

Средний долг каждого украинца перед банками составляет тысячу долларов

Автор:



По данным Госкомстата общая сумма долга украинских заемщиков перед банками на начало текущего года составила почти 162 млрд гривен. Кроме того, хотя бы раз в жизни кредитами пользовались не менее половины граждан Украины, а на некоторых должниках висят сразу несколько займов, сообщает banker.ua.

То есть на каждого трудоспособного жителя страны, а их у нас 20,4 млн человек, приходится почти 8 тысяч гривен долга. Много это или мало? На что украинцы тратят взятые в долг деньги? Как не попасть в кредитную кабалу? Ответы на эти и другие вопросы «Комсомольская правда в Украине» искала вместе с экспертами.

Три месяца — и долга нет!

Автор:

Жить в долг по примеру европейцев и американцев постепенно входит у наших соотечественников в привычку. Украинцы все чаще пользуются заемными деньгами, и на это у экспертов есть два противоположных объяснения. Эксперты-оптимисты полагают, что у наших сограждан появилась уверенность в будущем — вот и залезаем в долги, чтобы порадовать себя сегодня, а заплатить завтра. Пессимисты, наоборот, считают, что у украинцев нет ни денег, ни надежды на обеспеченное будущее, вот и приходится брать кредиты, чтобы купить самое необходимое.

По словам заместителя исполнительного директора Независимой ассоциации банков Украины (НАБУ) Елены Ефремовой, в начале года на одного трудоспособного жителя страны приходилось 7 933 гривен кредита. Учитывая, что средняя зарплата по стране в январе 2013-го составила 3 тыс. гривен, получаем, что сумма задолженности покрывается средним заработком за 2,6 месяца. Совсем немного, если сравнивать с жителями России, Европы и, тем более, США.

Потребительских кредитов больше, ипотеки — меньше

Впрочем, рынок потребительского кредитования в Украине постепенно оживает.

— В 2011 году общая сумма потребительских кредитов домохозяйствам выросла на 2,6%, а в 2012-м снизилась на 0,9%, — рассказала «Комсомолке» аналитик CASE Украина Катерина Русских. — Но с начала 2013 года наблюдается оживление, и банки все активнее предоставляют потребительские займы из-за высокой прибыльности данного вида кредитования.

— Большинство выданных украинцам кредитов — беззалоговые потребительские, — соглашается Елена Ефремова. — На втором месте — автокредитование. А вот ипотечные кредиты выдаются очень сдержанно. По статистике Нацбанка, в 2012 году было выдано 104,1 млрд гривен новых кредитов. Из них 83,6% составили потребительские кредиты, 3,9% — кредиты на недвижимость и 12,5% — другие кредиты, в том числе на автомобили.

По словам эксперта, за два месяца 2013 года общая картина мало изменилась — лишь еще больше сократилась доля ипотеки: 85% потребительских кредитов, менее 1% ипотечных и 14% прочих.

Особенности национального кредитования

— Беззалоговое кредитование — это классический бизнес, широко распространенный в Европе и США, — рассказал «КП» президент Украинского аналитического центра Александр Охрименко. — Европейцы берут свои первые кредиты еще будучи студентами колледжа под 8—9% годовых. Со временем при условии хорошей кредитной истории ставки снижаются, и добросовестные европейские заемщики свой третий-четвертый кредит берут уже под 1—2%.

В Украине кредиты без залога дадут не всем, да и ставки по ним для разных клиентов будут существенно различаться. При оценке будущего заемщика банки применяют так называемую скоринговую систему. Потенциальному клиенту задают различные вопросы — о прописке, месте жительства, наличии семьи и детей, месте работы и т. д. Все эти данные заносятся в компьютерную программу, которая и определяет, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. Чем выше эта вероятность, тем ниже ставка.

На что тратим?

Ошеломительная стоимость беззалоговых кредитов — до 70% годовых — украинцев не пугает. Как показывают опросы, наши люди чаще всего берут деньги в долг на ремонт, покупку мебели и бытовой техники, оплату учебы и отпуска. Постепенно украинцы осознают, что кредиты — довольно полезная штука! Наши родители годами копили

Автор:

деньги, чтобы приобрести импортную стенку, мягкий уголок или автомобиль, а сегодня достаточно иметь при себе лишь паспорт и идентификационный код, чтобы выйти из магазина с дорогостоящей покупкой.

Однако при ближайшем рассмотрении оказывается, что это лишь видимость хорошей жизни. И на самом деле от такой кажущейся простоты приобретения мы не стали жить лучше. Даже наоборот: неумелое и неумное использование кредитов является одной из главных причин провалов украинских семейных бюджетов.

Экономисты утверждают, что доля выплат по кредитам не должна превышать 30% доходов семьи, но для многих потребителей полученные возможности постоянно тратить больше, чем зарабатываешь, оказываются слишком заманчивыми. В результате — испорченные кредитные истории и попадание в банковские черные списки.

Кредитные истории

Опираясь на данные Единого государственного реестра юридических лиц и

Средний долг каждого украинца перед банками составляет тысячу долларов

Автор:

физлиц-предпринимателей, координатор Комитета НАБУ по вопросам защиты прав кредиторов Инна Богатых говорит, что на сегодняшний день в Украине существуют семь бюро кредитных историй:

ПАО «Бюро кредитных историй «Феникс»,

ООО «Независимое бюро кредитных историй»,

ООО «Бюро кредитных историй «Украинское кредитное бюро»,

ООО «Украинское бюро кредитных историй»,

ПАО «Международное бюро кредитных историй»,

ООО «БКИ «Русский Стандарт»,

ЧАО «Первое Всеукраинское бюро кредитных историй».

Соучредителями большинства отечественных бюро выступают банковские учреждения. Кроме того, в число учредителей входят кредитные союзы, страховые и лизинговые компании — то есть те, кто по роду своей деятельности получают информацию о выполнении (или невыполнении) заемщиками своих долговых обязательств.

Главный минус данной системы заключается в том, что обмен данными между бюро не налажен должным образом. Так что информацию о кредитной истории заемщика трудно получить, не имея доступа ко всем бюро.

— Существующая несовершенная система ведения кредитных историй негативным образом сказывается в первую очередь на добросовестных заемщиках, — резюмирует Катерина Русских. — Ведь они, имея позитивную историю, при отлаженной системе могли бы рассчитывать на меньшие проценты по новым займам и лучшие условия кредитования.

Как не попасть в кредитную кабалу

Старайтесь брать кредит лишь в том случае, если он принесет вам не только дополнительные расходы, но и выгоду. Например, если вы снимаете квартиру, то ипотека улучшит ваши жилищные условия. Будете хотя бы платить за свои, а не чужие квадратные метры.

Средний долг каждого украинца перед банками составляет тысячу долларов

Автор:

Пользуясь кредитной картой, старайтесь погашать долги перед банком в течение льготного периода. В этом случае вам не придется платить проценты.

Не берите экспресс-кредиты в магазинах. Обычно они самые дорогие и невыгодные.

Следите за тем, чтобы ваши доходы всегда превышали расходы. Излишки средств откладывайте на счет в банке, чтобы набегали проценты. Даже если нет цели копить деньги на что-то серьезное, заначка всегда пригодится для совершения крупной покупки, путешествия или в случае неожиданного форс-мажора.

Складывать деньги в кубышку нам мешают инфляция и страх

Только 5% наших сограждан имеют возможность откладывать более 1 100 гривен в месяц. Такие данные были получены в ходе исследования, проведенного ранее Эрсте Банком.

В среднем украинцы экономят 488 гривен в месяц, что на 28 гривен больше, чем в 2011-м, но меньше показателя 2010-го, когда украинцы в среднем откладывали 508 гривен.

Большинство опрошенных собирают деньги на черный день. Откладывать больше нам мешают страх, что гривна ослабит свои позиции, и высокий уровень инфляции. Почти каждый третий вообще не откладывает деньги, так как не верит, что сможет накопить достаточно средств на будущее.