

Евгений БЕЛЯКОВ,  
 Елена АРАКЕЛЯН

■ Последние два года в России и Беларуси - настоящий кредитный бум. С одной стороны, это признак растущей экономики, с другой - дополнительные риски для всей финансовой системы. Национальные банки наших стран вводят целый комплекс мер для поддержания финансовой стабильности. Часть из них в Нацбанке РБ позаимствовали у коллег из РФ, а часть механизмов, наоборот, подсказали.

### БЕРИ, ПОКА ДАЮТ

Спрос на заемные деньги у россиян и белорусов растет. Как считают эксперты, на это влияет несколько факторов. Во-первых, после нескольких лет кризиса накопился неудовлетворенный спрос на крупные покупки. Люди экономили, старались лишний раз не рисковать, а сейчас увидели, что экономика вроде бы восстанавливается. Значит, пришло время решать жилищный вопрос или покупать машину.

Во-вторых, ставки по кредитам стали более выгодными. И в России, и в Беларуси они постепенно снижаются. К примеру, за последние два года ставка рефинансирования Нацбанка РБ упала с 24 до 10,5 процента. Банк России за это же время понизил ключевую ставку с 11 до 7,25. С одной стороны, это хорошие новости для заемщиков. Проценты по кредитам в коммерческих банках зависят именно от этих показателей регуляторов. Значит, переплачивать придется меньше. С другой, это повышает риски. Причем не только для конкретных людей, но и для экономики в целом.

- Количество кредитов, которые берут люди, все время растет. Два года подряд объемы потребительского кредитования бьют рекорды. Когда они доходят до определенной черты, это может стать проблемой для государства, - предупреждает Валерий Бородея, зампреда Постоянной комиссии по бюджету и финансам Палаты представителей Беларуси. - К примеру, если занятость упадет, то массовые неплатежи серьезно ударят по банкам. А они, в свою очередь, попытаются переложить эти проблемы на государство. Так было во многих странах мира, это классическое развитие всех кризисов.

Тем не менее пока говорить о каких-

# НЕ РОЙ СЕБЕ ДОЛГОВУЮ ЯМУ



Предложений по займам так много, что, кажется, все хотят отдать тебе свои капиталы. Вопрос только, как отдавать.

то серьезных проблемах рано. Пережив опыт нескольких финансовых пикей подряд, власти и в России, и в Беларуси перестраховываются, стараются предусмотреть все варианты развития событий и применять контрмеры заранее, а не в разгар кризиса.

- В последние годы видели проблемы на рынке потребительского кредитования. Существенно возросла просрочка. Сейчас кредитование снова ускоряется, но пока умеренно, и мы пристально следим за развитием ситуации, - рассказала «СВ» Елизавета Данилова, директор Департамента финансовой стабильности Банка России.

### МЕЖДУ ДОСТУПНОСТЬЮ И РАЗУМНОСТЬЮ

Кредиты - это стимул для развития экономики. Но излишняя закредитованность населения может привести к печальным последствиям. Вспомните хотя бы конец 2008 года, когда беспечная политика американских банков при выдаче ипотечных ссуд привела к глобальному финансовому кризису. С тех пор центробанки всех стран пристально следят за тем, чтобы на рынке не было «перегрева». А этого можно достичь двумя путями:

либо ограничивая банки в их жадности, либо ограничивая заемщиков в их желаниях.

К примеру, в России уже несколько лет применяют единую форму договора. Суть этого правила в том, что банки обязаны указывать все существенные условия в правом верхнем углу на первой странице договора. В том числе «полную стоимость кредита». Она включает в себя не только номинальную ставку, но и все комиссии. Тогда заемщикам легче сравнить предложения разных банков и выбрать для себя наиболее выгодное. В Беларуси с этого года тоже внедрили подобную практику.

- Прежде чем взять кредит, нужно сравнить условия в нескольких банках, прочитать проекты договоров. Сейчас появилась стандартизированная форма информации об условиях займа. Все банки ее должны предоставлять. Теперь гражданин может взять различные предложения и, придя домой, спокойно посмотреть все варианты, - говорит Елена Бахмет, замначальника Управления методологии кредитно-депозитных операций Нацбанка РБ.

Еще одно воздействие на коммерческие банки в России - ограничение на полную стоимость кредита. Его ввели

несколько лет назад. Суть в следующем - ставка в конкретном банке не может превышать среднерыночное значение больше чем на треть. Конкретные показатели высчитываются каждый квартал для разных видов ссуд. Это гарантирует, что заемщик не станет жертвой недобросовестных банкиров. Нацбанк Беларуси подобную меру пока не внедрил, но активно изучает опыт российских коллег.

### НИЗКИМ ПЛАТЕЖОМ КРАСЕН

В Синеокой пошли по европейскому принципу. Там перед выдачей кредита принято считать, какую долю ежемесячные платежи будут занимать в расходах семьи. Если процент слишком большой, то в кредите либо отказывают, либо снижают выдаваемую сумму. С 1 мая в Беларуси действует коэффициент долговой нагрузки в 40 процентов. То есть платежи по всем кредитам не должны превышать этой части от доходов заемщика. Это обязательное требование.

- В мае 2017 года в Беларуси отменили обязательные справки о доходах. С одной стороны, такая тотальная либерализация понятна. Все официальные доходы граждан Беларуси фикси-

## РОССИЯ

## БЕЛАРУСЬ

### СРЕДНИЕ СТАВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ

Где	Почем (% годовых)*
В банках	16 16,3
В точках продаж	21 15 - 20
В кредитных кооперативах	29 от 60
В МФО	170 от 60

\* Для займов на сумму от 30 до 100 тысяч рублей сроком на один год без обеспечения. По данным Банка России на начало 2018 года и Нацбанка Беларуси.

### ЧТО ЧАЩЕ ВСЕГО ВЫБИРАЕТ НАРОД

Доля от числа заемщиков (%)*	Вид кредита	Доля от числа заемщиков (%)*
70	КРЕДИТНАЯ КАРТА	27
51	КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ	41
6	ИПОТЕКА, ФИНАНСИРОВАНИЕ НЕДВИЖИМОСТИ	38
3	АВТОКРЕДИТЫ	4,5
8	ПРОЧИЕ	2,7

\* У некоторых граждан есть сразу несколько видов кредитов.

По данным Объединенного кредитного бюро и Нацбанка Беларуси.

### ОБЪЕМ ПРОСРОЧКИ ПО РАЗНЫМ ВИДАМ ЗАЙМОВ

Объем просроченной задолженности (больше 90 дней)

1,4%	15,18%
10,2%	4,69%
13,2%	

По данным Банка России на начало 2018 года и Нацбанка Беларуси.