

Не страшно, но ответственно

Часто возникают ситуации, когда крупная сумма денег нужна "здесь и сейчас" и без обращения к заемным средствам не обойтись. При этом важно уметь выгодно, с наименьшей нагрузкой на семейный бюджет брать в долг. В правилах разбираемся вместе с экспертами регионального Центра финансовой грамотности.

Если есть возможность не брать кредит, не берите

Перед тем, как обратиться в банк, проверьте, нет ли у вас альтернативных способов привлечь заемные средства. Источником помощи могут стать родители или родственники, друзья или работодатель. Кстати, компании и даже госструктуры не удивятся вашей просьбе - наоборот, заем работнику часто служит средством укрепления лояльности, а в ваших доходах работодатель уверен намного больше, чем банк.

Кредит придется отдавать

Статистика показывает, что почти четверть кредитов оформляется на покрытие сиюминутных желаний, на вещи, без которых легко можно обойтись или накопить на них за счет собственных ресурсов.

Всегда держите в голове, что кредит - это не актив, он относится к расходной части семейного бюджета. Воспринимать его нужно как инструмент балансировки доходов и расходов сегодня и в будущем, возможность достигать крупных и по-настоящему значимых финансовых целей, например, образование, жилье и пр.

Заемные средства должны помочь достичь поставленных целей

Кредит может помочь эффективнее управлять личным бюджетом и снизить влияние инфляции, получить новый источник дохода или сохранить актив. Так, заемные средства в будущем могут дать возможность сэкономить, либо позволят увеличить доходы, откроют новые возможности для развития.

Попробуйте просчитать выгоду: купить собственное жилье или продолжать снимать квартиру, повысить квалификацию, чтобы получить более высокооплачиваемую

Наличие финансовой подушки безопасности

После пандемии все больше и больше людей задумываются о создании финансовой подушки безопасности. И если в семье есть кредит, наличие такой подушки становится еще более важным.

Помните, какими бы сладкими не казались условия кредита, занимать стоит, только если вы ясно видите финансовую цель, а путь к ней тщательно продуман. И главное, вы должны быть уверены в стабильности дохода, иметь достаточную - 6-12 среднемесячных доходов - подушку безопасности, а платежи по всем кредитам не должны превышать 35% от вашего чистого дохода.

Сравнивать предложения, прежде чем соглашаться

Сравнивать процентные ставки и условия по кредиту в разных банках нужно обязательно. Если задумали взять кредит, изучите сайты разных банков, ресурсы на тему финансовой грамотности. Воспользуйтесь доступными кредитными калькуляторами, позволяющими самостоятельно рассчитать схему платежей и величину процентных выплат.

А вот рассылать заявки на кредит одновременно в несколько кредитных организаций - плохая идея, поскольку большое количество запросов на кредит может негативно повлиять на кредитный рейтинг. Если их много, кредитор посчитает, что заемщик остро нуждается в заемных средствах и его финансовое положение нездорово.

Не забываем о финансовой безопасности

Всегда помните, что в условиях финансовых потрясений максимально активизируются мошенники. В том числе и на рынке кредитования. Заманивая низкими процентными

деньги срочно необходимы, не нужно брать "что дают" на очевидно невыгодных для заемщика условиях с грабительскими процентами или под залог имущества.

Нельзя принимать решение под давлением обстоятельств или паники - часто достаточно взять паузу, и найдется иное решение.

Банкротство

Если исправить ситуацию не получается, помните о возможности воспользоваться процедурой личного банкротства в упрощенном внесудебном порядке.

Соблюдая принципы финансово здорового образа жизни, удастся избежать всех рисков и использовать кредиты как инструмент достижения своих по-настоящему важных финансовых целей.

За льготной ипотекой по-новому

С 1 мая вступили в силу новые условия программы льготной ипотеки с господдержкой. Сейчас в стране действуют несколько типов федеральных ипотечных программ с господдержкой: на новостройки, семейная, сельская, дальневосточная, для IT-специалистов и для военнослужащих.

Самая популярная программа в стране - льготная ипотека на новостройки. Ее еще называют "классической". Изменения произошли именно в этой программе.

Что такое льготная ипотека?

Классическая льготная ипотека на новостройки была запущена в 2020 году для поддержки строительной отрасли во время пандемии коронавируса.

По ее условиям любой совершеннолетний гражданин может взять кредит на квартиру в новостройке под льготный процент (6% годовых в 2020 году). При этом в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях по этой программе можно было взять в кредит 12 млн рублей, а в остальных регионах - 6 млн рублей.

Программа была рассчитана на год, но в 2021 году ее продлили еще на год - до 1 июля 2022 года. Но условия поменялись - ставка выросла до 7%, а сумма кредита составила 3 млн рублей для всех регионов.

Что случилось с программой после повышения ставки ЦБ?

После рекордного повышения ключевой ставки Банка России и ставок по кредитам рыночная ипотека стала фактически недоступна. Правительству стало сложно софинансировать ставку в 7% по льготной ипотеке. Да и низкий кредитный лимит не покрывал запросы покупателей квартир. Стало очевидно, что для поддержания спроса и отрасли необходимо быстро пересмотреть условия программы.

Тогда Правительство приняло следующее решение: первое изменение произошло 1 апреля - ставка была увеличена до 12%, а в кредит снова разрешили брать 12 млн рублей (жителям Москвы, Санкт-Петербурга, Московской и Ленинградской областей) и 6 млн рублей (жителям остальных регионов РФ).

По мере стабилизации ситуации Банк России начал снижать ключевую ставку. Это дало возможность правительству снова пересмотреть условия льготной ипотеки на новостройки и сделать их более гибкими.

Процентная ставка была 12%, а стала 9%. Сумма кредита - 12 млн рублей для Москвы, Санкт-Петербурга и их областей и 6 млн рублей - для жителей остальных регионов. Первоначальный взнос - не менее 15%;

Срок действия программы продлен до конца этого года (предыдущий срок - 1 июля 2022 года).

Разрешено комбинировать льготную ипотеку с рыночными программами, в том числе с субсидированием от застройщика (ранее такая опция отсутствовала).

Почему для нас важна ключевая ставка ЦБ

Это минимальный процент, под который Банк России кредитует банки, и максимальный процент, под который он принимает от них деньги на депозиты. 28 февраля в связи с ужесточением санкционной политики ЦБ повысил ключевую ставку с 9,5 до 20% годовых. В дальнейшем ситуация стабилизировалась, и ЦБ РФ начал постепенно снижать ставку. Сейчас ставка зафиксирована на уровне 14%.

Сколько нужно будет платить по ипотеке?

При нынешних условиях жители регионов за кредит в 6 млн рублей будут платить соответственно 47800 рублей ежемесячно в течение 30 лет, 53500 рублей ежемесячно в течение 20 лет, 60300 рублей ежемесячно в течение 15 лет.



должностью, купить машину, чтобы сдавать ее в аренду в туристический сезон и пр. Окупятся ли эти финансовые решения?

Здоровье - это наш главный актив. Поэтому заем на обследование или лечение выглядит вполне уместным и при условии комфортных ежемесячных платежей может оказаться лучшим решением чем, например, продажа автомобиля для проведения лечения.

Целевые кредиты выгоднее

Образовательные, ипотечные, автомобильные кредиты - все это целевые займы. В большинстве случаев они выгоднее, чем нецелевые, потребительские кредиты. Ставки по целевым кредитам ниже, а выплачивать их можно дольше. Конечно, в случае с нецелевыми кредитами не нужно отчитываться о тратах перед кредиторами, они проще в оформлении, не нужно искать поручителя или оформлять залог, существуют льготные периоды, но помните, что они заметно дороже.

ставками или получением кредита "без лишних формальностей", мошенники выманивают персональные данные и данные кредитной карты, используя эту информацию для воровства средств с банковского счета или оформления кредитов на чужое имя.

Внимательно читайте договор! В нем может быть незаметный пункт, о том, что плата берется за сам факт подключения к некой системе поиска кредита. Не соглашайтесь на предложения за вознаграждение исправить или узнать свою кредитную историю. Уточнить информацию о своих прежних долговых обязательствах можно совершенно бесплатно в бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр (информация есть на сайте Банка России).

Избегайте кредитного рабства

Ситуация, когда на обслуживание кредита уже не хватает доходов и приходится брать новые займы для обслуживания старых долгов, называется "кредитной ловушкой". Важно помнить: в сложной финансовой ситуации, когда