

Светлана МИХОВИЧ

## В Беларуси ажиотажный спрос на банковские займы.

В последние годы в республике настоящий бум кредитования. В Национальном банке признают: ситуация на рынке розничного кредитования вызывает «некоторую обеспокоенность». Еще бы. Статистика сумасшедшая. Объем кредитования на потребительские нужды за 2017 год вырос на 75 процентов, а за прошлый - на 46. Чуть меньшие темпы в ипотеке. Но и они на уровне российских - около 20 процентов. Чем может грозить такой перегрев рынка?

В Нацбанке тенденции видят. С коллегами из российского ЦБ общаются и обмениваются опытом. Так, **зампред правления Нацбанка Дмитрий Калечиц** в недавнем докладе напоминал, что в республике уже несколько месяцев действует показатель долговой нагрузки - макропруденциальная мера, которая должна ограничить риски. Соотношение размера ежемесячного платежа к размеру среднемесячного дохода не должно превышать 40 процентов.

- Такое предельное значение соответствует международной практике по лимитам на подобные показатели. За период действия этой меры произошло некоторое замедление динамики потребительского кредитования. Вместе с тем темпы роста потребительского кредитования все еще находятся на высоком уровне, - поясняет Калечиц.

Тем не менее спрос на кредитные ресурсы со стороны населения сохраняется.

- На это влияет заметное снижение процентных ставок - они падали и в 2017-м, и в 2018 году. Возможно, по-прежнему сохраняется отложенный спрос: кредиты долгое время были дорогими, поэтому белорусы не могли их себе позволить.

Михаил ФРОЛОВ/kpmedia.ru



НАГЛЯДНО

# КРЕДИТНЫЕ АППЕТИТЫ НАДО ОХЛАДИТЬ

Сейчас же ставки упали, а реальные доходы населения подросли, - считает **финансовый консультант Жанна Кулакова**.

По ее мнению, высокая закредитованность наводит на мысли, что финансовый рынок может столкнуться с рисками неплатежей. Правда, если изучить статистику, очевидно, что проблема неплатежей в стране связана в основном с неплатежами юридических лиц.

- Доля просроченной задолженности физлиц мизерная, и она всегда была мизерной. Это свидетельствует о том, что белорусы очень серьезно подходят к вопросам кредитования и являются ответственными кредитополучателями. Старательно выполняют свои обязательства, независимо от того, что происходит на финансовом рынке. Едва ли можно назвать риск неплатежей существенным. Другое дело, что кредитные ресурсы приводят к раздуванию внутреннего спроса, это может подстегивать инфляцию, а также влиять на рост импортных товаров.

И в результате спровоцировать появление дисбалансов в сфере внешней и внутренней торговли, - считает Жанна Кулакова. Однако есть и другая сторона медали: внутренний спрос является хорошим драйвером экономического роста.



В последнее время деньги предлагают на каждом углу, только под такие проценты, что вовек не рассчитаешься.

## КАК РОСЛИ ОБЪЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

РФ РБ

Вид займа	2017 год		2018 год		Доля просрочки (свыше 90 дней)	
ИПОТЕКА/ФИНАНСИРОВАНИЕ НЕДВИЖИМОСТИ	+13,5%	+7,5%	+25%	+15%	1,7%	менее 1%
КРЕДИТЫ НАЛИЧНЫМИ	+10,5%	+75%	+22%	+30%	10%	менее 1%
АВТОКРЕДИТЫ	+12,5%	нет	+14%	нет	7,5%	нет
В среднем по всем видам	+13%	+33%	+23%	+20,2%	5%	менее 1%

По данным ЦБ.

P.S.

На фоне роста задолженности просрочка по всем видам кредитов стала снижаться. Но это временный фактор, который возник из-за роста базы. В первый год исправно платят все заемщики. Проблемы возникают позже.

## ЕСТЬ МНЕНИЕ

**Михаил ГРАЧЕВ, финансовый консультант:**

- Понижения процентной ставки в ближайшее время ожидать не приходится. Национальный банк Республики Беларусь, как регулятор финансового рынка страны, нацелен на поддержание существующего статус-кво. Не исключено хотя и небольшое, но повышение минимальных ставок. Ситуация такова, что в конце 2017-го и в первой половине 2018 года происходил рост объемов выдаваемых кредитов для населения. Национальный банк вынужден был «охлаждать» кредитный рынок. В прошлом году была введена норма предельного уровня долговой нагрузки. Вспомним, что до этого три года подряд опускалась планка ставки рефинансирования. Банки стали активно понижать свои процентные предложения

по выдаваемым кредитам. Вот и произошел разрыв: темпы роста кредитования заметно опережали рост реальных доходов населения. Ситуацию пришлось отрегулировать. Говорить о чрезмерной закредитованности населения пока я бы не стал. Долги по займам у населения тоже не слишком большие. К тому же в ближайшем будущем, по моему мнению, расширение рынка кредитования и понижение процентной ставки маловероятно. Это касается всего 2019 года. Этот период времени будет показательным. Сейчас закладывается фундамент экономики на ближайшую пятилетку. Хуже, как мне кажется, финансовая ситуация, в том числе и для рядовых граждан, не станет, все улучшения - в наших руках, главное - не сидеть на месте, а работать.

## ПОРТРЕТ БЕЛОРУССКОГО ДОЛЖНИКА

Белорусы достаточно активно пользуются заемными средствами. В среднем из ста клиентов, обращающихся в банки за кредитом, только у восьми нет кредитной истории.

Несколько лет назад заемщикам в Беларуси стали выставять оценки: от А1 (самый высокий балл) до Е3 (с такой оценкой вероятность получить кредит минимальна). Большинство белорусских кредитополучателей получают В1. **Начальник управления «Кредитный регистр» Национального банка Виктор Пленкин** объясняет, что для «среднего по больнице» этот балл очень высокий:

- Получить А практически невозможно, это скорее идеал. В принципе А и В - это группы с вероятностью получения кредита практически сто процентов. И такой высокий средний балл говорит о том, что белорусы добросовестно расплачиваются по своим кредитам.

Интересное исследование провел в прошлом году один из белорусских банков, который составил среднестатистический портрет заемщика. Как оказалось, за кредитами чаще всего обращаются работающие женщины средних лет, которые живут в городе. Мужчины в основном заимствуют деньги на автокредиты. Молодые люди предпочитают небольшие займы на «покупки». Люди пенсионного возраста стараются обходиться без кредитов, предпочитая использовать рассрочки.

Кстати, любой белорус сегодня имеет возможность самостоятельно проверить свою кредитную историю на сайте кредитного регистра. Раз в год это можно сделать бесплатно, за все остальные запросы придется заплатить.

**souzveche.ru**

- Самые интересные союзные новости
- Дискуссии экспертов
- Фото- и видеорепортажи

**ОТ МОСКВЫ ДО МИНСКА - ВСЕГО ОДИН КЛИК**