

# ДОЛГАЯ ДОРОГА

Евгений БЕЛЯКОВ

■ Россияне и белорусы снова попали в тиски кредитов. Об этом свидетельствует статистика розничных торговцев и национальных банков.

Потребительские настроения в России и Беларуси явно улучшились. Но что это значит? И чем может грозить? «Союзное вече» разобралось в ситуации по обе стороны российско-белорусской границы.

## РОСТ НА ЧЕТВЕРТЬ

С точки зрения экономики рост долгов - это хороший показатель. Значит, у жителей Союзного государства появилась уверенность в будущих доходах. В предыдущие годы боязнь повторения кризиса перевешивала. И люди старались больше экономить. А теперь расслабились и стали больше покупать. Спрос в экономике - вещь хорошая. Она стимулирует бизнес больше производить товаров и услуг. А это в конечном итоге отражается на благосостоянии всех граждан.

- Заметное ускорение кредитования физических лиц происходило в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Рост портфеля в значительной степени был связан с ростом объема ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд, - говорится в исследовании Банка России.

Как утверждают эксперты, рост произошел из-за снижения средней ставки. Она упала примерно на процент - до 12,4 процента годовых. Больше всего спрос вырос на ипотеку - ровно на четверть. На втором месте - кредиты наличными. Их, как правило, берут на ремонт, бытовую технику, мебель и путешествия.

## ПРОСРОЧКА СНИЖАЕТСЯ, НО ЭТО ВРЕМЕННО

Примечательно, что на фоне роста объема кредитов доля просроченной задолженности падает (см. графику). Неужели россияне стали более финансово грамотными и теперь берут столько, сколько в силах отдать? Не совсем.

Как поясняют в Центробанке, очень часто рост кредитования приводит



Некоторые люди настолько застряли, что берут новые займы для погашения старых.

к снижению просрочки. Это происходит из-за того, что увеличивается объем новых кредитов. А в первые годы заемщики, как правило, платят исправно. Просрочка обычно появляется спустя несколько лет. Как только рост кредитования приостановится, доля просрочки снова начнет расти. И к этому нужно быть готовым.

Еще один негативный фактор - растет за кредитованность граждан. То есть сумма денег, которую они должны банкам в целом и которую обязаны отдавать каждый месяц. Если доходы расти не будут, большая долговая нагрузка грозит неприятностями и самим заемщикам, и банкам, и всей финансовой системе. Поэтому критически важен не только общий объем и средняя процентная ставка, но и доля выплат по кредитам в средних доходах населения. В ЦБ поясняют, что держат руку на пульсе и уже начали реагировать...

## ВЗЯТЬ СТОЛЬКО, СКОЛЬКО СМОЖЕШЬ ОТДАТЬ

Чтобы следить за тем, что происходит на рынке, у банкиров есть очень важный показатель - предельная долговая нагрузка. То есть какую долю своих доходов человек отдает банку. Если 20 - 30 процентов - это нормально. Если больше половины - плохо. Значит, повышаются риски для всей финансовой системы страны. Помните, как было в 2008 году? Тогда кризис в мировой экономике произошел из-за одного невыплаченного ипотечного кредита в Штатах. «Эффект домино» сделал дело. А все потому, что система стала очень шаткой. И как только произошел сбой, пирамида разрушилась.

Большинство центробанков мира сделали выводы. Постепенно стали вводить ограничения. Их еще называют макропруденциальными мерами. То есть такими, которые не смягчат

## СОВЕТЫ «СВ»

### Пять жизненных принципов заемщика

Как говорится, на ЦБ надейся, но сам не дури. Чтобы кредит не превратился в кабалу, лучше подготовиться к этому заранее. Вот несколько советов, которые могут пригодиться потенциальным должникам.

1. Всегда живите по принципу «Расходы меньше доходов». Это позволит откладывать излишки и меньше денег брать в долг. И в конечном итоге испытывать меньше стресса от кредита.
2. Берите деньги в долг только на самое необходимое. На то, без чего вам точно не обойтись.
3. Доля выплат по займу не должна превышать 30 процентов от вашего дохода. А лучше - еще меньше.
4. Никогда не берите деньги в микрофинансовых организациях.
5. Всегда оставляйте часть денег про запас - на период от 3 до 6 месяцев безбедной жизни. К примеру, не вкладывайте все свободные средства в первоначальный взнос. Подушка безопасности должна оставаться на случай тех или иных неприятностей.

падение, а наоборот - в принципе его не допустят. Отсюда и новые требования. Например, тот самый показатель предельной долговой нагрузки. Его будут внедрять в России с этого года.

Во многих европейских странах пошли еще дальше. Там менеджеры не только сравнивают ежемесячный платеж по кредиту и зарплату, которую получает заемщик. Из доходов человека отнимают его обязательные расходы (коммуналку, налоги, расходы на транспорт, питание и даже досуг). И только оставшуюся сумму сравнивают с возможным платежом по кредиту. Часто после такого анализа может выясниться, что человеку просто нечем будет платить. И в кредите ему откажут либо дадут меньше.

Суть этих мер одна. Чтобы человек получил в кредит только ту сумму, которую сможет обслуживать. В России, к сожалению, низкая финансовая грамотность. Многие влезают в долговую яму по принципу: «Сначала возьму, а потом придумаю, как отдавать». Такой авантюризм часто до добра не доводит. Чтобы не подвергать риску всю финансовую систему, лучше сразу обозначить границы разумного кредитного потребления. В конечном итоге это будет выгодно и для банков (у них будет меньше невозвратов), и для заемщиков (у них будут ниже ставки).



## ИПОТЕЧНИКИ МОГУТ УЙТИ НА КАНИКУЛЫ

Центробанк России предложил давать поблажки жилищным заемщикам. То есть обязать банки предоставлять таким людям ипотечные каникулы, если они оказались в сложной жизненной ситуации. Законопроект об этом сейчас готовят в ЦБ.

- Совокупная продолжительность таких каникул, которые заемщик имеет право в уведомительном порядке взять в рамках одного ипотечного кредита, не может быть больше

года. За один раз можно будет взять каникулы длиной не более шести месяцев, - пояснил **первый зампред ЦБ Сергей Швецов**.

Тем не менее взять отсрочку сможет не каждый. Для этого должно быть два главных условия. Во-первых, человек потерял работу. Во-вторых, доля кредитного платежа в его месячных доходах - больше половины.

- Многие банки уже внедрили реструктуризацию в свою

практику, мы предлагаем распространить этот опыт на весь рынок, - пояснил Швецов. - Вполне вероятно, из-за этого ставки могут даже понизиться, ведь в ипотеку придут самые осторожные, а значит, надежные граждане (которые сейчас предпочитают копить. - **Ред.**). Просрочки будут меньше, полная стоимость кредита не изменится - ипотека станет как более доступной для человека, что приведет к расширению рынка, так и менее обременен-

## КСТАТИ

тельной для банков, что снизит риск-премию по ней.

Ипотечные каникулы выгодны заемщикам по трем причинам. Во-первых, они смогут избежать просрочки по долгу, пеней и штрафов. То есть лишних расходов. Во-вторых, сохранят чистую кредитную историю. А это тоже экономия, но в будущем. И в-третьих, у человека будет время найти более подходящую и высокооплачиваемую работу, а не хвататься за первую попавшуюся вакансию.

Окончательное решение

планируют принять в этом году. В Минфине с позицией ЦБ согласны. Вопрос лишь в нюансах. Например, было бы логично разрешить брать каникулы даже людям с платежом в 20, и в 30 процентов от месячных доходов. Ведь если человек теряет работу, не важно, какая зарплата у него была. Платить нечем. В противном случае новая политика будет стимулировать россиян брать максимальную сумму кредита, понимая, что только при такой пропорции есть дополнительная страховка в виде каникул.