

Процент закабалённости

На одного жителя Уральского федерального округа в среднем приходится 58,6 тысячи рублей долгов

Елена АБРАМОВА

Недавно на форуме ОНФ Владимир Путин обратил внимание на проблему роста долговых обязательств россиян. Он отметил, что за последние пять лет «закредитованность граждан выросла с 3,5 триллиона рублей до 11 триллионов рублей».

Драйвер – ипотека

Пик кредитного бума пришёлся на 2012 год, в течение которого количество денег, выданных банками населению, увеличилось на 39,4 процента. С тех пор розничный портфель кредитных учреждений продолжает расти: за восемь месяцев 2014 года он увеличился на десять процентов. Основной драйвер на рынке кредитов – ипотека.

Полпред Президента России в УрФО Игорь Холманских в недавнем интервью *«Ленте.ру»* заявил: «В среднем на одного жителя УрФО приходится 58,6 тысячи рублей долгов. Подавляющее большинство – это ипотечные кредиты».

Банкиры подтверждают высокий спрос на ипотеку. Директор управления по работе с партнерами Уральского банка Сбербанка России Татьяна Лобова, выступая на Уральском форуме по недвижимости, отметила:

– За семь месяцев 2014 года Сбербанк выдал в регионе ипотечных кредитов на 31 миллиард рублей, что равно объёму девяти месяцев прошлого года. Заявок, поступающих от жителей Среднего Урала, – примерно десять тысяч в месяц.

О высоком спросе на жилищные кредиты говорят и представители других кредитных учреждений.

– В третьем квартале банком ВТБ-24 в Свердловской

области выдано 2 038 ипотечных кредитов на четыре миллиарда рублей: рост более чем в два раза по сравнению с аналогичным периодом 2013 года, – рассказала управляющий директор по ипотеке Уральского филиала банка ВТБ-24 Алина Буслова.

По её словам, средняя сумма кредита увеличилась. Год назад она составляла 1,683 миллиона рублей, сейчас – 1,983 миллиона. В то же время растёт и просрочка по кредитам, в том числе и по ипотечным. По данным Национальной службы просроченная задолженность по всем займам, выданным россиянам, выросла на 48 процентов и достигла рекордных 652 миллиардов рублей. Больше всего кредитов, по которым потребовалось вмешательство коллекторов, взяли жители Уральского и Южного федеральных округов.

Чтобы не хуже других

Народная мудрость гласит: в долг брать легко, да отдавать тяжело. Что же толкает россиянина в долговую яму? Поговорив с людьми о причинах, заставивших пойти в банк, мы выделили несколько категорий заёмщиков.

Прежде всего это те, кто желает иметь собственную крышу над головой не в светлом будущем, а сейчас.

– Мы с мужем переехали из Ноябрьска. Средства от проданной там квартиры не хватило, чтобы купить в Екатеринбурге что-то приличное, – рассказала корреспонденту «ОГ» Марина, сотрудница одного из банков. – Пусть многие годы мы будем платить по ипотеке, зато живём в своей квартире. Думать, что мы можем развестись или потерять работу, я не хочу.



Банк может отказать клиенту, сомневаясь в его платёжеспособности. Организации, выдающие экспресс-кредиты, зачастую не просят справки о доходах

Другая категория – желающие при скромных возможностях жить «не хуже других».

– Я, наверное, как женился, ни дня не прожил без кредита. Мебель, ремонт, компьютер и так далее – всё в кредит, – признался наш собеседник Виктор, связист по специальности. – Да, я «кормлю» банки, но иначе нам никогда не накопить на то, что хочется: доходы небольшие, деньги уйдут по мелочам, продать будем больше. А так мы экономим, зато осуществляем свои, пусть скромные, мечты.

Себя не помня

Также есть заёмщики, которые и не собираются возвращать долги.

– Мой брат, обращаясь за кредитом, дал номер моего телефона, что было подтверждено, что он не безработный. Теперь он скрывается, а мне то и дело называют, спрашивают, как его найти. А он уже

в другом городе. На мои предупреждения, что кредитную историю испортит и никогда ему больше в долг не дадут, отвечает: «А я больше и не попрошу». Конечно, он не прав. Но я не понимаю, почему деньги первым встречным выдают? – удивляется Ольга, сотрудница почтового отделения.

Есть люди, которые попадают в долги, «себя не помня». Моей знакомой по имени Светлана позвонил из косметического салона и пригласил на бесплатную процедуру. Не каждый откажется от бесплатных услуг, даже если они не нужны. Обстановка в салоне заставляла расслабиться: мягкие махровые салфетки, приятная музыка, ароматный чай. Всё закончилось тем, что домой Светлана вернулась с чёрным чмодачком, наполненным скрабами, кремами, масками, и кредитным договором на 45 тысяч рублей.

«Сама не понимаю, как так получилось. Словно себя не помня подписала этот договор. Расторгать его и возвращать товар, наверное, хлопотно и как-то неудобно», – считает она.

Самая проблемная категория заёмщиков – это те, кто берёт новый кредит для обслуживания прежнего.

Доступность заёмных средств приводит к тому, что многие даже не пытаются объективно оценить свои финансовые возможности, надеются на постоянный рост зарплаты, а жизнь не оправдывает надежд. Снижение темпов экономического роста, ослабление рубля ведут к росту инфляции. Приходится больше средств тратить на товары и услуги первой необходимости. На погашение долга денег уже не остаётся, и чтобы выйти из положения, заёмщик идёт за следующим кредитом. Но в итоге ежемесячные платежи по кредитам

КОММЕНТАРИИ

Татьяна МЕРЗЛЯКОВА, Уполномоченный по правам человека в Свердловской области:

– Закредитованность населения – серьёзная проблема. И практически ни один приём граждан у нас не обходится без жалоб на финансовые организации. Люди возмущены тем, что банки навязывают дополнительные услуги. К примеру, был случай, когда человек обратился за кредитом в 300 тысяч рублей и получил ненужные ему сопутствующие услуги ещё на 80 тысяч. Другой круг проблем связан с микрофинансовыми организациями, где стоимость займа достигает порой 700 процентов годовых. К сожалению, далеко не все заёмщики читают договор и осознают, чем грозит его подписание. Ещё одна беда – финансовые пирамиды: люди вкладывают деньги в надежде на высокий доход, в итоге не получают ничего. Достаточно вспомнить истории с такими структурами, как «Белая башня», РФК «Первоуральск», «Приоритет-Б». Деятельность таких организаций ни в коем случае нельзя оправдывать, но и граждане, обращаясь за кредитом или вкладывая деньги в сомнительные активы, должны реально оценивать свои финансовые возможности и не терять чувства ответственности по отношению к своей семье.

Константин СЕЛЯНИН, финансовый аналитик:

– В некоторых странах есть законодательные ограничения степени закредитованности населения. Семья может тратить на кредиты не более трети доходов. Считается, что в противном случае члены этой семьи могут превратиться в ипотечное, либо перестают обслуживать долги. В нашей стране в среднем на семью приходится 250 тысяч рублей кредитов. Причина такого плачевного положения дел – в агрессивной рекламной политике банков и в отсутствии финансовой культуры у многих нет понимания того, что кредит – это бремя, а не благо.

возрастают, и не хватает уже на предметы первой необходимости, получается замкнутый круг.

По данным Национального бюро кредитных историй, в России около десяти миллионов человек имеют более одного действующего займа. У «рекордсменов» по 15 долгов и больше. Это – финансовые пирамиды в рамках семейного бюджета, которые рано или поздно рухнут. Закредитованность в тех масштабах, которые наблюдаются сегодня, и рост просроченной задолженности представляют опасность уже не только для отдельных семей, но и для экономики в целом.

КАК ХРАНИТЬ ДЕНЬГИ. Часть 5

Несите ваши денежки, иначе быть беде

Елена АБРАМОВА

Когда у человека есть определённая сумма сверх той, что он использует на повседневные нужды, появляется смысл задуматься, куда вложить эти средства, чтобы как минимум спасти их от инфляции, а как максимум получить доход. «ОГ» выясняет: в какие активы сегодня выгодно инвестировать, а в какие рискованно? (Начало в номерах от 25 и 28 октября, 7 и 14 ноября).

Монеты

Попробуем разобраться, насколько целесообразно использовать такой инструмент, как монеты из драгоценных металлов.

Делятся монеты на коллекционные (или «памятные») и инвестиционные. Первые имеют высокое качество чеканки, сложный дизайн и выпускаются, как правило, ограниченным тиражом. Специалисты рекомендуют при их покупке обращать внимание на тираж и пробу. Чем меньше тираж и выше проба, тем сильнее со временем может вырасти их цена. Соглашались, прослеживается некая аналогия с ювелирными изделиями и произведениями искусства. Неслучайно подобно ювелирным изделиям и произведениям искусства коллекционные монеты считаются товаром и облагаются налогом на добавленную стоимость (18 процентов). Но при последующей продаже вряд ли удастся компенсировать эту переплату: монету будут

оценивать по художественной ценности и весу металла. А если вдруг вам срочно потребуются деньги, быстро продать коллекционные монеты по рыночной стоимости вряд ли удастся, поскольку интересуются ими в основном нумизматы. Последнее время организуются интернет-аукционы, но их организаторы тоже хотят получить плату за свои услуги: как правило, она составляет порядка 20 процентов от стоимости товара.

Инвестиционные монеты из драгоценных металлов высокой пробы не имеют художественной ценности. Они являются законным платёжным средством, то есть при желании ими можно расплатиться в магазине. Но это весьма неразумно, поскольку стоимость драгоценных металлов, содержащихся в этих монетах, куда выше их номинала.

Такие монеты свободно продаются и покупаются банками, при этом не облагаются НДС. Их цена во многом зависит от цены содержащегося в них металла. Процедура покупки и продажи аналогична обмену валюты в банке. И так же, как при операциях с валютой, существует так называемый спрэд – разница между ценой покупки и ценой продажи. Например, в Сбербанке России канадскую серебряную монету «Олимпиада в Ванкувере» вы можете приобрести за 55 тысяч рублей. Но если вы захотите её продать, банк купит её у вас за 35 тысяч рублей. Белорусскую золотую монету «Богородица Владимирская» банк продаёт за 331 тысячу рублей, а покупает за 187 тысяч. Многие виды монет Сбербанк продаёт, но не покупает.

Владимир ЗОТОВ, руководитель дирекции финан-

совых институтов и инвестиционных услуг Уральского банка реконструкции и развития:

– Монеты – инструмент для сверхсбережений в силу того, что они являются ограничено ликвидными и имеют высокую разницу между ценой спроса и ценой предложения. Если есть уверенность, что деньги, которые вы решили вложить в монеты, вам не понадобятся в течение ближайших десяти лет, и вы хотите передать сбережения в таком виде по наследству своим детям и внукам, тогда это ваш вариант. Но если вы сберегаете деньги на какой-то экстренный случай, это неудачный инструмент. В долгосрочной перспективе стоимость монет меняется соответственно изменению курса драгоценных металлов, из которых они состоят. В настоящее время мы на-

блюдаем достаточно серьёзное снижение стоимости золота.

Облигации

Ещё один не очень распространённый инвестиционный инструмент – облигации. Это долгосрочные долговые ценные бумаги, которые выпускаются государственными и частными организациями (эмитентами) с целью развития своей деятельности. В отличие от держателей акций, владельцы облигаций не имеют права на долю в капитале организации, выпустившей ценную бумагу.

По сути, держатели облигаций дают свои деньги эмитенту в долг, за что тот обязуется выплачивать фиксированные проценты, а по истечении установленного срока (срока погашения) – вернуть

основную сумму. Но в периоды быстрого роста цен процент инфляции может оказаться выше, чем проценты по облигациям. Кроме того, полученные по облигациям доходы подлежат налоговому обложению. А если предприятие-эмитент разорится, считайте, что ваши деньги пропали. Поэтому надёжным инструментом принято считать только облигации крупных, стабильно развивающихся компаний.

Кстати, буквально на прошлой неделе о дефолте по облигациям на сумму 2,7 миллиарда рублей объявила авиакомпания «Ютэйр» – один из крупнейших российских авиаперевозчиков.

Виталий КАЛУГИН, независимый финансовый аналитик:

– Очень интересный финансовый инструмент – еврооблигации. Там доходность в долларах достигает почти десяти процентов. Но для этого нужно иметь капитал – хотя бы пять миллионов рублей, и приобретать их нужно через брокера (биржевого посредника). Проще положить деньги в банк, там по крайней мере не будет подоходного налога. Если вы покупаете облигации негосударственных структур, 13 процентов от дохода вы заплатите в качестве налога, в результате процент дохода будет на уровне ставок по депозитам. Неслучайно этот инструмент не пользуется популярностью. Число активных счетов на бирже всего лишь 100 тысяч на всю страну.

КСТАТИ

На российском рынке репутация государственных облигаций (ГКО) была серьёзно подмочена во время кризиса 1998 года, когда рухнула пирамида ГКО, построенная для покрытия дефицита государственного бюджета. ГКО были эмитированы Министерством финансов РФ в мае 1993 года. Непосредственно перед кризисом доходность по ГКО достигала запредельных значений годовых.

17 августа 1998 года правительство России и Центральный банк объявили о техническом дефолте (об отказе платить по своим обязательствам) по основным видам государственных ценных бумаг. Впервые в мировой истории государство объявило дефолт по внутреннему долгу, номинированному в национальной валюте. Доверие инвесторов к государственным ценным бумагам в тот момент было подорвано.

Между тем на днях Центробанк поддержал инициативу Минфина о возврате ГКО. «Использование ГКО в качестве инструмента управления краткосрочными средствами создаст предпосылки для более эффективного управления Федеральным Казначейством остатками средств на своих счетах», – цитирует ТАСС сообщение пресс-службы Центробанка. ГКО, как сообщается, планируют использовать не для покрытия дефицита бюджета, а для краткосрочного привлечения денежных ресурсов.



ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ «РЕДАКЦИЯ ГАЗЕТЫ "ОБЛАСТНАЯ ГАЗЕТА"». ОБЩЕСТВЕННО-ПОЛИТИЧЕСКОЕ ИЗДАНИЕ

УЧРЕДИТЕЛИ:
Губернатор Свердловской области,
Законодательное Собрание Свердловской области.
Адрес: 620031, г. Екатеринбург, пл. Октябрьская, 1

АДРЕС РЕДАКЦИИ И ИЗДАТЕЛЯ: ГБУ СО «Редакция газеты «Областная газета», 620004, Екатеринбург, ул. Малышева, 101, 3-й этаж.

Электронная почта: og@oblgazeta.ru, reklama@oblgazeta.ru

ПОДПИСКА (индекс):
● основная выпуск (09856)
● полная версия (03802)
● полная версия на 12 месяцев (73813)
● полная версия на 6 месяцев (53802)

на почте
для предприятий Екатеринбурга — интернет-магазин http://uralpress.ur.ru

ТЕЛЕФОНЫ:
Приёмная – 355-26-67
Отдел распространения – 375-79-90, 375-78-67
Отдел объявлений – 262-54-87, 262-70-00
Бухгалтерия – 262-54-86
Телефоны отделов указаны вверху каждой страницы

Корр. пункт в Нижнем Тагиле (Горнозаводской округ) — (3435) 43-13-00.

По вопросам подписки на газету звоните: (343) 375-78-67, 375-79-90

В соответствии со статьёй 42 Закона Российской Федерации «О средствах массовой информации» редакция имеет право не отвечать на письма и не пересылать их в инстанции.

За содержание и достоверность рекламных материалов ответственность несёт рекламодатель.

Все товары и услуги, рекламируемые в номере, подлежат обязательной сертификации, цена действительна на момент публикации.

Номер отпечатан в ЗАО «Прайм Принт Екатеринбург»: 620027, Екатеринбург, пр. Космонавтов, 18-Н.

Заказ 6270
Общий тираж 77 162
Сертифицирован
«Национальной тиражной службой»

Сдача номера в печать:
по графику — 20.00, фактически — 19.30
При перепечатке материалов ссылка на «ОГ» обязательна. Цена свободная.

УКАЗ
ГУБЕРНАТОРА СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
20.11.2014 № 592-УГ
г. Екатеринбург

О награждении Чеканова А.А. знаком отличия Свердловской области «За заслуги перед Свердловской областью» III степени

В соответствии с Законом Свердловской области от 23 декабря 2005 года № 123-ОЗ «О знаке отличия Свердловской области «За заслуги перед Свердловской областью» и статьёй 9 Областного закона от 19 апреля 1999 года № 5-ОЗ «О наградах, почётных званиях Свердловской области и наградах высших органов государственной власти Свердловской области», по представлению Правительства Свердловской области

ПОСТАНОВЛЯЮ:

- Наградить Чеканова Алексея Архиповича – председателя Совета директоров, директора по перспективному развитию общества с ограниченной ответственностью «Тагилстрой» – знаком отличия Свердловской области «За заслуги перед Свердловской областью» III степени.
- Настоящий указ опубликовать в «Областной газете».

Губернатор Свердловской области: Е.В. Куявашев

ПРАВИТЕЛЬСТВО СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ
19.11.2014 № 1020-П
г. Екатеринбург

О признании утратившим силу постановления Правительства Свердловской области от 09.11.2011 № 1555-ПП «Об утверждении схемы размещения государственных казенных учреждений службы занятости населения Свердловской области»

В целях приведения нормативных правовых актов Правительства Свердловской области в соответствие с действующим законодательством, в соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 111 областного закона от 10 марта 1999 года № 4-ОЗ «О правовых актах в Свердловской области» Правительство Свердловской области

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- Признать утратившим силу постановление Правительства Свердловской области от 09.11.2011 № 1555-ПП «Об утверждении схемы размещения государственных казенных учреждений службы занятости населения Свердловской области» («Областная газета», 2011, 17 ноября, № 426-428).
- Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Заместителя Председателя Правительства Свердловской области — Министра финансов Свердловской области Г.М. Кулаченко.
- Настоящее постановление опубликовать в «Областной газете».

Председатель Правительства Свердловской области: Д.В. Паспер