Уровень закредитованности россиян достиг опасного для экономики уровня — к такому заключению за последние месяцы пришли регуляторы, журналисты и даже сами банкиры. Хуже всего не то, что жители страны берут кредиты на товары, которые им на самом деле не нужны, а то, что берут они их, совсем не разбираясь в условиях кредитных договоров, и собственноручно загоняют себя в ловушку непомерно высоких процентов. «Лента.ру» изучила вал публикаций о закредитованности россиян, чтобы понять, насколько велика угроза и что намерены сделать ЦБ и коммерческие банки, чтобы не допустить появления в стране миллионов «долговых наркоманов».

Как это было

Согласно данным Банка России, после кризиса 2008-2009 годов отечественные финансовые организации активно наращивали объемы кредитования населения. Если по итогам 2009 года темпы выдачи займов физическим лицам были отрицательными (минус 11 процентов), то уже в 2010 году объемы кредитов россиянам увеличились на 14,3 процента, в 2011-м — на 35,9 процента, а в 2012-м — на 39,4 процента.

В текущем году эта тенденция сохраняется. На 1 июля 2013 года россиянам было выдано кредитов в общей сложности примерно на 8,8 триллиона рублей. Для сравнения, на 1 января аналогичный показатель составлял около 7,7 триллиона рублей, а годом ранее — 5,6 триллиона. Таким образом, за первое полугодие 2013-го темпы роста кредитования населения составили около 14 процентов по сравнению с началом года (почти как за весь 2010-й).

Я очень остался доволен своим новым арбалетом . Если вы тоже хотите себе приобрести его, то обратитесь в специализированный магазин.

Как отметили в Национальном бюро кредитных историй (НБКИ), по состоянию на 1 июля этого года в структуре обязательств населения доля кредитных карт составила 13 процентов, еще 25 процентов пришлось на ипотеку, а 14 — на автокредиты. Остальное

(то есть 48 процентов) составили кредиты на покупку потребительских товаров, которые (особенно те, что называются кредитами в точках продаж, или POS-кредитами) являются самым высокорисковым для банков — и потому самым дорогим для населения — видом кредитования.

Просрочка по потребительским кредитам в России постоянно увеличивается. В ЦБ подсчитали, что на 1 января 2013 года она составляла около 291 миллиарда рублей (примерно четыре процента от объема всех выданных кредитов); к 1 апреля она выросла до 344 миллиардов, а к 1 июля превысила 374 миллиарда (или более четырех процентов от общей суммы кредитов).

В Центробанке с осени прошлого года не раз выражали обеспокоенность по поводу слишком уж активной раздачи займов россиянам. В регуляторе обращали внимание на то, что корпоративное кредитование, которое «тащит» за собой всю экономику, развивается менее быстрыми темпами.

В мае 2013 года обеспокоенность Центробанка разделили и остальные российские финорганизации. Многие банкиры, которым, казалось бы, раздавать кредиты населению по высоким ставкам должно быть выгодно, впервые признали, что закредитованность их клиентов близка к критической отметке. Отношение задолженности россиян к сумме их доходов за год составило на тот момент 20,3 процента, но если учитывать при расчетах только экономически активное население, то коэффициент поднимается до 35-40 процентов.

Кроме того, Индекс кредитного здоровья FICO Credit Health Index (вычисляется компаниями FICO и НБКИ на основе расчета доли «плохих» заемщиков среди их общего числа и отражает кредитную дисциплину заемщиков) на 1 июля находился на отметке 104 пункта, минимуме с января 2010 года. Для сравнения, в 2012 году индекс достигал 115 пунктов. На растущую просрочку по кредитам обратили внимание и в Ассоциации региональных банков России.

Журналист Леонид Бершидский подсчитал, что задолженность среднего трудоспособного россиянина перед банками превышает 113 тысяч рублей, что составляет пять месячных зарплат. При этом 68 тысяч рублей из этой суммы является необеспеченным долгом.

Задолженность среднего жителя Москвы составляет почти 400 тысяч рублей, или девять месячных зарплат.

К середине текущего года непомерно высокая кредитная нагрузка россиян привлекла внимание бюро кредитных историй и деловых СМИ. Так, в июне НБКИ сообщило, что число должников по пяти и более кредитам в России выросло за год в полтора раза, с 6,3 процента до 9,6 процента. За тот же период увеличилось и число россиян с четырьмя и тремя кредитами: с 6,9 до 7,9 процента и с 12,1 до 12,9 процента соответственно.