

Банкиры стали активнее собирать деньги с заемщиков: они всеми правдами и неправдами пытаются добиться от физлиц досрочного погашения кредитов, выданных еще до начала кризиса. Граждан, погашающих либо весь, либо часть займа раньше оговоренного договором срока, поощряют самыми разными способами: понижают процентные ставки, по льготным курсам конвертируют валютные кредиты в гривню, списывают штрафы. Львиная доля собранных с населения средств будет вложена до конца 2010 г. в кредитование корпоративного сектора.

Еще полтора-два года назад выплата физлицами кредита раньше срока украинскими финучреждениями не приветствовалась. Многие из них даже за это штрафовали в среднем в размере 2–5% суммы досрочного погашения, обосновывая это тем, что для них досрочное погашение займа - недополученная прибыль. Кризис же полностью поменял приоритеты: по мере снижения доверия к банковской системе в 2009 г. финансисты все активнее повышали ставки по депозитам физических и юридических лиц - за год они взлетели сразу на 2–5% годовых (до 15–16% годовых в валюте и до 24–26% - в гривне).

Привлекая более дорогие ресурсы, отечественным банкам далеко не всегда удавалось соответствующим образом поднять ставки по действующим займам: напоровшись на рост невозвратов, уже к середине прошлого года финансисты практически полностью прекратили попытки пересмотра стоимости ранее предоставленных кредитов. И к началу 2010 г. в ресурсной базе банков наметился существенный перекос. Сроки действия дешевых (докризисных) депозитов истекли, и они привлекали ресурсы уже под 15–26% годовых (в зависимости от валюты), но ранее выданные займы физлица продолжали гасить по прежним ставкам.

"Для старых автокредитов и ипотеки у нас действует ставка 12–13% годовых по доллару и 17–18% - по гривне", - сообщил заместитель председателя правления УкрСиббанк BNP Paribas Group Франсуа Бенароя.

Поняв, что им не удастся взвинтить цены за кредиты 2005–2008 гг. до необходимого уровня, финансисты стали прилагать максимум усилий для досрочного возврата предоставленных до кризиса займов. Разумеется, они мгновенно забыли о каких-либо штрафных санкциях, упоминания о которых все еще есть в большинстве типовых кредитных договоров.

"Многие банки разработали программы лояльности, стимулирующие заемщиков к досрочному погашению кредитной задолженности", - рассказал начальник управления мониторинга кредитных программ ОАО КБ "Хрещатик" Сергей Алпутов. Заинтересовать заемщиков досрочным погашением кредитов пытаются разными способами. Два самых распространенных - это снижение процентной ставки и списание всех штрафов и пеней.

"Например, наш банк предлагал клиентам, оформившим бланковые (карточные) кредиты, погасить сразу 50% займа, после чего на остальной срок действия договора вводилась нулевая процентная ставка", - отметил директор департамента управления продуктами розничного бизнеса VAB Банка Антон Шаперенков. Некоторые финучреждения при досрочном погашении идут даже на списание части долга. "Клиентам предлагают конвертировать валютные кредиты по льготному курсу и списать небольшой остаток по займу", - подтвердила директор департамента розничного бизнеса АО "Эрсте Банк" Татьяна Надточий. Обычно это 1–5% суммы в зависимости от банка.

На первом этапе разного рода льготы при досрочном погашении кредитов предлагались преимущественно проблемным клиентам, уже имевшим просрочки по займам.

"Если клиент нарушает график или сумму платежей, расходы по нему для банка растут, причем не только из-за недоплаты по кредиту, но и в связи с формированием дополнительных резервов. Так что финучреждение заинтересовано в досрочном погашении такого рода займов", - объяснила логику финансистов г-жа Надточий. По словам банкиров, чаще всего досрочное погашение проблемных кредитов происходило после продажи залогов. Пытаясь избавиться от кредитов и штрафов за просрочки по платежам, заемщики сами находили покупателей на свои квартиры и машины, и те в обмен на купчую гасили банку остаток кредита.

Опробовав программы лояльности по досрочному погашению на проблемных клиентах, финансисты стали предлагать их и остальным заемщикам. "За пять месяцев действия акционного предложения более 400 клиентов обеспечили досрочное погашение кредитного портфеля на сумму свыше 50 млн грн.", - сообщил начальник управления

кредитных продуктов розничного банкинга АБ "Укргазбанк" Дмитрий Замотаев.

"В основном программами банков по досрочному погашению займов пользовались клиенты, которые имели определенные финансовые накопления до кризиса. Как правило, удельный вес досрочно погашенных займов в финучреждениях от общего портфеля кредитов физлиц составляет сегодня более 3–5%", - дополнил его Сергей Алпутов.

Заемщики уверены, что нынешнее укрепление гривни временное и в 2010 г. доллар подорожает, а потому раньше срока активнее всего гасят валютные займы: по подсчетам финансистов, 70% досрочного погашения пришлось на кредиты в американской валюте. Чаще всего сроки платежей клиенты опережают в автокредитовании, на втором месте ипотека, третьем и четвертом - карточные и магазинные займы соответственно.

"Активнее всего досрочно погашаются кредиты, окончательный срок выплаты которых наступит через один–три года", - сказала Татьяна Надточий.

Вернув выданные еще до кризиса займы, финансисты намерены практически сразу вкладывать вырученные средства, но уже по реальным на текущий момент ставкам. По их словам, 70–75% средств до конца 2010 г. будут вложены в кредитование корпоративного сектора, средняя стоимость гривневых займов составит 27–30%

годовых. Лишь 25–30% объемов досрочного погашения снова вложат в розничный сектор.

"По ипотечным и автокредитам эффективные процентные ставки будут находиться на уровне 23–28% годовых, и до конца года они уменьшатся не более чем на 1–2%. Стоимость займов наличными, а также кредитов для покупок в магазинах и по кредитным картам будет находиться в рамках 50–100% годовых и вряд ли изменится до конца 2010 г.", - объяснил Антон Шаперенков.

Активизацию кредитования банкиры прогнозируют в конце апреля–мае, до этого времени объемы финансирования экономики будут увеличиваться медленными темпами. В январе–феврале общий кредитный портфель украинской банковской системы, по данным НБУ, уменьшился на 14,12 млрд грн. (2%): портфель кредитов юрлиц сократился на 6,58 млрд грн. (1,4%), физлиц - на 7,54 млрд грн. (3,2%).

Источник: finance.ua