

**Д**овіра, як елемент взаєморозуміння, є складовою якісною частиною будь-яких відносин. Довіра до уряду є передумовою зміцнення держави, довіра до співробітників є запорукою процвітання підприємства... І саме довіра клієнтів до банків допомогла їм пережити найважчу фінансову кризу за часів незалежності нашої країни.

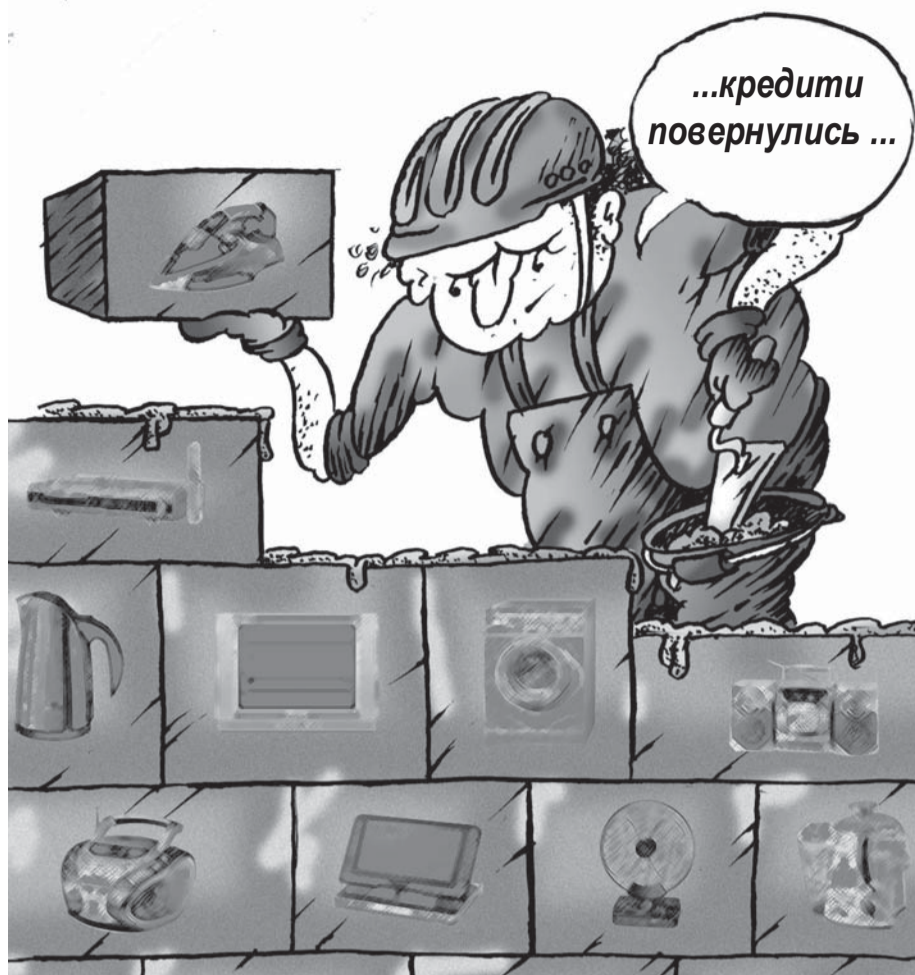
Сьогодні настає час, коли банківська система має адекватно відповісти на "кредит довіри" населення: банки мають достатньо ресурсів, аби відновити кредитування...

## РИНОК КРЕДИТУВАННЯ ОЖИВАЄ?..

У порівнянні з минулим роком на ринку роздрібно кредитування відбувається відчутне поштовхування. Такому розвитку подій сприяє кон'юнктура ринку, у тому числі і поступове відновлення рівня споживання. Крім того, банки мають більш ніж достатню ресурсну базу. За даними НБУ, наприкінці третього кварталу 2010 року кошти населення досягли рівня, який був до початку розгортання економічної та фінансової кризи. З початку року депозити фізичних осіб зросли на 21,8% – до 257,6 млрд грн, юридичних осіб – на 16,7%.

Стимулюючі заходи Національного банку України на фоні стабільного припливу коштів у банківську систему сприяли активізації процесів кредитування. Так, спочатку літа поточного року зафіксовано помісячний приріст загального обсягу залишків кредитних вкладень. Але, незважаючи на обнадійливі тенденції що відбуваються на ринку говорити про перспективи виходу на докризовий рівень кредитування передчасно. Одна з основних причин – високі відсоткові ставки, що значно зменшують можливості потенційних позичальників. "Здешевлення кредитних продуктів та подальше відновлення ринку буде відбуватися поступово, по мірі зменшення долі дорогих ресурсів у ресурсних базах банків, – зазначає начальник управління розробки та реалізації послуг роздрібно бізнесу АБ

# БАНКИ ВІДДАЮТЬ "КРЕДИТ ДОВІРИ"



"Експрес-Банк" Наталія Уманська. – У 2009 – на початку 2010 року українські банки, намагаючись повернути в банківську систему кошти населення, пропонували дуже високі відсоткові ставки за депозитами. Тож сьогодні тиск цих ресурсів і зумовлює вартість кредитів". Проте в останні місяці все більш відчутні тенденції щодо зниження кредитних ставок.

У 2010 році позитивний тренд відчувається в сегменті кредитних карток та кредитів на придбання товарів. Більша частина таких кредитів надається банками

в рамках партнерських програм з торговельними мережами електроніки, побутової техніки, автомобілів тощо. У такій ситуації гроші не потрапляють клієнтам в руки, а йдуть на купівлю конкретного товару. Це з одного боку зменшує ризики для банків, а з іншого обмежує клієнта у виборі.

Що ж стосується "вільних кредитів" (тобто кредити готівкою), то незважаючи на те, що ці види кредитів є найвигіднішим для банків, вони залишаються найбільш ризикованими. Це зумовлює їх велику вартість та обмеженість пропозицій.



Начальник управління розробки та реалізації послуг роздрібно бізнесу АБ "Експрес-Банк"

Наталія УМАНСЬКА:



- АБ "Експрес-Банк" завжди був готовий підтримати своїх клієнтів. Навіть за скрутних кризових часів, коли майже всі банківські установи припинили кредитування, ми продовжували надавати кошти у кредит нашим клієнтам.

Враховуючи тенденції на ринку кредитування, АБ "Експрес-Банк" за останні кілька місяців значно поліпшив умови кредитування. Так зменшена діюча відсоткова ставка по беззаставних кредитах "Фінансова підтримка" та "Запорука успіху". Крім того, з листопада 2010 року збільшені терміни кредитування та максимальні суми. Зараз ми впровадили спрощену систему видачі кредиту, яка потребує від клієнта лише мінімальний пакет документів.

Постійним клієнтам, що мають позитивну кредитну історію, банк традиційно надає бонус – зниження відсоткової кредитної ставки на 1% річних.

Також зазначу, що для зручності клієнта в банку діє система автоматичного погашення кредитних зобов'язань шляхом перерахування коштів з карткового (зарплатного) рахунку позичальника. Отже клієнту не потрібно кожного місяця витрачати зайвий час на відвідування відділення банку для внесення обов'язкових щомісячних платежів у рахунок погашення кредиту. Крім того, така система запобігає виникненню простроченої заборгованості.

АБ "Експрес-Банк" Ліцензія НБУ № 89 від 11.06.2010

Підготував Сергій АНДРОЩУК  
Малюнок Олега ЛОКТЕВА

## СПОЖИВАЙ ЗАВДЯКИ КРЕДИТУ, АЛЕ З РОЗУМОМ

Разом з тим збільшення депозитної маси та падіння відсоткових ставок по депозитах у певній мірі стимулює банки активніше займатися споживчим кредитуванням. Останнім часом кількість банків, що повернулися на цей ринок, зростає, а отже зростає й кількість пропозицій. Разом з тим банки вишукують нові форми кредитних продуктів, урізноманітнюючи способи погашення кредиту, розміри та види банківських комісій тощо.

Тож перед укладенням кредитного договору варто ретельно обговорити всі умови, щоб не мати неприємних несподіванок при погашенні кредитних зобов'язань. Наприклад, якщо банківська установа пропонує кредитну ставку значно нижчу за ринкову (15-18%), то слід звернути увагу на такі параметри, як розмір одноразової комісії, що може сягати й 10 відсотків від суми кредиту, чи наявність щомісячної комісії за послуги банку, яка може складати й 3 відсотки.

Вплив одноразової комісії на вартість кредиту напряму залежить від тер-

*Розрахунки тиску щомісячної комісії за послуги банку на реальну ставку по кредиту мають значно складніший алгоритм, тож просто розглянемо вплив цієї комісії на вартість кредиту на конкретних прикладах пропозицій, що зараз є на ринку споживчого кредитування:*

**1. Беззаставний кредит у сумі 50 000,00 грн строком на 12 місяців із щомісячною комісією:**

- відсоткова ставка - 15% річних
- разова комісія - 5,0%
- щомісячна комісія – 2,8% від суми кредиту

Реальна ставка по кредиту за таких умов складає - 81%.

**2. Беззаставний кредит у сумі 50 000,00 грн. строком на 12 місяців без щомісячної комісії:**

- відсоткова ставка - 29% річних
- разова комісія - 8,0%

Реальна ставка по кредиту - 36%.

міну кредитування. Так, комісія в 10% від суми кредиту збільшить процентну ставку на:

- 20%, якщо кредитом користуватися

6 місяців;

- 5%, якщо кредитом користуватися 2 роки (24 місяці).

Отже, при виборі кредитного продукту, окрім безпосередньо розміру відсоткової ставки, потрібно визначити наступне:

- наявність та розмір щомісячної комісії банку;
- розмір одноразової комісії із розрахунку терміну кредитування (чим більше термін кредитування, тим менший вплив на формування реальної ставки);
- спосіб погашення кредиту (щомісячно рівними частками (ануїтет) або нарахування відсотків на залишок).

За дослідженням компанії Простобанк Консалтинг реальні відсоткові ставки за споживчими кредитами станом на кінець листопада 2010 року складають від 40 до 120 відсотків. Проте найпривабливіші умови кредитування банківські установи пропонують своїм постійним клієнтам – зарплатникам. Так відсоткові ставки за споживчими кредитами, як правило, нижчі на кілька пунктів від існуючих на ринку. Крім того, оформлення такого кредиту займає значно менше часу.

Отже, робіть розумний вибір!!!



Адреса редакції: 79000 м. Львів, вул. Гоголя, 1.  
E-mail: lz@railway.lviv.ua

ГС ДТГО "Львівська залізниця"  
Р/р 260000092670  
Код ЄДРПОУ 20851444 МФО 325956  
ЛФ АБ "Експрес-Банк"

Індекс газети 30223.  
Виходить щоп'ятниці.  
Тираж 34 128.  
Замовлення 1880.

Зверстано у комп'ютерному центрі редакції газети "Львівський залізничник".  
Комп'ютерна верстка  
Антонна БЕГЛЯРОВА ..... 226-38-15.

Склад редакційної колегії:  
Ігор Паращак, Андрій Везденко, Оріся Теслюк, Галина Квас, Олександр Гершуненко.

Точка зору авторів може не збігатися з позицією редакції.

Передрук текстових чи візуальних матеріалів газети можливий лише з письмового дозволу редакції. Редакція залишає за собою право скорочувати і редагувати надіслані матеріали. Рукописи та листи авторам не повертаються. При цитуванні посилання на газету "Львівський залізничник" обов'язкове.

Газету віддруковано у "Видавничому Домі "Високий Замок".

**ЗАСНОВНИКИ:**  
управління Львівської залізниці та дорпрофсоюз  
Реєстраційне свідоцтво  
КВ № 1252.  
**Редактор**  
Ігор ПАРАЩАК  
тел. 226-32-97  
факс. 226-41-83  
**Заступник редактора**  
Андрій ВЕЗДЕНКО.....226-26-10

**Відповідальний секретар**  
Галина КВАС.....226-25-67  
**Кореспонденти:**  
Оріся ТЕСЛЮК.....226-32-03  
Ольга ПАДКОВСЬКА.....226-01-65  
Дмитро ПЕЛИХ.....226-36-23  
Олександр ГЕРШУНЕНКО.....226-37-83  
Оксана ПОДОЛЬСЬКА.....226-39-34  
Коректор Валентина СУТАК.....226-37-80  
Бухгалтер Тетяна АНДРУШКО.....226-46-80