

Банкам придется включать в расчет полной стоимости кредита страховые тарифы. Так Центробанк борется со слишком дорогими кредитами: люди будут точно знать, сколько они платят банкам, а те – больше отчислять в резервы, размер которых скоро привяжут к эффективной ставке.

«Мы собираемся уточнить порядок расчета полной стоимости кредита, включив в него тарифы по договорам страхования, заключение которых заемщиком выступает фактически условием предоставления потребительских кредитов», – сообщил «Ведомостям» через пресс-службу первый зампред ЦБ Алексей Симановский. Так обеспокоенный бурным ростом высокорискового потребительского кредитования регулятор хочет предупредить возможное занижение банками эффективных ставок кредитования.

В этом году розничное кредитование выросло более чем на 40%, а быстрее всего – потребкредиты и кредитные карты. В следующем году ЦБ ожидает такой же рост.

С марта 2013 г. ЦБ собирается повысить резервные требования по потребительским кредитам. Коэффициенты риска (от них зависят отчисления) будут зависеть от процентных ставок: от 1,1 для ссуд под 25% годовых в рублях (20% в валюте) до 2,5 для кредитов дороже 60% годовых (30% в валюте).

Это ударит по прибыли и капиталам банков, специализирующихся на таком кредитовании: Симановский оценивал сокращение норматива достаточности капитала (Н1) в 0,5–1 п.п.

В ответ на ужесточение требований банкам, вероятно, придется снизить ставки, что они могут компенсировать повышением комиссий, в частности, по связанным страховым продуктам, предупреждали недавно аналитики Райффайзенбанка. ЦБ хочет затруднить им это.

Страхование является добровольным и не учитывается при расчете полной стоимости кредита. Но минимум 50% кредитов наличными и в магазинах выдается с договором страхования заемщика, говорит управляющий партнер Frank Research Group Юрий Грибанов. Речь идет о страховании жизни, трудоспособности, занятости и товара, перечисляет он: «В результате при ставках 30–35% годовых страхование добавляет еще около 5%». Банкам это приносит ощутимый доход, следует из их отчетов по МСФО. «Страхование стало очень серьезным источником дохода – банки снижают ставку по кредитам, а страховка позволяет компенсировать это, поскольку страховых случаев очень немного», – объясняет участник рынка.

Представители ХКФ-банка, «Ренессанс кредита» и «Русского стандарта» не стали обсуждать действия банков в случае изменений формулы ЦБ. Кредитные специалисты научились доносить до клиентов преимущества страхования, рассказывал менеджер ХКФ-банка: «Люди понимают, что если в их жизни что-то случится – они потеряют работу или серьезно заболеют, – страховая компания возьмет погашение кредита на себя».

При этом подавляющее большинство клиентов оформляет страховку в кредит – т.е. страховая премия прибавляется к размеру кредита, увеличивая его.

ТКС-банк новация ЦБ не затронет, ведь он не ставит условием выдачи кредиток наличие страховки, надеется представитель банка Олег Анисимов, к тому же страховку можно «в любой момент отключить – например, через интернет-банк». То же говорят и представители других лидеров рынка потребкредитования.

Доходный полис

В первом полугодии комиссионный доход от продажи страховок заемщикам составил у «Русского стандарта» 2,2 млрд руб. при прибыли 3,8 млрд, у ХКФ-банка – 7,2 млрд при 8 млрд прибыли, у «Ренессанс кредита» – 3,5 млрд при прибыли 1,5 млрд.

Источник: [Ведомости](#), № 215, 13.11.12

Авторы: Биянова Н., Воронова Т.