Россияне закрывают глаза на девальвацию

24.11.2014

Довольно странно ведут себя жители России: они следят за курсом валют, но хранят свои накопления в рублях. Об этом свидетельствует выводы Левада-Центра, сдеанные на основе проведенного опроса.

Так, согласно опросам, 63% россиян тревожит падение рубля. За изменениями курса рубля следят 55% опрошенных, а 21% делает это чуть ли не каждый день. Наряду с этим, сильно снизилось число людей равнодушных к курсу рубля. Если в конце 2008 года таких было 68%, вначале 2014 года – 53%, то на данный момент их всего 45%.

Такое внимание со стороны населения, по мнению руководителя отдела изучения доходов и потребления Левада-Центра, за последние 6 лет обнаружено впервые и спровоцировано оно невиданным падением курса рубля к по отношению к доллару - на 40%.

И не смотря на повышенный интерес к курсу рубля, спрос на валюту по сравнению с началом 2014 года не изменился: только 7% опрошенных признались, что покупали валюту в октябре-ноябре 2014 года. Данные Центробанка подтверждают итоги опросов – лишь 9 миллиардов долларов приобрели граждане в октябре, столько же, сколько и в другие месяцы текущего года. А в рентабельности и безопасности рублевых сбережений уверены 36% опрошенных и только 21% предпочитают доллары и евро.

Екатерина МЕТЕЛИЦА

Источник: РБК daily

Банкиры просят увеличить процент

**24.11.2014**

Несмотря на запрет, наложенный Законом о потребительском кредитовании, который вступит в силу с 01.01.2015, повышать кредитные ставки для граждан более чем на 1/3 по сравнению со среднерыночными, банкиры уже настаивают на его корректировке. На прошлой неделе в Ассоциации российских банков (АРБ) рассматривался проект письма банкиров в Банк России с изложенными в нем предложениями по поправкам к Закону «О потребительском кредите (займе)». Они предлагают изменение порядка расчета полной стоимости кредита (ПСК) с целью уменьшения воздействия невысоких ставок госбанков, низких в сравнении со ставками частных банков, за счет фондирования и кредитования по низким ставкам существенного количества зарплатных клиентов, на средневзвешенную ставку кредитов, а также окончательно убрать лимит по карточным кредитам.

Со слов исполнительного вице-президента АРБ Юрия Кормоша, данные будут переданы в ЦБ в начале этой недели. Причиной их появления послужило оглашение регулятором 14 ноября среднерыночных значений ПСК в разрезе видов кредитов и займов, повышать которые нельзя будет более, чем на 1/3, с 1.01.2015.

Доли госбанков предполагается учитывать при расчете средневзвешенной ставки лишь отчасти. 49% рынка по потребкредитам, согласно сведениям Frank Research Group, по состоянию на 01.10.2014, припадает на Сберегательный банк, ВТБ 24 и Газпромбанк. Председатель правления крупного розничного банка пояснил, что если снизить количество крупных игроков, то и показатели ПСК станут для банков более выгодными. Госбанки с этим согласны. По словам представителя одного из госбанков, требование банкиров снизить воздействие ПСК крупнейших банков при расчете средневзвешенной ставки абсолютно справедливо, т.к. на самом деле фондирование для госбанков явно дешевле.

Необходимость отмены лимитирования ставок банкиры объясняют тем, что потребительские карты по своей сути очень похожи на краткосрочные займы микрофинансовых организаций (МФО). Но, если сравнить максимально допустимую ПСК по потребительским кредитам с лимитом до 30000 рублей с ПСК для таких же займов МФО, то она в 26 раз меньше (35% годовых), по сравнению с ПСК для МФО (912%) годовых.

Отказ банков выдавать кредитные карты по заниженным ставкам спровоцирует переориентирование граждан на МФО, что приведет к увеличению кредитной нагрузки населения. По мнению банкиров, неадекватное снижение ставок случилось в связи с изменением формулы расчетов, что делалось с целью не допустить повышения ставок МФО, но привело к понижению кредитных ставок банков. По мнению банкиров, из-за этого карточная ПСК стала на 5% ниже рыночной.

По словам зампреда Банка России Михаила Сухова, регулятор всегда учитывает предложения и доводы участников рынка, однако, в этом случае отклик на них будет аргументирован с учетом интересов всех участников сектора потребкредитования, в т.ч. разных банков и организаций, кредитующих население, и, естественно, самих заемщиков. Он так же напомнил, что именно необходимость борьбы с излишней кредитной нагрузкой населения и перенасыщением кредитного рынка спровоцировало принятие вышеуказанного закона и ограничение ставок по беззалоговым займам, поэтому, значительное увеличение ставок сразу после этого вряд ли возможно.

Однако, сами банкиры не очень-то надеются на перемены в убеждениях регулятора и намерены обращаться в Конституционный суд с целью проверки закона в связи с тем, что видят в нем очевидную дискриминацию правовых норм для кредитных организаций по сравнению с МФО в ограничении ПСК.

**Валерия Францева,** Светлана Дементьева

Ожидается ограничение ставки по зарплатным кредиткам

25.11.2014

В рамках будущей кампании лимитирования процентных ставок, кредитование зарплатных клиентов будет выделено в отдельную группу.

В обращении Ассоциации российских банков к Центробанку сказано, что зарплатные кредитки при расчете полной стоимости кредита, к которой привяжут максимальные ставки по займам, необходимо выделить в особую категорию. Данную максимальную ставку, по мнению экспертов, сделают не более 30%, при условии, что ЦБ учтет аргументы банкиров на предмет влияния зарплатных предложений госбанков (до 16,8% годовых) на среднерыночную ставку по кредитам.

ЦБ намеревается максимальную кредитную ставку с 01.01.2015 увязать с расчетной ПСК (в соответствии с Указанием от 29.04.2014 №3249-У). Планируется ежемесячное определение ЦБ среднерыночной ПСК не ниже чем по ста крупнейшим розничным кредиторам и запрет повышения ее банками более, чем на 1/3, во избежание создания повышенных резервов по такие ставки (с коэффициентами 1,4 и 1,6 вместо 1). ЦБ публикует ПСК с 14.11.2014. К примеру, предельные ставки по автокредитам (20,32% годовых на новый, 31,22% на б/у) и ПСК по кредиткам разнесены на 4 категории в разрезе суммы лимита: на сумму до 30 тыс. рублей среднерыночная ПСК составляет 25,96%, максимальная — 34,6%, на сумму от 30 тыс. до 100 тыс. рублей — 22,7% и 30,27% соответственно, на сумму от 100 тыс. до 300 тыс. рублей — 23,65% и 31,53%, на сумму свыше 300 тыс. рублей — 16,81% и 22,42%.

Расчеты ПСК, приведенные ЦБ, по мнению президента АРБ Гарегина Тосунян, занижены и искажены, т.к. в них заложены ставки по выдаваемым госбанками кредиток зарплатным клиентам. Так, ставки по зарплатным кредиткам в госбанках – 18-19% годовых, в частных банках – 22%, при том что госбанки дают населению необеспеченные кредиты под 19%, частники уже от 29% до 40%. Такая разница в минимум 3-10 % влияет на общую картину.

В связи с этим выделение зарплатных кредиток в отдельную группу потребкредитов Тосунян считает необходимым и при условии, что ЦБ пойдет на это, то ставки по ним не будут превышать 30%. По мнению Тосуняна, действующий принцип расчета ПСК ведет к потере банками 1–1,5% маржи (важный показатель работы банка, говорящий об эффективности активных операций: отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к активам банка).

При том что банки стремятся держать маржу в пределах 4-5%, то снижение ее на 1-1,5% - это значительные потери.

По его мнению, если не изменить механизм расчета ПСК и не выделить кредиты зарплатникам, часть госбанков, выдающих кредитные карты, может увеличиться на рынке с 40% до 50% и более.

В связи с этим, по мнению экспертов, вынужденно сократится выдача кредиток частными банками на «открытый рынок» до 50%, т.к. многие мелкие частные банки не имеют широкой сети банкоматов, как одного из условий конкурентоспособности на рынке зарплатных проектов, что и делает данный рынок наиболее привлекательным для госбанков. В погоне за сохранением маржи по кредитным картам банками будут введены дополнительные комиссии по некоторым продуктам.

В ЦБ не дали разъяснений на запрос «Известий». Однако, оптимистичным является сообщение ЦБ о том, что Банк России, изучая особенности бизнес-моделей участников рынка, планирует мероприятия по внедрению дополнительных схем расчета риска заемщиков и уменьшения потерь при выдаче потребкредитов, что приведет к уменьшению процентных ставок.

Директор департамента правового обеспечения крупного розничного банка считает необходимым при расчете ПСК ограничение части крупных банков с низким фондированием, что приблизит расчет ПСК к настоящим значениям на рынке.

По мнению начальника аналитического управления одного розничного банка, чересчур малый лимит кредитных ставок ухудшит, а не улучшит положение заемщиков. Они могут вообще не получить кредитную карту, например, под 40-50%, что вынудит их обращаться за кредитом в микрофинансовые организации, где годовые ставки приближены к 100%. Таким образом, данная мера крайне вредит такой группе физлиц-заемщиков и содействует тотальной экспансии МФО.

Анастасия АЛЕКСЕЕВСКИХ

Источник: Известия