

## Банки повышают цены на кредиты более чем на 20 процентов

Цены на потребительские кредиты в Чешской Республике с начала кризиса непрерывно растут и медленно добираются до уровня некоторых небанковских кредитных организаций. В июле, чехи платили за банковский кредит, в соответствии с информацией Чешского Народного Банка (CNB) в среднем 15,74 процента, речь идет о годовой процентной ставке (RPSN), включая возврат кредита, риски, страховки, сборы и другие платежи по кредитам. Исключением, даже не является предложение банковских кредитов с RPSN (стоимость кредита, возврат кредита, риски, страховки, сборы и другие платежи по кредитам), где превышает и 20 процентов годовых, такие предложения предоставляют банки своим клиентам через internet banking или инфолинии.

Стоимость кредитов в Чешской Республике значительно выше, чем в большинстве других европейских странах. Например, немцы, французы или испанцы, платят ежегодно около семи процентов, хотя, годовой уровень инфляции в этих странах и в Чешской Республике находится под двумя процентами. Испания, кроме того, столкнулась с уровнем безработицы в два раза выше, чем в Чешской Республике.

Банкиры объясняют такую разницу повышенным риском. Создают резервы, которые будут покрывать будущие расходы на не погашенные кредиты. "Уровень ставок развивается от цены на денежном рынке и рисков. Сегодняшняя модель, максимально отражает адекватные условия продукта и рыночное настроение", сообщила Кристина Гавлигерова, с пресс-центра Чешского Сбербанка (Ceska Sporitelna), которая предоставляет кредиты клиентам, по internet banking, с RPSN (стоимость кредита, возврат кредита, риски, страховки, сборы и другие платежи по кредитам) до 20,05 процентов.

Виной всему этому, может быть недостаточный уровень конкуренции, в менее развитом рынке. "Банки не заинтересованы в кредитовании, так называемых рискованных клиентов, которые заинтересованы в получении потребительских кредитов. Для банков, сектор потребительского кредитования не является приоритетным и таким образом, сохраняются высокие цены. Почему бы банки, не пользовались уровнем высоких цен, если рынок им в этом полностью позволяет," сообщил аналитик банковского сектора Милан Лавичка компании Атлантик FT.

Общая доля непогашенных потребительских кредитов за три года, увеличилась на три процентных пункта и превысила более 10 процентов. По словам члена совета директоров банка Евы Замразилове, банки вкладывают в цены и планируемые государственные сокращения в бюджете. "Сегодня, банки беспокоятся о влиянии государственных мероприятий по сокращению, на будущие доходы потребителей", сообщила она.

Высокие процентные ставки на кредиты, вызывают дискуссии среди политиков. В апреле прошлого года, партия социал-демократов, предложила бороться против ростовщичества, установив своим постановлением максимальный уровень процентных ставок. Согласно тому постановлению и предложению депутата Павла Северы, уровень процентных ставок, не может превышать семикратный уровень ломбардной ставки Чешского Национального Банка, которая в настоящее время, составляет 12,25 процента, при этом средняя процентная ставка по кредитам в июле составляла 14,44 процента.

В ближайшие месяцы, банки ожидают постепенного снижения уровня процентных ставок, но мнения банкиров разные. Если до этого времени банкиры утверждали, что потребительские кредиты будут дорожать и искали "оправдание" в высоком риске, то в настоящее время постепенно начинают говорить о том, что цены могут начать снижение в ближайшем будущем.

Ожидаемое снижение цены в сегменте кредитов, подтвердили сразу несколько чешских банков. "Следующий год должен быть по сравнению с прошлым годом лучше. В прошлом году наблюдалось сокращение на рынке потребительского кредитования", сообщила пресс-секретарь Чехословацкого Торгового банка (CSOB), Павла Гавова.

На рынок потребительских кредитов входит UniCredit Bank, который до этого был сосредоточен на VIP клиентов. "Как новый игрок, среди постоянных участников на рынке, будем стараться привлечь клиентов низкими ценами, это без дискуссий. С другой стороны, в ставках должны быть отображены все риски связанные с финансовым продуктом и клиентом", сообщил прессе, Йиржи Кунерт, директор UniCredit Bank. Осенью, планирует предложить новые скидки у потребительских кредитов и Raiffeisenbank.

Кредитование в банках, ещё пока дешевле, чем в кредитных организациях небанковского сектора, но некоторые кредитные организации небанковского сектора, уже могут конкурировать с банками.

Под влиянием кризиса, стоимость кредитов в банках за последние два года, значительно выросла. После распада Lehman Brothers в 2008 году, годовое RPSN(стоимость кредита, возврат кредита, риски, страховки, сборы и другие платежи по кредитам) увеличилось почти на 1,5 процентных пункта. В

июле этого года поднялось, до уровня 15,74 процента, при этом, средние процентные ставки в июле, согласно информации Чешского Народного Банка (CNB), составляли около 14,44 процента.

Проценты потребительских кредитов в период кризиса, перестали быть взаимозависимыми с Чешским Народным Банком (CNB), который с сентября 2008 года постепенно сократил уровень базовой ставки с 3,5 до 0,75 процента. "Рыночные курсы определяются в основном ставками межбанковского рынка, которые не снижаются. Основной причиной увеличения ставок, является составляющая - рискованная маржа банков ", объясняет представитель Raiffeisenbank Томас Кофрон. Банки, высокими процентными ставками, создают безопасную финансовую подушку, которой пользуются для покрытия издержек, связанных с непогашенными кредитами. "Предполагаем, что объем непогашенных кредитов населения, будет продолжать расти и достигнет кульминации в следующем году. непогашенные кредиты населения, в общем копируют развитие безработицы, с опозданием в несколько месяцев ", добавляет Кофрон. По словам Денисы Салаткове, из Почтового сберегательного банка (Postovní spořitelna), на уровень процентных ставок может повлиять и новый закон о потребительском кредитовании, который вступит в силу с начала января 2011 года, обязывающий банки или небанковские кредитные организации выполнять новые обязательства.

**15,74% в июле, средняя годовая процентная ставка (RPSN) по потребительским кредитам в банковском секторе. Предложения некоторых банков превышают и 20 процентов.**

**2,34 % RPSN, была в июле на потребительские кредиты, которую предлагали банки Швеции, являющимися самыми дешевыми в Европе. Напротив, самый дорогой потребительский кредит является в Польше, который составляет 21,94 %**

#### **Цены на потребительские кредиты**

(RPSN – стоимость кредита, возврат кредита, риски, страховки, сборы и другие платежи по кредитам в выбранных странах)

Польша	21,94%
Венгрия	19,24%
<b>Чешская Республика</b>	<b>15,74%</b>
Словакия	15,74%
Италия	8,72%
Испания	7,74%
Германия	7,10%
Франция	6,57%
Австрия	6,12%
Швеция	2,34%

Представитель Международного  
Банковского Совета банковских ассоциаций стран СНГ,  
Центральной и Восточной Европы в Праге,  
Директор Представительства  
ОАО Ханты-Мансийский банк в Чешской Республике

*U. B. Borusov*