

Как подготовиться к кредиту, чтобы потом не паниковать из-за платежей

Как грамотно подобрать:

1. Определитесь, действительно ли вам нужны деньги?

Трезво оцените свою реальную потребность в займе — сделайте паузу, подумайте, действительно ли нужны деньги и можно ли обойтись без кредита.

2. Подсчитайте нужную сумму

Если кредит все-таки нужен, подсчитайте сумму кредита четко по назначению — не берите больше, чем необходимо.

3. Рассчитайте личный бюджет

Рассчитайте ваш личный бюджет. Учтите все обязательные ежемесячные траты (жилье, еда, транспорт и другие), а потом оцените, сколько у вас останется на выплату кредита без ущерба для жизни.

4. Подберите банк и конкретное предложение

Изучите несколько предложений, сравните процентные ставки, условия досрочного погашения. Проверьте предложения на наличие скрытых платежей. При возможности оформите целевой кредит, для них ставки обычно ниже.

5. Подберите срок кредита, чтобы подобрать оптимальный платеж по нему

Нужно учитывать сумму, которую вы можете каждый месяц отдавать на погашение кредита, и ваш показатель долговой нагрузки (ПДН) при таком платеже.

6. Рассчитайте показатель долговой нагрузки

$$\text{ПДН} = (\text{ежемесячные платежи по всем кредитам и займам} / \text{общий ежемесячный доход}) \times 100\%.$$

Пример: ваш доход составляет 100 000₽, а ежемесячно на платеж по кредитке и на платеж по планируемому кредиту у вас будет уходить 50 000₽. В таком случае ПДН составит 50% $(50/100 \times 100)$. ПДН 50% — предел оптимальной долговой нагрузки. С ним заемщик имеет неплохие шансы на одобрение. Значительно повысить шансы на одобрение можно, если уровень долговой нагрузки составит 30% и ниже.

7. Подготовьте все необходимые документы

Соберите документы. Важно подтвердить свой доход. Например, с помощью 2-НДФЛ, выписки из СФР, справки о доходах по форме банка, 3-НДФЛ — для ИП, справки о состоянии расчетов (доходах) по НПД (по форме КНД 1122036) — для самозанятых. Если доходы неофициальные, подойдут выписки по счетам о стабильных поступлениях. Но помните, что по плану ЦБ с 2026 года банки и микрокредитные организации смогут выдавать займы только на основании официальных данных о доходах.

Как пользоваться кредитом, чтобы не утонуть в долгах:

- ☐ Перед подписанием договора внимательно изучите все детали (наличие штрафов, стоимость страховки, влияние страховки на ставку, возможность досрочного погашения и т. д.).
- ☐ Соблюдайте сроки платежей, чтобы избежать штрафов и ухудшения кредитной истории.
- ☐ Не берите новые кредиты, пока не погасите текущие.
- ☐ Ведите учет долгов и планируйте бюджет так, чтобы оставался запас на непредвиденные расходы.

Если можете вносить досрочные платежи без ухудшения уровня жизни (учитывая запас на непредвиденные расходы), лучше делать это как можно раньше. Это поможет заметно снизить срок кредита и итоговую переплату.