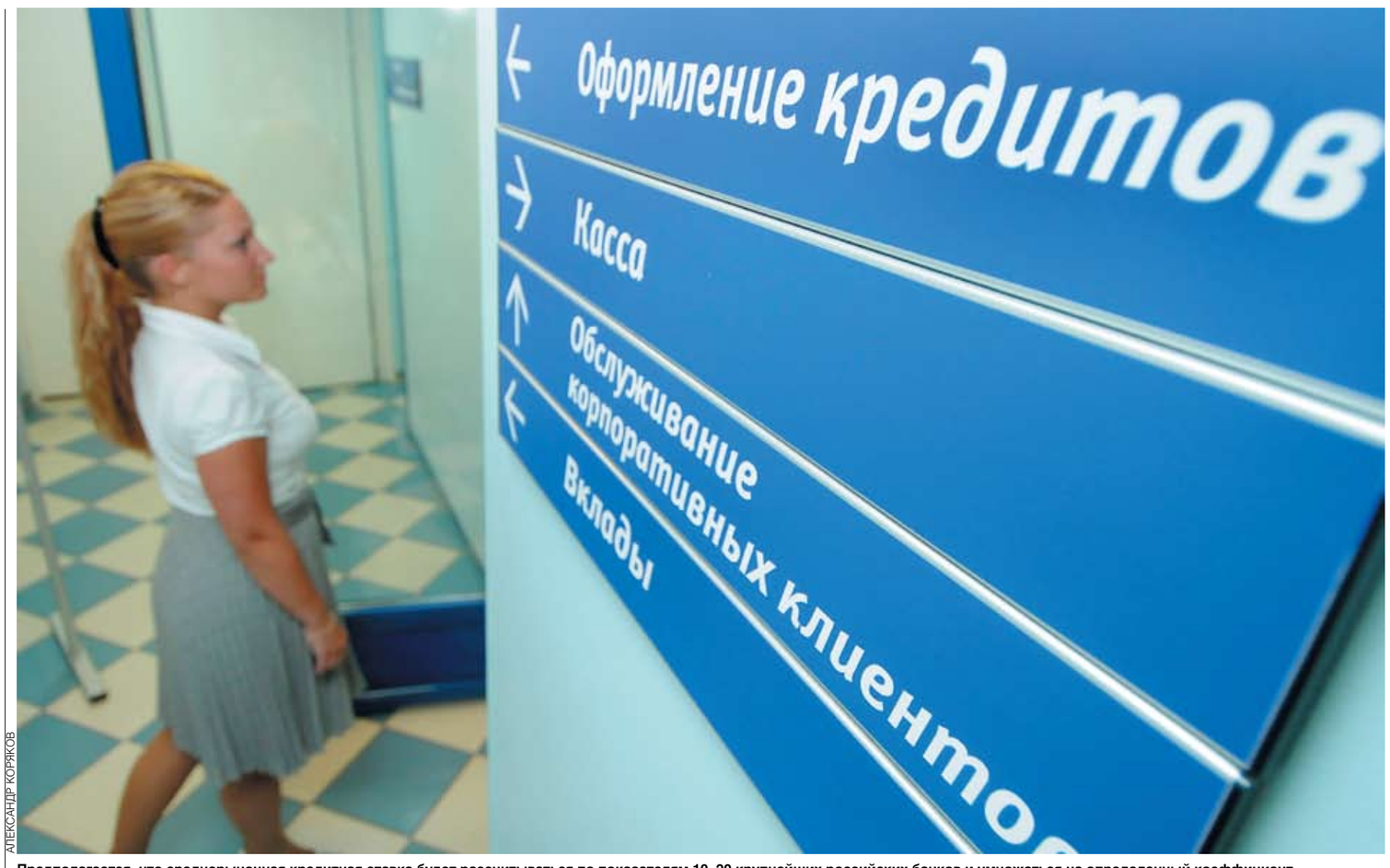
банк

Средняя «температура» по банкам

ФАС предложила Центробанку рассчитать среднерыночную кредитную ставку

законодательство

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) выступила с инициативой ввести требование для банков по информированию заемщиков о среднерыночном уровне ставок по кредитам. Такую ставку, по предложению ФАС, должен будет рассчитывать Центробанк по разным группам кредитов, чтобы банки размещали эти данные на видных местах в своих офисах. Таким образом, заемщик сможет иметь всю информацию о текущих условиях на рынке кредитных услуг и делать наиболее выгодный для себя выбор, считают в ФАС. Эксперты же боятся, что эта инициатива может привести к переходу клиентов в более крупные банки и ускорить консолидацию банковского рынка.



АЛЕКСАНДР КОРЯКОВ

Предполагается, что среднерыночная кредитная ставка будет рассчитываться по показателям 10–20 крупнейших российских банков и умножаться на определенный коэффициент

С предложением о необходимости сообщать заемщикам о среднерыночном уровне ставок по кредитам Федеральная антимонопольная служба выступила в сентябре. Тогда начальник управления контроля финансовых рынков ФАС Юлия Бондарева сообщила журналистам, что такую ставку может рассчитывать Центробанк по отдельным розничным кредитным продуктам. Банки же должны размещать данные расчеты в своих отделениях, чтобы заемщики могли сравнивать и выбирать, в каких банках кредитоваться дешевле.

Проект поправок в законодательство по защите прав потребителей финансовых услуг, подготовленный ФАС, сейчас рассматривается Минфином и правительством. Этой инициативой служба продолжила общее дело по отстаиванию интересов заемщиков. Ранее банки обязали раскрывать эффективную ставку по кредитам. Потом появилась норма, запрещающая изменять проценты по уже заключенным кредитным и депозитным договорам.

Предполагается, что среднерыночная ставка будет рассчитываться по показателям 10–20 крупнейших российских банков и умножаться на определенный коэффициент. Сейчас регуляторы не рассчитывают значение средних ставок по различным розничным кредитным продуктам. Но это делают кредитные агентства. Например, компания «Кредитмарт» ежемесячно публикует среднерыночные ставки по рынку. По ее данным, в сентябре средняя ставка по потребительским кредитам в рублях составила 27,84% (снижение по сравнению с августом на 0,96 процентных пункта), в долларах — 18,68% (снижение на 0,34 п. п.). Этот индекс рассчитывается аналитиками компании на основе анализа предложений 16 банков, являющихся крупнейшими игроками на рынке потребительского кредитования России, и включает информацию о среднерыночных абсолютных значениях ставок в рублях и долларах по классическим беззалоговым потребительским кредитам.

Ставки по кредитам на приобретение квартиры на вторичном рынке жилья в сентябре, по данным «Кредитмарта», находились в диапазоне от 12,41 до 18,83% в рублях и 9,92–15,97% в долларах. Средняя ставка по ипотеке за сентябрь на момент написания этого материала брокером подсчитана не была.

По мнению участников рынка, дополнительный инструмент оценки кредитного предложения банков, конечно, не будет лишним для заемщиков и позволит им отслеживать динамику кредитных предложений — как и в случае с усредненной ставкой доходности депозитов в десяти крупнейших банках страны. «Безусловно, заемщик должен иметь развернутую и полную информацию о том, что происходит на рынке кредитных услуг и какие условия предлагают ему те или иные банки, — чтобы сделать наиболее выгодный для себя выбор. Вопрос лишь в том, как реализовать его информирование», — отмечает заместитель управляющего филиалом банка ВТБ24 в Санкт-Петербурге Максим Никулин. Процентная ставка по любому кредитному продукту рассчитывается в зависимости от множества параметров: срока и суммы кредита, наличия и качества залога, готовности заемщика страховать какие-либо риски, от его кредитной истории, рассуждает он. Так что в этой ситуации усредненная процентная ставка вряд ли сможет сильно помочь в правильном выборе банка-партнера, хотя многое будет зависеть от методики расчета, которую разработает Банк России.

«При расчете средних ставок важно принимать во внимание, что размер ставок по кредитам зависит от скорости принятия решения. Поэтому, чтобы не получилась „средняя температура по больнице“, условия по экспресс-кредитам нужно анализировать отдельно от условий по стандартным ссудам», — считает Алексей Левченко, председатель правления «Ренессанс Кредит».

По мнению участников рынка, эта инициатива вряд ли окажет существенное влияние на тарифную политику банков. Во-первых, у кредитов, как и у любого продукта, кроме цены есть набор других параметров, которые имеют значение для потребителя — скорость принятия решения, срок, сумма, сервис и другие условия, говорит господин Левченко. Во-вторых, вряд ли банки пойдут на значительное снижение собственной маржи. «Скорее всего, желание банков „играть“ на различных комиссиях сократится, так как это будет лишено смысла. Логично предположить, что оставят единовременную комиссию за выдачу кредита. Хотя и от нее крупные универсальные банки откажутся с большой долей вероятности», — полагает начальник управления кредитования и инвестиций банка БФА Дмитрий Банников.

В случае реализации инициативы ФАС консолидация банковского рынка существенно ускорится, ведь далеко не все банки обладают такой же процентной маржей, как крупнейшие российские кредитные структуры, такие как Сбербанк и ВТБ, у которых она составляет 5–6%, считает главный экономист УК «Финам Менеджмент» Александр Осин. Для небольших коммерческих банков процентная маржа составляет порядка 3% при сравнимом уровне конечных ставок по кредитам. Стоимость пассивов небольших коммерческих банков может быть в 2–2,5 раза выше, чем у крупнейших. Соответственно, в случае явной демонстрации их слабости в конкуренции по цене, шансы для таких банков привлечь новых клиентов существенно снизятся, прогнозирует он. В итоге это приведет к уходу с рынка кредитования, закрытию бизнеса значительного числа кредитных организаций. Пока не принята новая редакция закона о банкротстве, которая существенно снизит риски нового кризиса доверия в банковском секторе, создаст фактически аналог банка «плохих» активов на российском рынке, вводить такие меры «шоковой терапии» было бы преждевременно, считает экономист.

Для заемщиков реализация этой инициативы, безусловно, станет плюсом, как и для крупных универсальных банков. Но для розничных банков может оказаться минусом, так как сейчас именно они готовы быстро выдавать кредиты с повышенными рисками и, соответственно, с высокими эффективными ставками, считает Дмитрий Банников из БФА. «В связи с этим, возможно, произойдет некоторое перетекание более качественных заемщиков в крупные универсальные банки. Тем не менее розничные банки без своего сегмента не останутся. Они рассчитывают на клиентов, которые готовы переплачивать за быстроту, а также возможность предоставления минимального комплекта документов и приобретения кредитных продуктов непосредственно в торговых центрах и сетях», — делает вывод он.

Что касается правовой основы, то здесь никаких изменений не произойдет, отмечают юристы. «Эта инициатива носит исключительно информационный характер, а правовые отношения между кредитором и заемщиком регулируются только кредитным договором, который в этом случае остается неизменным. Поэтому юридической пользы от такой поправки не будет, ведь она не отстаивает и не ограничивает права ни одной из сторон», — говорит управляющий партнер ООО «РАУД» Александр Митин.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

ИПОТЕКА ЭТО ПРОСТО
12,5% – ВСЕМ КЛИЕНТАМ
БУДУЩЕЕ СЕМЬЯ ДОМ СПОКОЙСТВИЕ ТЕПЛО УЮТ ЗАЩИТА КОМФОРТ НАДЕЖНОСТЬ
БАНК, КОТОРЫЙ ВАС ПОНИМАЕТ
☎ 333-32-22
Абсолют Банк
Группа Кей-Бэ-Си

СЕНАТОР
332 13 88
www.senator.spb.ru
ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ НЕДВИЖИМОСТЬЮ
• Повышение заполняемости объекта
• Снижение издержек экстлуатации
• Возможность выбора пакета услуг
Управляющая компания «Сенатор»
Пора выбирать профессионалов!