

руются в онлайн-режиме. Поэтому банки, когда выдают заем, знают, сколько получает человек - дополнительная справка им не нужна. С другой стороны, дебиюкратизация привела к тому, что рост потребительских кредитов за год составил 75 процентов, - говорит **Петр Петровский, эксперт аналитического центра «Белая Русь»**. - При этом люди не всегда осознают, смогут ли они отдать те деньги, которые берут в долг. Совмин посчитал, что вводить заново справки неправильно - это бюрократическая и психологическая нагрузка. А вот ввести ограничение по доле от доходов - возможно.

Последние новации Нацбанка должны сделать финансовую систему республики более стабильной.

- Если человек не сможет вернуть кредит, это не только его риск, но и риск того, кто выдал. Устойчивость банков зависит от возврата взятых средств, - говорит **Алексей Мамонтов, президент Московской международной валютной ассоциации**. - Если задолжал один человек, то автоматически вырастает стоимость для других. И, наконец, если уровень возвратности падает, это подрывает стабильность всей финансовой системы. Поэтому здесь нужно находить баланс между доступностью кредитов и их разумностью.

В России показатель долговой нагрузки тоже разрабатывают. Формулу расчета должны согласовать в этом году. Принцип будет тот же - отношение платежа к доходам. Но реализация будет косвенной. То есть, банки в принципе смогут выдавать кредиты более рискованным заемщикам и по более высоким ставкам, но за это должны будут увеличивать свой капитал на покрытие этих рисков. Такая политика оправдана, она будет стимулировать банки давать деньги только проверенным заемщикам и снижать собственные риски и расходы, считают эксперты.

«КРЕДИТЫ ПРИТУПЛЯЮТ БЕРЕЖЛИВОСТЬ»

В наших странах двойное восприятие долгов. Кто-то настаивает: кредиты - иногда единственный способ приобрести желаемые, а главное, нужные вещи. Кто-то, наоборот, ворчит, что надо уметь жить по средствам. Истина где-то посередине. Сам по себе кредит - обычный финансовый инструмент. Но в неумелых руках им можно действительно выкопать себе большую долговую яму.

Не все кредиты одинаково опасны. Как считают эксперты, стоит отличать краткосрочные займы на маленькие суммы, но с очень большими процентами и, например, ипотеку. Если по первым просрочка может достигать двадцати процентов, то по жилищным займам она обычно составляет около одного.

- Кредиты - это не зло и не благо. Примерно половина россиян ими вообще не пользуются. Но если деньги в долг все же потребовались, нужно действовать разумно. Хорошо, когда люди могут купить жилье или машину, не дожидаясь, пока накопят на них. Но при этом очень важно заниматься финансовым планированием, трезво оценивать свои финансовые возможности, ведь удобство, которое дают потребительские кредиты, может оказаться опасным для человека, - считает **Елизавета Данилова**.

По данным Банка России, сейчас по вновь выданным кредитам наличными средний платеж составляет 43 процента от зарплаты.

- Устами одного героя Шекспир говорил: займы тупят лезвие хозяйства

и притупляют бережливость. Брать можно. Но только, когда вы видите перспективу развития. Если берете кредит от отчаяния, он положение только усугубит, - считает **Алексей Мамонтов**. - И, конечно, брать надо только в той валюте, в которой вы получаете зарплату.

Любой кредит - это обоюдоострый финансовый инструмент. С одной стороны, рычаг. С его помощью можно купить то, на что сейчас не хватает денег. С другой, он может стимулировать излишние траты, которые способны привести к серьезным проблемам. Государство может различными способами снижать риски для населения и для экономики в целом, стимулировать конкуренцию на банковском рынке, но решение - брать или не брать - остается за конкретным заемщиком.

КОШЕЛЕК

ПОЛЕЗНЫЕ СОВЕТЫ

- Не берите кредит, если у вас низкие заработки или если платеж будет слишком большим. Нужно, чтобы в будущем на ежемесячные платежи ушло не больше трети от доходов. Это с запасом, чтобы оставались деньги и на развлечения, а жизнь не превращалась в кабалу.
- Не берите кредитов, если у вас нет сбережений на случай форс-мажора. Оптимальная подушка безопасности - сумма вашего дохода за полгода. Эти деньги помогут справиться с платежами, если вы вдруг потеряете работу.
- Не берите новые займы, если у вас есть действующие кредиты. Такая стратегия оправдана, только если вы рефинансируете (то есть меняете один кредит на другой) под более низкую ставку.
- Кредит лучше брать только в банке. Микрофинансовые организации, кредитные кооперативы или ломбарды обычно предлагают куда более высокие ставки (подробнее - см. графику).
- В качестве запасного кошелька можно оформить кредитную карту. Процент по ней обычно выше, чем у кредита наличными. Но есть так называемый льготный период (как правило, до двух месяцев), в течение которого можно погасить всю сумму и не платить процентов банку.
- Ответственно относитесь к предложениям стать поручителем. Прочитайте, какие обязательства это на вас накладывает, и подумайте, готовы ли вы в случае чего платить по долгам другого человека.



А говорят, что деньги на дороге не валяются...

Будут ли ставки падать дальше?

Стоимость кредитов во всех странах мира зависит от двух факторов. Во-первых, инфляции. Во-вторых, ставки местного центрбанка. В идеале два этих значения должны быть равными. На практике это почти никогда не происходит. Так, в прошлом

году инфляция в России опустилась до 2,5 процента (рекорд за всю постсоветскую историю), а в Беларуси - до 4,6 процента. Но ЦБ и Нацбанк пока ведут осторожную политику. В конце апреля совет директоров Банка России оставил ключевую ставку без из-

ПРОГНОЗ

менений - на уровне 7,25 процента годовых. В ЦБ беспокоятся, что санкции Запада могут привести к росту курсов валют и разгону инфляции. Поэтому не торопятся.

Тем не менее большинство экспертов склоняются, что ставка немного опустится в этом году.

СПРАВКА «СВ»

По данным Банка России, на начало марта 2018 года общая задолженность россиян по банковским кредитам составляет 12,3 триллиона рублей. Из них 5,3 триллиона - задолженность по ипотечным кредитам. Сумма просроченных кредитов - 850 миллиардов рублей, то есть семь процентов от общей суммы.

Самый распространенный - это кредит наличными. Банк выдает деньги на любые цели без какого-либо залога. Но есть и другие виды. Для них обычно свойственны дополнительные обременения и прочие нюансы.

ИПОТЕКА

Один из самых целесообразных видов, поскольку помогает приобрести собственное жилье. Нынешние ставки (9 - 10 процентов годовых в РФ) до сих пор не такие низкие, как в Европе или Америке, но ежемесячный платеж посилен для многих семей. Прежде чем брать крупную сум-



ПО СЕНЬКЕ КРЕДИТКА

му в долг, надо оценить свою финансовую устойчивость - кредит долгосрочный. Насколько стабилен ваш доход? Какую часть из него вы будете тратить на платежи? Сможете ли вы отдавать ипотеку и одновременно делать хоть небольшие накопления? Вот хорошие вопросы для самопроверки.

АВТОКРЕДИТ

Тут надо все рассчитывать. Машина - это расходы: бензин, ремонт, страховка, обслуживание. Прибавьте к этому еще ежемесячный платеж по кредиту. И перспектива стать владель-



СЛОВАРИК

цем авто уже не столь заманчива.

КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

Самый популярный финансовый инструмент. Клиентов привлекает беспроцентный период кредитования - от 50 до 100 дней. Но если вы человек не дисциплинированный, вам кредитка противопоказана. Продукт только для педантов, которые планируют деньги и время. Важный нюанс - за снятие наличных обычно берут комиссию в два-три процента от суммы. Как правило, эта операция не подпадает под льготный период, то



есть на нее сразу начинает начисляться процент. Кроме того, льготный период не всегда начинается с даты первой покупки. Бывает, что он привязан к началу календарного месяца.

«ДО ЗАРПЛАТЫ»

Разновидность микрокредитов. Это короткий заем (на неделю или месяц) под очень высокие проценты - в среднем один-два в день (или 350 - 700 годовых!). Как советуют эксперты, его стоит брать лишь в самом крайнем случае. И если точно знаете, что у вас скоро появятся деньги, которыми сможете полностью погасить долг.

