprumutului (in sus sau in jos) se face in functie de tendintele de pe piata. Totusi, in cazul dobanzii variabile, e inteles sa verificati daca sunt sau nu stipulate modalitatea si intervalul la care se stabileste nivelul acesteia. In caz contrar, e posibil ca banca sa-si rezerve dreptul de a modifica oricand dobanda, iar clientul se poate trezi cu o dobanda majorata la scurt timp dupa accesarea imprumutului si, astfel, criteriile vagi (evolutia costurilor de refinantare, situatia din piata, normele interne ale bancii) pot sa anuleze avantajul competitiv de moment.

Re:Creditele bancare

Posted by jimie - 2008/04/03 13:38

Parerea mea e ca nu trebuie sa te incurci cu bancile pe o perioada mai mare de 2-3 ani... astfel risti sa iti pui streangul singur la gat :)

Re:Creditele bancare

Posted by wildcat - 2008/04/05 13:34

Ai mare dreptate, tocmai de asta am crezut ca e bine sa existe un subiect pe tema asta,ca sa se tina seama de niste elemente esentiale atunci cand nu mai exista alta solutie si suntem nevoiti sa luam un credit de la o banca.

