

Утверждает Александр Железняк, председатель правления Пробизнесбанка (Группа Life). // "Национальный Банковский Журнал" № 5(39)Май 2007

Уже больше полугода банковский рынок готовится к 1 июля 2007 года, когда, согласно требованиям ЦБ, банки должны будут раскрывать в договорах эффективные ставки по кредитам. В общем, ничего особо драматичного здесь нет. Подобные правила существуют в ряде западных стран, но бизнес это не убивает. По сути, банки и сейчас указывают все платежи клиента по обслуживанию долга в договоре. Другое дело, что не все потребители хотят вникать в условия кредитования, когда от обладания желаемым товаров их отделяет лишь подпись.

Проблема, собственно, в другом в попытках ряда организаций отсудить у банков взимаемые якобы незаконно комиссии. Если это явление, при поддержке государственных ведомств, станет массовым, то Россию ожидает очередной дефолт. Давайте попробуем посмотреть на сложившуюся ситуацию со всех точек зрения.

Последние несколько лет мы наблюдаем существенный рост кредитования населения. По данным Банка России, к марту 2007 года банки выдали населению кредитов почти на 2 трлн. руб. Это означает, что 2 трлн. руб. влились в экономику через приобретение автомобилей, недвижимости, бытовой техники и услуг. Согласно отчетам Госкомстата, доля кредитов, полученных населением, в номинальном приросте оборота розничной торговли в России составляла в 2004 году 54%, а в 2005 - все 79%.

АКЦЕНТ

Почти 80% случаев невозврата или просрочки приходится на мошенничество заемщиков

Благодаря кредитам последние три года торговля остается одной из самых быстрорастущих отраслей российской экономики. В среднем рост составляет 17-40% в год в зависимости от типа торговли. Активный прирост товарооборота стимулирует и производителей. Так, к марту 2007 юридические лица заняли у банков почти 8 трлн. руб., которые пошли на увеличение оборотов и расширение бизнеса. Эта цифра в 4 раза больше суммы, которую банки ссудили населению. Естественно, рост оборотов приводит и к росту доходов и, стало быть, уплаченных с них налогов. Например, в 2006 году, по статистике Федеральной налоговой службы России, было собрано 3,7 трлн. руб. налогов (почти на 20% больше показателя 2005 года).

Одним словом, бум потребительского кредитования - большое благо для экономики в целом. Но благо ли это для каждого отдельного человека? Здесь, конечно, можно спорить. Однако, если разобраться, ситуация совсем не выглядит ужасной. На сегодняшний день доля просроченных или невозвращенных потребительских кредитов в среднем не превышает 2-5% от общего объема выданных суд. При этом большинство неплательщиков вовсе не добропорядочные граждане, которые не смогли рассчитать финансовую нагрузку на семейный бюджет. Почти 80% случаев невозврата или просрочки приходится на мошенничество, против которого у банков практически нет возможности бороться, если следовать букве нынешнего законодательства. Еще 10% - это «забывчивые» клиенты (командировка, отпуск и т.п.), которые вносят средства после первого же напоминания по телефону. 5% неплатежей приходится на несчастные случаи, приведшие к смерти или потере трудоспособности заемщика. И только 5% - это реально люди, перекредитованные в период отсутствия Бюро кредитных историй и повсеместного применения зарплат «в конвертах». Таким образом, можно с достаточной уверенностью сказать, что россияне в большинстве своем незакредитованы и банки не стремятся «повесить» на них неподъемный долг. А та небольшая прослойка людей, подсевшая на «кредитную иглу» в силу собственной финансовой безграмотности, конечно, нуждается в помощи. И банки зачастую идут на реструктуризацию задолженности для таких заемщиков. Ведь судиться в России, к сожалению, долго и зачастую бессмысленно.

Теперь давайте представим на секунду, что ситуация на рынке изменилась: начатая Роспотребнадзором и различными обществами «защиты» прав потребителей волна судов по возврату уплаченных комиссий из единичных случаев становится общей практикой. С макроэкономической точки зрения это может привести к банковскому коллапсу. Давайте представим себе, что за короткий период времени банки должны вернуть комиссии хотя бы за год. Это, по меньшей мере, 300 млрд. руб. без учета пеней и штрафов. Поскольку большая часть кредитов сконцентрирована в тридцати крупных банках, то мы легко получим ситуацию 1998 года. Кому станет легче от того, что рухнут крупнейшие банки страны, не говоря уж о средних и небольших? Это как-то стабилизирует экономическую ситуацию? Представляете ли вы размах финансового коллапса? Как это согласуется со Стратегией развития банковского сектора, принятой Правительством РФ?

Впрочем, не исключено, что иски к банкам будут не массовыми, а индивидуальными. Тогда удар по банковской системе будет неконцентрированным и растянутым по времени. Могу предположить, что в этом случае большинство банков смогут пережить кризис. Но при этом банки тут же откажутся от большинства кредитных программ для частных клиентов. Ведь без комиссий этот бизнес нерентабелен в силу плохо просчитываемых рисков и большой трудоемкости проверки и ведения заемщика. В итоге большая часть российского населения будет лишена кредитных ресурсов. При текущих доходах населения - в ряде регионов средняя зарплата не достигает и 3 тыс. руб. - это

означает существенное падение уровня жизни. Я уж не говорю о негативном эффекте падения покупательской активности для экономики.

Начатые Роспотребнадзором суды по возврату уплаченных комиссий приведут к банковскому коллапсу

Приведу один, очень близкий по духу нашей ситуации пример. В Бразилии в общественном сознании существует четкий стереотип: жилье нельзя отдавать в залог или отнимать. В итоге, когда страна столкнулась с проблемой доступного жилья, ни один банк не осмелился предложить людям ипотеку, потому что общество не понимало, как можно лишить людей крыши над головой. Возникла ужасная для общества и экономики Бразилии ситуация. Без ипотеки люди могли профинансировать покупку жилья только за счет наличных кредитов (ставки по ним легко переваливают 100% годовых) или жить в фавелах (трущобах). Кто от этого выиграл? Конечно, 1-2% заемщиков могли бы лишиться жилья, воспользуйся они ипотекой, но в целом общество и экономика страны вышли бы на новый качественный уровень. Сейчас в России мы тоже балансируем на грани фола. Можно вернуть комиссии - кстати, взимаемые законно и прописанные в договорах, которые люди заключали по своей воле, - но потерять большую часть экономики.

кстати... Считать нужно не точно, а верно

«...Анализируя методику расчета эффективной ставки, предложенную Банком России, АРБ обратилась к опыту зарубежных стран. Законодательство большинства зарубежных стран с развитой экономикой регулирует вопросы информирования клиентов о предстоящих платежах по кредитам и/или доведения до клиента размера годовой процентной ставки. Несмотря на различия в законодательстве разных стран, подход к вопросу включения тех или иных платежей в расчет процентных ставок аналогичен. Общее заключается в том, что в расчет годовой процентной ставки (Annual Percentage Rate - APR) или в общие платежи по кредиту (Total Charge for Credit - TCC) включаются только те платежи, которые зависят от поведения (воли) кредитора и клиента одновременно и которые могут быть установлены в договорах между ними. Считаем, что методика расчета эффективной процентной ставки должна быть уточнена Банком России с учетом сложившейся банковской практики и опыта зарубежных стран. Необходимо установить единые подходы к порядку расчета эффективной ставки, при этом из расчета должны быть исключены платежи, осуществление которых носит вероятностный, необязательный характер и размер которых не известен в момент предоставления кредита.

В связи с вышеизложенным полагаем необходимым:

Банки обманывают заемщиков? Нет!

Автор: Administrator
17.12.2012 15:58 -

- исключить из расчета эффективной ставки платежи в пользу третьих лиц, осуществляемых клиентом за счет собственных средств без привлечения заемных средств от банка - кредитора (плата за осуществление безналичных расчетов для погашения кредита, страховые премии и т.п.);
- исключить из расчета эффективной ставки неустойку (штрафы, пени) за нарушение условий кредитного договора;
- определить перечень платежей за использование банковских карт, подлежащих обязательному включению в расчет эффективной ставки».

(Из письма Ассоциации российских банков первому заместителю председателя Банка России Геннадию Меликьяну от 29 марта 2007 г.)