

НОВОВВЕДЕНИЕ

«Добрый день! Вам одобрена сумма под низкий процент. Согласитесь, это выгодное предложение», — в телефонной трубке защебетал девичий голос... Ну как тут устоять, когда звонят и предлагают деньги?

«Выгодное» предложение

С такими предложениями сталкивался, пожалуй, каждый ярославец вне зависимости от его дохода и суммы расходов.

— Мне регулярно называют сотрудники банков с предложениями взять кредит, — говорит ярославна Анна Зиминая. — Иногда я просто сбрасываю звонки. Когда есть настроение и время, начинаю шутить: «Деньги, так и быть, возьму, но отдавать не буду, ибо нечем».

Шутки шутками, но после новогодних каникул Анна задумалась над одним предложением очень крупного банка. У нее там уже взят кредит под определенный процент. «Выгодное предложение» сулило сумму под меньший процент. Для этого достаточно лишь прийти в отделение банка с паспортом. Так почему бы не перекредитоваться под более выгодные условия?

— Для начала я решила просто проконсультироваться в банке. А вдруг и правда после того как перекредитуюсь, смогу сократить ежемесячные платежи? Разница в два процента ставки по кредиту может принести неплохую экономию в сумме ежемесячных платежей, — рассказывает молодая женщина.

Анна четко изложила свои требования банку: беру ту сумму, которая равна остатку по креди-

В кредите могут отказать...



ФОТО ИЗ СОЦСЕТЕЙ

ту, но под более выгодный процент. И без страховки — на предыдущий кредит ее оформляла, срок еще не истек. А зачем нужны две страховки на одно и то же?

Менеджер банка сделала расчеты. Сумма ежемесячного платежа уменьшилась аж на целых сто рублей. Анна задумалась: вроде сумма невелика, но почему бы и нет? Женщина согласилась, пусть будет.

И... получила отказ! Хитроумная система банка посчитала и пришла к выводу, что есть сомнения в платежеспособности клиентки. Почему же так произошло? Возможно, в банке решили, что женщина не планирует закрывать одним кредитом другой, а хочет пользоваться сразу двумя. И тогда действительно долговая нагрузка практически удваивается, что может оказаться непосильным бременем. А значит, повышается риск того, что клиентка не сможет выплачивать банковский долг.

Просрочек мало

Но расстраиваться Анне, собственно, не из-за чего. Ведь при здравом размышлении «вы-

года» получается не очень-то и выгодной. При стабильно понижающейся ключевой ставке, устанавливаемой Банком России, разрыв со ставкой по кредитам, устанавливаемым коммерческими банками, остается существенным. А «выгодные» предложения на этом фоне выглядят лишь красивым маркетинговым ходом. Но на него легко ведутся многие наши сограждане в силу различных причин.

Кому-то действительно нужны деньги на необходимые, но крупные затраты. А есть и те, кого «убалтывают» словоохотливые менеджеры банков. Как бы то ни было, результат таков: закредитованность россиян, в том числе и жителей Ярославской области, растет. По данным отделения Ярославль ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, за первые 9 месяцев 2019 года ярославцам выдано более 70 млрд рублей кредитов, и это на 11,3% больше, чем за аналогичный период предыдущего года. Статистики по всему 2019 году пока нет.

Надо отметить, наши сограждане в основной массе люди

дисциплинированные и просрочек по платежам не допускают.

— К началу октября 2019 года процент просрочки физических лиц снизился на 1,2%. Что касается жилищных ипотечных кредитов, то 99% их объема гасится ярославцами своевременно, — прокомментировал управляющий отделением по Ярославской области ГУ Банка России Владимир Алексеев.

При этом рост долговой нагрузки при общей инфляции, повышении тарифов неминуемо сказывается на сокращении реальных доходов, той суммы денег, которыми располагают люди после того, как заплатили по всем счетам.

Не более половины

Чтобы снизить эту долговую нагрузку, с октября прошлого года государство ввело новый критерий — показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН). Это соотношение суммы платежей по всем кредитам и займам (включая новый кредит, за которым он обратился) к среднемесячному доходу заемщика. Если показатель получился выше 50 процентов, банки и МФО должны будут формировать дополнительный запас капитала, что означает для них дополнительные издержки. Как следствие — банки не заинтересованы так же легко, как раньше, раздавать кредиты, более того, они вынуждены отказывать.

На федеральном уровне уже зафиксировано возросшее число отказов в кредитах за послед-

ние три месяца 2019 года. По данным РБК, в октябре-декабре лишь треть обращений по кредитам одобрялась. По Ярославской области пока итоги за четвертый квартал не подвели, а значит, еще рано делать выводы, соответствует наш регион общероссийской тенденции или нет. Но можно предположить, что и ярославцы стали чаще сталкиваться с отказами.

— Расчет ПДН будут стимулировать и банки, и заемщиков ответственно подходить к кредитованию и не доводить уровень долговой нагрузки до той черты, за которой заемщик будет не в состоянии обслуживать кредит, — говорит Владимир Алексеев. — Для расчета суммы среднемесячных платежей по кредитам банк может использовать сведения, содержащиеся в отчетах Бюро кредитных историй. Анализ методик крупнейших 30 банков показал, что преимущественно используются данные 3 — 4 крупнейших БКИ.

Данные по доходам берут из справки по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, справки о размере пенсии, о заработной плате, выписки о состоянии индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования, выписки по счетам, на которые зачисляются доходы, например, по «зарплатной» карте, и так далее.

Так что время брать «выгодные кредиты» понемногу уходит в прошлое. Может, оно и к лучшему?

ЖКХ

Нынешняя зима бьет все температурные рекорды. Декабрь-2019 войдет в историю как самый теплый месяц за весь период метеонаблюдений. Его средняя температура — 0,67°C.

Как утверждают синоптики, в декабре температура воздуха в Ярославле колебалась в диапазоне от -8°C до +5°C. Минимум температуры (-8°C) пришелся на 29 декабря в 05.21, а максимум (+5°C) был зафиксирован 18 декабря в 23.34. Наименьшее значение температуры в среднем за сутки составило -6,71°C, и самым холодным в декабре оказался день 29 декабря. Наибольшая средняя температура воздуха равна +4°C, самый теплый день в Ярославле в декабре 2019 года — 24 декабря.

Для сравнения: за период 2014 — 2019 годов средняя температура декабря — 3,61°C. А согласно СП 131.13330.2012 «Строительная климатология» 2012 года этот показатель равен -8,10°C. Стало быть, тен-

А у нас по нормативу

— В ноябре и декабре режим подачи тепла не менялся, но оплата за квартиру площадью 40 квадратных метров увеличилась на 653 рубля, — сетует читательница «Городских новостей» Татьяна Кабановская. Почему именно так нам делают начисления? Давайте разберемся

денция на потепление — вот она, в статистических данных синоптиков.

Но эта климатическая картина почему-то не укладывается в счета за ЖКХ. Жителям домов без прибора учета тепла приходится платить по полной.

— В случае если в многоквартирном доме не установлен ОДПУ (общедомовой прибор учета), расчет размера платы производится исходя из площади жилого помещения и нормативов потребления тепловой энергии на отопление (Гкал/кв.м). Нормативы потребления тепловой энергии на отопление, утвержденные постановлением мэрии Ярославля от 26 сентября 2006 года №3397, не зависят от фактической температуры наружного воздуха и составляют для

декабря 0,035 Гкал/кв. м, — пояснил начальник управления по сбыту тепловой энергии ПАО «ТГК-2» Ярославля Денис Коростелев.

А это означает, что никакого перерасчета «за тепло» ждать не приходится. Норматив есть норматив...

В качестве решения проблемы в региональном департаменте жилищно-коммунального хозяйства советуют установить приборы учета тепловой энергии. Организацию работ должны взять на себя ресурсоснабжающие организации. Они должны выставить счета на оплату расходов на установку приборов учета собственникам помещений в размере, пропорциональном их долям в праве собственности на общее имущество. Если квартира не

приватизирована, расходы за установку счетчика несет город как собственник помещения. Поставить прибор учета можно и по региональной программе капитального ремонта МКД.

Инициировать установку счетчиков в МКД могут и сами жители. Для этого нужно обратиться в управляющую организацию и провести общее собрание собственников.

Те, в чьих домах уже установлены общедомовые приборы учета, в этом году оказались в выигрыше. Им счета выставляли за фактически потребленное тепло. Как сообщили в пресс-службе ТГК-2, ресурсоснабжающая организация держала температуру в батареях в соответствии с реальной погодой.

ГОРСПРАВКА

Если выплаты стали обременительны



К Новому году наш работодатель сделал «подарок» — сообщил, что с января зарплату нам снизит. Разница невелика, но для меня принципиальна, так как я взяла несколько кредитов. И, соответственно, доля зарплаты, которую я направляю на их погашение, теперь стала больше. А это уже обременительно для нашего семейного бюджета. Как нам быть?

Елена СТАЛЕВАРОВА

— Может быть, погасить все долговые обязательства и не удастся, но уменьшить выплаты вполне реально. Например, можно попробовать рефинансировать кредиты. Также стоит проверить свою кредитную историю. Так вы будете точно знать, не осталось ли у вас каких-то непогашенных задолженностей, — рекомендуют в отделении Ярославль ГУ Банка России по ЦФО. — Убедитесь, что вы используете все возможности своей банковской карты. Проверьте, начисляется ли процент на остаток, есть ли кэшбэк или бонусные баллы за покупки. Возможно, стоит поменять категории покупок для получения кэшбэка на те, которые для вас более актуальны. Или вообще завести более выгодную карту другого банка.

Подготовила Ольга СКРОБИНА