



Памятка: как выбрать и взять кредит

Из курса Учебника Т—Ж
«Как управлять личными финансами»

Как понять, дорогой кредит или дешевый

Смотрите в первую очередь на процентную ставку, а не на срок или ежемесячный платеж. Именно ставка определяет, сколько вы заплатите сверху.

Ипотека под 6% на 30 лет с переплатой 5,7 млн рублей выгоднее, чем под 9% на 15 лет с переплатой 4,1 млн — если платить одинаковую сумму в месяц. При равных платежах первый кредит будет закрыт быстрее и с переплатой всего 1,9 млн.

Ориентир — ключевая ставка ЦБ. Банки открывают вклады со ставкой чуть ниже нее, а кредиты выдают со ставкой чуть выше. Если ставка по кредиту больше ключевой в полтора раза и выше — кредит дорогой. Актуальную ключевую ставку смотрите на сайте ЦБ.

✗ Осторожно с МФО. Микрофинансовые организации часто указывают ставку за день, а не за год: например, 0,8% в день выглядит безобидно, но это 292% годовых.

Что сделать перед подписанием кредитного договора

- Сравните предложения нескольких банков.** Смотрите полную стоимость кредита с учетом страховок — при одинаковых сроке и сумме. Не отправляйте сразу много заявок: банки могут решить, что у вас финансовые проблемы.
- Читайте договор до подписания.** Проверьте сумму, срок, ставку, график платежей, данные о себе и условия страховки. Если что-то непонятно — спрашивайте менеджера. Если что-то не нравится и это нельзя поменять — ищите другой банк.

- Крупные суммы берите на большой срок.** Срок сам по себе не увеличивает переплату — важно, как долго вы фактически пользуетесь деньгами. Большой срок снижает ежемесячный платеж и дает возможность гасить кредит досрочно.
- Не нагружайте себя слишком сильно.** На кредиты не должно уходить больше 30—40% дохода. Иначе есть риск долговой ямы.
- Не берите кредиты для других.** Не берите кредит за другого человека и не становитесь поручителем без весомых причин: иначе есть вероятность, что платить по кредиту придется вам.

Пока выплачиваете кредит

👉 Учтите кредиты в финансовой подушке

Резерва должно хватать на жизнь с учетом ежемесячных платежей по кредитам.

👉 Проверяйте кредитную историю раз в год

Там хранится информация обо всех ваших кредитах, заявках на кредит и история запросов. Можно обнаружить ошибки — например, закрытый кредит, который числится активным, или даже чужой кредит, оформленный мошенниками.

Главное

- 📌 Оценивайте кредит по процентной ставке, а не по размеру платежа или общей переплате
- 📌 Сравнивайте ставку с ключевой ставкой ЦБ — это ориентир для оценки дороговизны
- 📌 Изучайте договор до подписания: сумма, срок, ставка, график, страховка, дополнительные услуги, полная стоимость кредита
- 📌 Не отправляйте много заявок на кредит сразу — это снижает шансы на одобрение
- 📌 На кредиты должно уходить не больше 30—40% дохода
- 📌 Раз в год проверяйте свою кредитную историю

