

## ТЕМА НОМЕРА

## Только цифры

Отдельные показатели деятельности банковского сектора Кемеровской области за I квартал 2016 года

В настоящее время на территории Кемеровской области осуществляют свою деятельность 6 кредитных организаций, 10 филиалов иногородних банков и 552 внутренних структурных подразделения. По общему индексу обеспеченности банковскими услугами Кемеровская область находится на первом месте в Сибирском федеральном округе и на 14 месте в России.

## Привлеченные средства

За I квартал 2016 года средства клиентов банков в Кемеровской области увеличились на 6 миллиардов рублей (на 2%) до 278,4 миллиарда рублей. 80% средств клиентов приходится на вклады населения, объем которых сохранился на уровне 1 января 2016 года — 222 миллиарда рублей. 56,4 миллиарда рублей привлечено от бизнеса. Объем этих средств за I квартал 2016 года увеличился на 5,8 миллиарда рублей (на 11,5%).

## Размещенные средства

Совокупный ссудный портфель заемщиков Кемеровской области за отчетный период увеличился на 9 миллиардов рублей (на 1,2%) до 753 миллиардов рублей.

Задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 11 миллиардов рублей (на 2%) до 564 миллиардов рублей (75% совокупного ссудного портфеля).

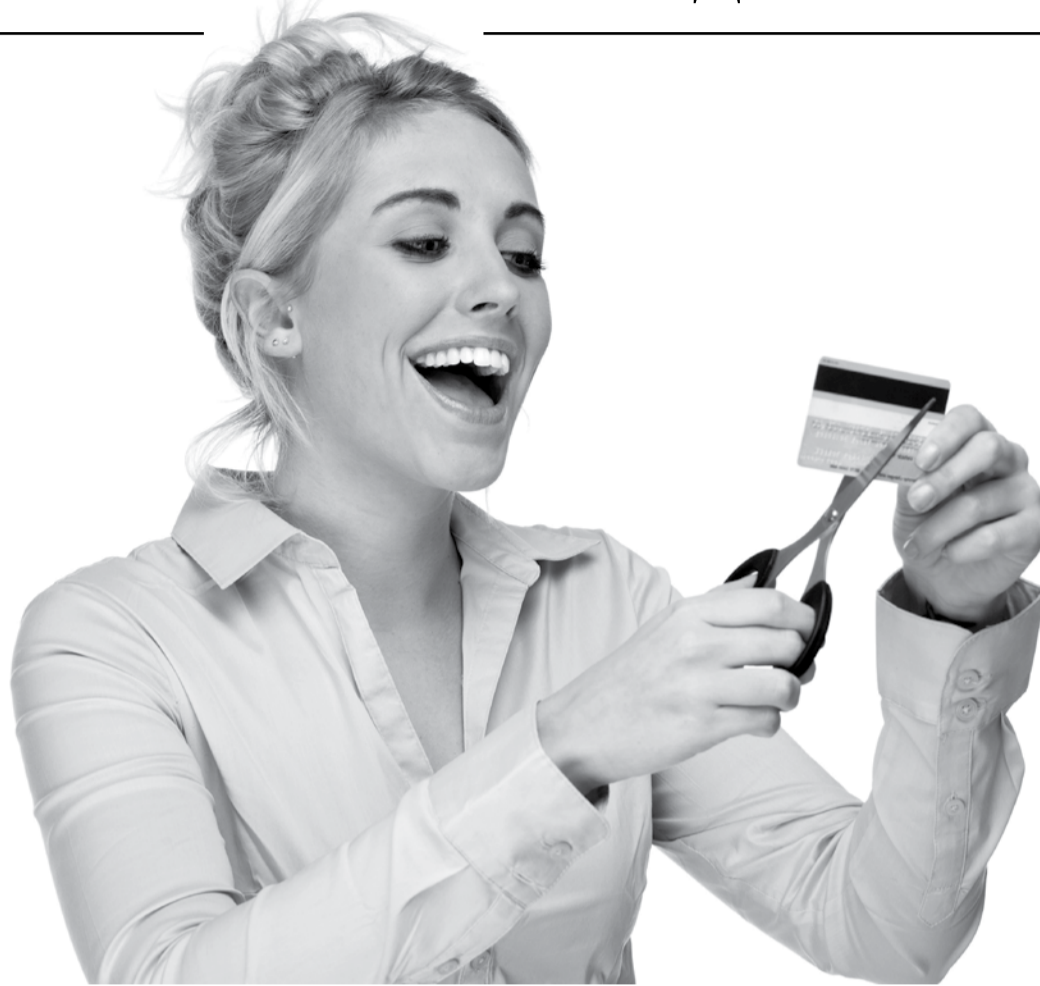
В отраслевом разрезе наибольший объем задолженности приходится на угледобывающие предприятия (53%) и предприятия обрабатывающих производств (26%).

В I квартале 2016 года задолженность физических лиц в Кемеровской области перед банками уменьшилась на 2,5 миллиарда рублей (на 1%) до 189 миллиардов рублей.

Задолженность по ипотечным кредитам в Кемеровской области с начала года выросла на 1 миллиард рублей (на 1,7%) и достигла 61,2 миллиарда рублей. Объемы выдачи ипотечных кредитов за I квартал 2016 года по сравнению с I кварталом 2015 года увеличились на 34% — до 4,3 миллиарда рублей. Количество выданных кредитов возросло на 43% — до 3 300 единиц.

В I квартале 2016 года доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, уменьшилась с 12% до 11,4%, при этом доля просроченной задолженности по кредитам населению выросла с 11,7% до 12,2%.

Материал подготовлен Отделением по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации



# План избавления

## В течение года она пытается выйти из долговой ямы

**В 31 номере «ФК» (март-май 2015 года) был опубликован монолог нашей коллеги, честно повествующей об обстоятельствах и собственных ошибках, загнавших ее в непосильный долг. Материал вызвал большой резонанс. И сегодня — в свете последних законодательских событий — мы вновь связались с молодой женщиной, чтобы задать ей ряд вопросов.**

**— Год назад вы говорили о сумме долга в 1 500 000 рублей. Какова динамика по долгу?**

— Общая сумма долга, скорее, увеличилась. Связано это с тем, что некоторые кредитные организации, которым я задолжала, заинтересованы в дальнейшем росте штрафов больше, чем в возврате долгов клиентов по решению судов.

Но это не значит, что весь год я не предпринимала никаких попыток погасить свои просроченные кредиты. Для себя я решила по мере возможностей рассчитываться с банками именно теми суммами, которые я им должна вместе со всеми пенями и штрафами, в порядке очереди. Моя стратегия, возможно, не самая экономически грамотная, но лично для меня она самая удобная. Я коплю заработанные деньги и полностью гашу один кредит. Душу греет, что их уже на один меньше, и прибавляется сил на дальнейшие действия, поиск очередной сезонной работы.

Сезонная работа или работа в той сфере, которая временно приносит

высокий доход — это необходимость, с которой пришлось столкнуться, попав в число неплательщиков.

Поэтому я сделала ставку на те проекты, в которых можно попробовать свои силы в течение короткого периода времени и быстро понять — реально здесь заработать или нет. Если нет — то расстанемся и ищем нового работодателя, не теряя времени и сил на бюрократические процедуры.

В итоге совокупный доход в 180 000 рублей мне принесли: сетевой маркетинг в онлайн, работа продавцом детской одежды в сезон одевания детей в школе и на осень, одна сделка с недвижимостью. Был полностью погашен кредит перед Альфа-банком, который в самые сложные времена оформляла для меня подруга. На сегодняшний день у меня нет долгов перед частными лицами. Очередная цель — погасить просроченный кредит перед банком ВТБ24 в сумме 70 000 рублей.

**— За последние полгода государство приняло ряд законов (разработало законопроект), направленных на смягчение последствий от закредитованности для человека, который по собственной простоте попал в такое положение. Что вы о них знаете? Что полезного из них можете извлечь для себя?**

— Вместе с многочисленной армией кредитных должников я ждала принятия закона о банкротстве физических лиц. Но когда этот момент настал, была разочарована. Приняв решение не торопиться с подачей заявления о

признании себя банкротом, а посмотреть, как он реализуется на практике, не думаю, что прогадала.

Один из самых негативных моментов закона — оплата услуг финансового омбудсмена. Господа законодатели, если у человека нет денег, чтобы рассчитаться с банком, с чего вы взяли, что они у него есть, чтобы оплачивать услуги финансового управляющего, которые стоят не дешевле, чем ежемесячный платеж по кредиту? 10 000 рублей за каждую процедуру в деле о банкротстве и 2% от выплаченного должником долга по реструктуризационному плану, либо от выручки за реализованное имущество и денег должника, в случае признания его банкротом.

Следующая несуразица — это норма минимального размера задолженности, позволяющая признать физическое лицо банкротом — 500 000 рублей. При этом для юридических лиц эта норма всего 300 000 рублей. Получается, что государство у нас более лояльно к юристам, которые взяли на себя ответственность заниматься бизнесом и прогорели в результате неграмотного его ведения. Чем к гражданам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, создавшуюся благодаря неграмотной политике государства, итогом которой стал затянувшийся экономический кризис.

**— Какие другие меры государственного регулирования вы бы могли предложить на рассмотрение — для улучшения ситуации с закредитованностью населения России?**

— Самой лучшей мерой в этом вопросе, на мой взгляд, было бы ограничение на выдачу кредитов физлицам и запрет на рекламу кредитных продуктов. Человек должен принимать решение об оформлении кредита, исходя из исключительных условий (например, потребность в крупной сумме денег на дорогостоящее лечение), а не под гипнозом, которым воздействует на подсознание реклама потребительских товаров, предметов роскоши и так далее.

**— Что вы думаете по поводу ограничения деятельности микрофинансовых организаций?**

— Я не вижу в законе об МФО стремления ограничить их деятельность. Скорее, это выведение из тени таких организаций с целью пополнить бюджет государства. Что в принципе не плохо. Только опять же гражданам какая от этого польза — пока не понятно.

**— Появился ли у вас план избавления от долгов? Какие перспективы вы видите сегодня?**

— Вкратце о своем плане избавления от долгов я уже сказала выше. Пока его и придерживаюсь.

Привлекательно выглядят предложения частных юридических контор, готовых за комиссионные проанализировать текущее состояние должника, оформить необходимые документы для расторжения договорных соглашений с банками, представить интересы должника в суде и минимизировать долг за счет списания штрафов в случае, если это позволяет действующее законодательство.

Изучив рынок подобных предложений в нашем городе, я поняла, что суммы комиссионных (в среднем, 5 000 рублей в течение 7 месяцев, пока ведется дело в суде) хоть и ниже тех, которые необходимо платить финансовому управляющему, осуществляющему процедуру банкротства, но все-таки не маленькие. Оказывается, эти траты можно сократить в несколько раз, если... самому заниматься оказанием услуг закредитованным гражданам. Хорошо бы, конечно, при этом быть юристом, но необязательно.

Дело в том, что оплата услуг по минимизации долга перед банком складывается не только из непосредственного участия жреца Фемиды. Он получает свою часть за свои юридические услуги. И если бы граждане осознанно шли напрямую к юристам, они бы существенно сэкономили. Но такой сознательности нам не хватает. Зато мы в очередной раз ведемся на рекламные призывы с листовок, расклеенных в общественном транспорте, обещающие избавить нас от всех кредитов раз и навсегда. Поэтому помимо услуг юриста мы оплачиваем еще и производство этой рекламы, аренду офисов, которые занимают посредники между юристами и клиентами, а также формируем фонд оплаты труда этих посредников.

А раз это работает — почему на этом не зарабатывать? Есть спрос — будет и предложение. Изучаю данную тему и планирую организовать подобную посредническую контору. Уже есть единомышленники. Ищем толкового адвоката. А так как сама являюсь лицом, заинтересованным в качественной работе юристов, уверена, что услуги, оказываемые нашей организацией, будут востребованы.