****

**Стоит ли брать кредит на погашение другого кредита?**

***Россияне продолжают набирать рекордные объемы кредитов. В августе финансовые организации выдали соотечественникам 2,1 миллиона необеспеченных займов на 646,7 миллиарда рублей. По сравнению с июлем число новых договоров увеличилось на 7,5%, а объем выданных кредитов — на 6,9%, говорится в материалах аналитической компании Frank RG.***

С начала года долги россиян выросли на 3,6 триллиона рублей. Граждане должны банкам более 23,5 триллиона рублей.

При этом реальные располагаемые доходы населения хронически падают. По данным Росстата, в первом квартале РРД снизились на 3,6% (в годовом выражении). Благосостояние соотечественников сейчас находится на уровне десятилетней давности — 2010-2011 гг, говорится в заключении Счетной палаты на отчет об исполнении федерального бюджета за 2020 год.

Наш читатель Руслан Н. лишился части дохода и больше не справляется с долговой нагрузкой — у молодого человека есть два потребительских кредита, а еще он платит алименты. Руслан планирует взять третий займ, чтобы сдвинуть платежи по своим долгам.

Эксперт Дирекции финансовой грамотности НИФИ Минфина России Ольга Дайнеко рассказала, стоит ли перекредитовываться, если не справляешься с долговой нагрузкой:

«Для начала рассмотрим разные способы (источники) перекредитования:

1. Взять деньги в МФО, чтобы погасить полностью или частично задолженность по другому кредиту/займу. Пожалуй, самый катастрофический вариант. Ставки по небанковским кредитам высокие — гораздо выше, чем по текущим обязательствам в банке. Нулевая процентная ставка и скорость получения необходимой суммы — лишь привлекательная оболочка. Нулевая ставка в МФО действует очень короткий срок (до 21 дня), переплата по общей задолженности увеличится, а долг вырастет. Оказавшись в сложной жизненной ситуации, человек может подумать, что проще сейчас любым способом не допустить просрочки, взять для этого деньги в МФО, а уже потом закрыть этот долг. Но быстрый займ, как правило, только усугубляет ситуацию, и в результате долг растет.

2. Оформить новый кредит в стороннем банке. В таком случае срок кредитования увеличится, условия в новой финансовой организации могут быть не такими выгодными, как по текущим обязательствам, кроме того, есть соблазн взять больше, чем требуется. Рассматривая новый кредитный продукт/программу рефинансирования, нужно посчитать и сравнить старые и новые условия кредитования. Разница в процентной ставке менее 3% не позволит сэкономить.

Важно учитывать, что новый кредит будет почти на ту же сумму, что и взятый ранее, поскольку по текущему кредиту львиную долю платежей составляют проценты, а не погашение тела кредита (основная задолженность сильно не уменьшилась). Поэтому размер ежемесячных платежей уменьшится только за счет нового срока кредитования и снижения процентной ставки. Кроме того, при переоформлении ряда кредитных продуктов (например, ипотеки) потребуются дополнительные траты (страховка, услуги оценки объекта залога и т. п.). Сама процедура рефинансирования займет время (от недели до месяца), поэтому задуматься о судьбе старого займа надо заблаговременно.

При такой процедуре можно объединить несколько текущих кредитов в один, снизить процентную ставку и ежемесячный платеж.

Если ситуация уже вышла из-под контроля и велик риск просрочек, то можно рассмотреть возможность реструктуризации кредита. Необходимо обратиться в свой банк с просьбой о предоставлении льготного периода (кредитных каникул). Льготный период позволит на определенный период снизить ежемесячные платежи или совсем их не платить (до шести месяцев). Если говорить об ипотеке, то предоставление ипотечных кредитных каникул — это обязанность банка, а не право (как по другим кредитным продуктам).

Напоследок напомню, что любой кредит — это долгосрочное обязательство. Нужно правильно рассчитывать свои силы, желательно иметь подушку безопасности на непредвиденный случай (потеря дохода/работы, болезнь или иные обстоятельства). При первых признаках финансовых проблем — стремиться решить их, а любое перекредитование рассматривать только с точки зрения снижения кредитного бремени».

Авторы: Елена Трегубова, Ольга Дайнеко