Коммерсантъ
Санкт-Петербург

банк

Цветные тематические страницы №13–16 являются составной частью газеты«Коммерсантъ».

Рег. №01243 22 декабря 1997 года. Распространяются только в составе газеты.

Подписчики получат цветные тематические страницы:«Дом», «Телеком»,«Банк»,«Страхование», «Стиль»,«Рождество»и другие.

www.kommersant.ru/region/spb **Понедельник 19 апреля 2010 №68/П (№4368 с момента возобновления издания)**

В марте вступили в силу поправки в закон «О банках и банковской деятельности», которые запретили банкам менять процентные ставки по выданным кредитам и размещенным депозитам физлиц, а также изменять комиссионное вознаграждение и сроки действия договоров при кредитовании граждан. Эти нормы должны защитить частных клиентов как более слабую сторону кредитного договора, однако они одновременно могут привести к росту процентных ставок и отразиться на объемах розничного кредитования.

Ставки отправятся в плавание

Банкам запретили менять ставки по выданным кредитам физлицам

законодательство

Вопрос защиты заемщиков от удорожания кредитов был поднят Роспотребнадзором еще несколько лет назад, и идею поправок поддержали высшие судебные инстанции. Меры по защите заемщиков стали особенно востребованы в предкризисный период, когда банки значительно увеличивали стоимость кредита для заемщика за счет различных скрытых комиссий, а также в период активной фазы кризиса в конце 2008 — начале 2009 года, когда некоторые кредитные учреждения в ответ на отток ликвидности и резкий рост стоимости привлечения средств в ряде случаев в одностороннем порядке повышали ставки для заемщиков и требовали досрочного погашения кредита, отмечает Ольга Беленькая, заместитель руководителя аналитического департамента «Совлинк». Нельзя сказать, что такое поведение банков в период кризиса было массовым — большинство крупных банков относилось к ситуации с пониманием и не усугубляло и без того тяжелое положение заемщика, часто соглашаясь на реструктуризацию долга, отмечает она.

По словам начальника управления потребительского кредитования ВТБ24 Ивана Лебедева, банки прибегали к повышению ставок в одностороннем порядке в исключительных случаях, массового характера подобные действия не носили, и связаны они

В результате законодательной поправки банки не смогут изменять процентные ставки в одностороннем порядке, сокращать сроки действия кредитного договора и устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям с клиентом ФОТО АЛЕКСАНДРА КОРЯКОВА

были не с попыткой побольше заработать на клиентах, а скорее обеспечить безубыточность портфеля в условиях резкого ухудшения его качества. Как правило, ставки повышались по отдельным видам кредитов, в основном овердрафтных, если они были косвенно привязаны к рыночным инструментам.

Так, многие заемщики серьезно страдали от таких действий со стороны банков и были вынуждены обращаться в суды. В результате поправки, вводящие целый ряд запретительных мер для банков, все-таки были приняты. Теперь банки не смогут изменять процентные ставки в одностороннем порядке, сокращать сроки действия кредитного договора и устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям с клиентом. Кроме того, судиться с банком теперь можно будет по месту жительства заемщика, а не по месту нахождения банка.

Законодательные нововведения позволят клиентам чувствовать себя уверенными и защищенными, считает генеральный директор петербургского филиала банка «Сосьете Женераль Восток» (BSGV) Елена Шевелева. «Крупные банки, развивающие розничный бизнес, нацелены на выстраивание долгосрочных отношений с клиентом, и одностороннее манипулирование ставкой по кредиту не входит в сферу их интересов», — говорит она. А господин Лебедев отмечает, что никаких принципиальных изменений для рынка не произошло. По сути, законодательно были закреплены подходы и рекомендации, ранее использовавшиеся различными проверяющими органами при рассмотрении претензий клиентов, а также в рамках надзорной и контрольной деятельности.

Ставки на вырост

Тем не менее ряд участников рынка все-таки отмечают, что новые нормы могут плохо отразиться на работе банков с розницей. Так, по мнению управляющего филиалом «Петербургский» банка «Глобэкс» Юрия Красковского, поправки могут стать определенного рода сдерживающим фактором в первую очередь для ипотечного кредитования. «В случае с „длинными“ кредитами эти поправки приведут к тому, что банки либо будут закладывать рыночные риски в ставки по кредитам, либо вообще откажутся от долгосрочных кредитных договоров, в первую очередь, ипотечных. И это понятно — сейчас спрогнозировать стоимость ресурсов невозможно не только на 15 лет — даже на год. Если взять, например, 2008–2009 годы, то стоимость ресурсов колебалась очень значительно. Никто не станет выдавать кредит себе в убыток», — говорит он. Ольга Беленькая также отмечает, что в случае снижения кредитоспособности заемщика банк не сможет теперь переоценить его риски путем пересмотра ставки, так что банки будут избегать долгосрочных кредитов при отсутствии доступа к длинным ресурсам по фиксированной ставке.

Кроме того, банкам придется закладывать в кредитные ставки более высокий уровень рисков, связанный с невозможностью изменить параметры кредита в соответствии с рыночной ситуацией. Если ставки на рынке заимствований начнут расти, кредитные учреждения столкнутся с удорожанием финансирования в отсутствии возможности пересмотреть ставки, за счет которых формируются доходы банка, соглашается Мария Кальварская, начальник отдела анализа рынка акций «КИТ Финанс». А это неизбежно приведет к удорожанию кредитов.

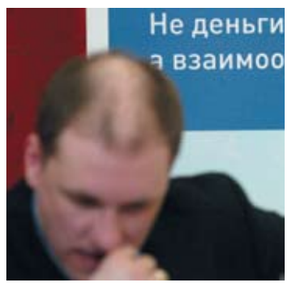
В то же время у банков остается «лазейка» в виде разрешенного им заключения соглашений с «плавающими» ставками, привязанными к некоему бенчмарку.

(Окончание на стр. 15)

страница 14

Игра на понижение

Рынок факторинга в 2009 году сократился на 25–50%



страница 15

Публичное повторение

Девелоперы вновь стремятся выйти на биржу

страница 16

Рискованный кредит

Банковское сообщество и предприниматели обсудили проблемы малого бизнеса

РЕКЛАМА