

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАУК
ИНСТИТУТ
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ТЕРРИТОРИЙ РАН



ИНФОРМАЦИОННЫЙ
ВЫПУСК № 103 (1149)

Серия

«ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ»

ИСЭРТ РАН продолжает знакомить своих подписчиков с наиболее интересными, на наш взгляд, публикациями, затрагивающими актуальные вопросы российской экономики и политики.

В выпуске представлена статья Н. Старикова «На кого работает Сбербанк и ЦБ», опубликованная на сайте автора 10 декабря 2014 г., режим доступа: <http://nstarikov.ru/blog/47436>.

Вологда
декабрь, 2014

На кого работает Сбербанк и ЦБ

Вчера на мой телефон пришла смс-рассылка. Сбербанк, владельцем карточки которого я являюсь, прислал мне «интересное» предложение – взять кредит. На днях в интернете я увидел статью о подобных же предложениях Сбербанка в Чехии.

Контраст настолько разительный, что не написать об этом невозможно.

Вот каким текстом меня порадовал Сбербанк:

«Николай Викторович, в преддверии Нового года всем Вашим желаниям – зеленый свет! Предлагаем Вам оформить по паспорту предварительно одобренный кредит ... под **21,5%** годовых на 60 мес. Платеж – всего ... руб. в мес. Ждем Вас в любом отделении».

21,5% годовых. Это подается как очень хорошие условия.

А вот предложение Сбербанка, вернее – его чешской дочки, по потребительскому кредиту для граждан Чехии:

Кредит чехам Сбербанк предлагает под **6,99%**.

Давайте сравним эти две цифры: **21,5%** и **6,99%**.

1. Как вы думаете, при всех прочих равных, кто сможет жить лучше из двух человек, чьи расходы на оплату жадности банков будут меньшими? Ответ очевиден.

2. Какое из двух предприятий сможет выиграть в «честной» конкурентной борьбе, где все решает «невидимая рука рынка»? Ответ очевиден. И разве можно это назвать конкуренцией?

3. То, что очевидно нам с вами, это разве не очевидно для либералов из правительства и тех, кто выступал за вступление в ВТО, где конкуренция быстро истребит при таких «равных» условиях большую часть наших производителей?

А теперь перейдем к следующему вопросу – он для нас главный. А почему такие разные проценты выставляют разные «части» одного Сбербанка? Прежде чем ответить на этот вопрос, решим для себя еще одно принципиальное дело: говорить о патриотичности банкиров бесполезно. Эти люди мыслят категориями «прибыль», а не категориями «полезно для страны». И всегда будут выбирать прибыль, а не Родину. За очень редким исключением – в каждой среде есть достойные люди.

Так вот Сбербанк не потому выдает в России (где у него Родина) кредиты в три раза (!) дороже, чем в Чехии, где у него Родины нет, а есть лишь желание заработать прибыль, что хочет угробить российскую промышленность и закабалить граждан России. Он часть системы, которая сформирована с целью лишить Россию независимости и возможности для экономического роста. Ни больше, ни меньше.

А теперь о том, «почему такие %».

Спросите любого банкира, и он вам ответит, что в Европе небольшая процентная ставка обусловлена небольшой стоимостью денег для самого банка. А в России деньги дорогие, потому и % высокие.

Прекрасно. Но почему в России деньги дорогие, а в Европе дешевые? Глупый банкир начнет вам про «свободу» и «рыночную экономику» говорить, которых якобы в Европе больше. Умный ответит по-другому: в Европе учетная ставка европейского Центрального Банка низка (0,05%), в России ЦБ держит стоимость денег на уровне 9,5%. Вот отсюда, мол, и разница в процентных ставках. Грубо говоря – в России банк возьмет деньги у того (ЦБ), кто их создает из воздуха (эмитирует) под 9,5%, а в Европе под 0,5%.

Зададим следующий вопрос: почему при разнице в 9,45% в «стартовой стоимости» денег их конечная стоимость для берущего кредит оказывается уже на 14,5% больше в России, чем в Чехии?

Почему в Чехии Сбербанк готов работать за меньшие свои добавочные проценты, чем в России?

Ответ один – чтобы еще больше удорожить кредитные ресурсы в России. В Европе Сбербанк вынужден ориентироваться на общую политику ВСЕХ западных банков. Не может он давать кредиты значительно дороже других.

А в России сам Сбербанк является флагманом рынка и ориентиром для других банков. На него смотрят, на его цифры по кредитам ориентируются другие банки.

И вот этот «флагман» дерет с соотечественников три шкуры, а с европейцев всего одну. В буквальном смысле слова. Зачем? Чтобы получить еще больше прибыли – это версия для менеджеров среднего звена. Те, кто создавал такую систему, удушающую все, что «не на Западе», создавали ее именно в качестве удавки для экономики.

Двигаемся дальше. Разница в ипотечном кредитовании еще нагляднее: 2,26% в Чехии, а в России...

Процентные ставки по ипотекам Действуют от 01.09.2014 г.			
Ипотечные кредиты и рефинансирование (целевые кредиты)	Отношение размера кредита к стоимости недвижимости	Фиксация 3 года	Фиксация 5 лет
Ипотека без забот Рефинансирование без забот	70%	2,49	2,26
	90%	2,79	2,46
	100%	3,69	3,69
Ипотека в зависимости от оборотов на счете	50%	4,69	4,69
Американская ипотека и консолидация (нецелевые кредиты)			
Американская ипотека без забот Консолидация без забот	75%	5,69	5,69
	50%	4,69	4,69
Американская ипотека в зависимости от оборотов по счету	50%	6,69	6,69

А сколько у нас теперь ипотека стоит, сказать сложно.

Вчера читаю новостную ленту:

«Банки начали массово повышать ставки по ипотечным кредитам».

Банки начали поднимать ставки по ипотечным кредитам еще в сентябре–октябре. Так, в середине октября один из лидеров рынка – ВТБ24 – повысил стоимость жилищных ссуд в среднем на 0,5 п.п. Максимальная ставка в рублях по кредиту на покупку недвижимости на вторичном и первичном рынках в банке выросла до 14,45% годовых. С ноября повышение ставок по ипотечным кредитам стало массовым, ипотека подорожала в среднем на 0,5–1 п.п. В ноябре–декабре ставки по ипотеке подняли Газпромбанк (на 0,5–1 п.п.), Альфа-банк (на 0,7 п.п.), банк «Открытие» (1–1,25 п.п.), Промсвязьбанк (0,25–0,9 п.п.), СМП Банк (2–3,5 п.п.), банк «ДельтаКредит» (0,25–1 п.п.). Также ипотека подорожала в Райффайзенбанке, Ханты-Мансийском банке, РСХБ, МТС Банке.

«Одна из причин, повлиявших на ставки по жилищным кредитам, – рост ключевой ставки ЦБ до 9,5%...»

Что такое рост стоимости ипотеки на 1-2%? Квартира не телефон – это колоссальное УДОРОЖАНИЕ жилья. А около 70% сделок на его покупку осуществляется с привлечением ипотеки. Дорожает ипотека – дорожает жилье – меньше людей могут купить – падает активность строительной отрасли, которая один из локомотивов экономики в целом.

Разве это не очевидно и не понятно?

Прежде чем вы, уважаемый читатель, возмутитесь (и справедливо!) бессовестной политикой Сбербанка, который является ключевым банком России, в крайнем случае – одним из ключевых – вам нужно знать, что Сбербанк ... не является государственным банком. А кому же он принадлежит? **Контрольный пакет 50% акций Сбербанка + 1 голосующая акция находится в руках ... Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ).**

А кто в России определяет стоимость денег в виде учетной ставки ЦБ? Центральный Банк – владелец Сбербанка. Независимая структура, не подчиняющаяся руководству страны.

Перед нами любопытная картина:

1. Хозяин Сбербанка создает деньги (рубли) и в обязательном порядке делает их ДОРОГИМИ, гораздо дороже, чем в Европе и США.

2. Потом Сбербанк ОЧЕНЬ ДОРОГО продает эти изначально дорогие деньги (кредиты).

3. Итог – долговая кабала народа и лежащая в коме экономика. Скажете, что все это случайно?

4. Так может, нужно дать нашей экономике и нашим гражданам равные условия с гражданами Запада? Чем мы хуже? Может быть, ЦБ и ЕГО Сбербанк должны перестать душить экономику России процентной удавкой?

5. Нет. В ближайшие дни есть большая вероятность, что ЦБ еще больше поднимет учетную ставку, а следом за ним свои комиссионные проценты увеличит Сбербанк.

6. Одно из двух: или в руководстве ЦБ и Сбербанка круглые дураки (что вряд ли), либо они являются стержнем системы, построенной для истребления экономики России.

«Дайте среднему и малому бизнесу кредиты под 6,99%, а людям на строительство и ипотеку 2,26%, и к 2017 году мы просто не узнаем свою страну!» – написали авторы статьи про проценты Сбербанка в Чехии.

С этим сложно не согласиться.

Что делать?

Выход только один – подчинение ЦБ государству посредством изменения закона о ЦБ, а затем и Конституции. После чего Центральный Банк – государственный, работающий в интересах государства – народа, немедленно ориентирует Сбербанк и ставит ему новые задачи. Ваша прибыль никому не нужна. Нужно создание условий для процветания экономики России.

Вот ваша задача...

Но в сегодняшних условиях Сбербанк и ЦБ решают совсем другие задачи, которые к интересам государства нашего не имеют никакого отношения.

P.S. На кого работает Центральный Банк России?

Н. Стариков