

Инфляция продолжает расти. С чем надо считаться кредитополучателям?

В последние месяцы в различных сферах жизни приходится сталкиваться со значительным повышением цен – отопление, электричество, продукты питания, топливо стали одними из главных позиций, которые напрямую влияют на кошельки населения Латвии. Пока на государственном уровне решается, как целенаправленно поддержать мало защищенные группы общества, планируются также мероприятия по ограничению инфляции. Однако повышение потребительских цен на товары – не единственный неприятный побочный эффект роста инфляции. Как инфляция влияет на кредитополучателей и ежемесячные платежи, поясняет эксперт Института финансов Swedbank Эвия Кропа.

Как указывает эксперт, инфляция влияет и на размеры процентных ставок по кредитам. Чем выше уровень инфляции, тем больше вероятность того, что будут повышаться и процентные ставки по денежным займам. Когда процентные ставки низкие, определенные товары дешевле и доступнее. Например, приобретение жилья стоит меньше, если ставки по ипотечным займам ниже. Более дешевые и легче приобретаемые товары способствуют большему спросу, в свою очередь, большой спрос двигает вверх цены на товары и услуги. Чтобы не допустить слишком резкого прироста цен, централизованно повышаются процентные ставки, что делает возможности получения кредитов менее симпатичными и увеличивает желание вкладывать. Это, в свою очередь, уменьшает давление на потребление и дальнейшее повышение цен.

«Можно ли и в том случае, если у человека нет никаких кредитных обязательств и таковые не планируются, считать, что прирост процентных ставок к нему никак не относится? Это не вполне так, поскольку процентные ставки влияют на все – начиная с цен на ипотеку и заканчивая способностью различных предприятий расширяться, используя финансирование в виде займов. Если предприятие вынуждено откладывать или полностью отменять свое развитие, это может повлиять, например, на количество трудоустроенных на нем. В целом можно сказать, что это один из инструментов для замедления экономического темпа, поскольку люди тратят меньше, достигается стабильность расходов на товары и уменьшается инфляция», – поясняет эксперт Института финансов Swedbank Эвия Кропа.

Эксперт обращает внимание на факт, что мы уже долго жили в эру особо низких процентов, что, конечно, не может длиться вечно. Уже до пандемии и во время вызванных войной процессов экономической нестабильности говорилось о постепенном повышении процентных ставок. Теперь, когда инфляция достигает все новых рекордов, слышно о решимости повысить процентные ставки уже в течение ближайших месяцев, при этом прогнозируется, что до конца 2023 года шестимесячная ставка EURIBOR будет составлять не менее 1,6%. Что это значит для жителей, у которых, например, имеется ипотечный кредит?

Если по кредиту установлена плавающая процентная ставка (помимо установленной банком ставки межбанковская ставка EURIBOR меняется каждые три, шесть или 12 месяцев), надо считаться с приростом ежемесячного платежа. Чем больше сумма займа, тем больше ежемесячный платеж, и, конечно, в денежном выражении больше и вызванные растущими процентными ставками колебания. Например, если ипотечный кредит составляет 50 000 евро и он взят на 25 лет с добавленной банком ставкой 2% + трехмесячная плавающая ставка EURIBOR, ежемесячный платеж составляет 212 евро. Если на 2023 год плавающая ставка EURIBOR прогнозируется в размере 1,6%, ежемесячный платеж по этому кредиту возрастет до 253 евро, или на 20%. В свою очередь, если сумма кредита больше, например 110 000 евро, ежемесячный платеж вырастет на 91 евро (с 466 евро до 557 евро).

«Конечно, повышение процентных ставок на каждого получателя ипотечного кредита повлияет индивидуально, поскольку это зависит от суммы остатка кредита и оставшегося»

периода возврата. Однако в ситуации, когда в повседневной жизни и так уже царит возрастающий уровень цен, прирост кредитного платежа на 30, 40 или 90 евро нельзя не заметить. Недаром в процессе получения кредита важно оценить свои возможности справиться с этим платежом и в изменчивой ситуации, когда что-то происходит с потоком доходов или процентными ставками. Было бы неправильно брать заем по максимальному пределу и надеяться, что судьба будет благоприятной. Ответственное получение кредитов предусматривает именно то, что заемщик осознает возможные риски и готов к сценариям В и С», – намечает возможные изменения сумм оплаты кредитов эксперт Института финансов Swedbank.

Один из возможных сценариев, чтобы защитить себя от изменчивых обстоятельств, – выбор фиксированной ставки по платежу. В таком случае, правда, следует осознавать, что она вначале будет выше плавающей ставки, поскольку кредитор закладывает в цену потенциальные изменения ставок. Это совершенно точно позволяет приобрести душевный покой в отношении того, что на период фиксирования ставки платеж останется неизменным, однако не гарантирует финансовой выгоды. Она зависит от того, вырастут ли плавающие ставки и насколько и оправдает ли себя более высокий платеж в начальный период.

Второй вариант – искать решение в момент, когда ежемесячный платеж вырос и с ним невозможно справиться. Тогда можно обратиться к кредитору и попросить продлить срок возврата, сохранив ежемесячный платеж на прежнем уровне. Это могло бы помочь справиться с трудностями возврата платежей, однако в долгосрочной перспективе это означает более высокие процентные платежи за весь кредитный период. Эксперт Института финансов Swedbank призывает помнить: чем дольше выплачивается кредит, тем больше выплачивается и процентов.

Дополнительная информация:

Эвия Кропа,
эксперт Института финансов Swedbank
Evija.Kropa@swedbank.lv
Тел.: +371 67444610
<https://blog.swedbank.lv/>