

Не рискуй напрасно



Эркин Маматибраим уулу: “Главный принцип получения кредита — семь раз отмерь”.

— Что такое валютный риск?

— Это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курса валют по отношению к национальной валюте. Для потенциальных заемщиков это означает, что при получении кредита в иностранной валюте автоматически появляется опасность увеличения платежей по кредиту, что отрицательно влияет на платежеспособность клиента. Поэтому заемщикам нужно всегда помнить об этом.

— Какие виды кредитов несут больший валютный риск для заемщиков?

— В банковской практике кредиты делятся по срокам: краткосрочные — до 1 года, среднесрочные — от 1 года до 3 лет и долгосрочные — свыше 3 лет. Самый большой риск появляется при получении долгосрочных валютных кредитов, количество которых преобладает в КР. Это в основном ипотечные кредиты в долларах. Большинство заемщиков, не задумываясь о последствиях, оформляют кредиты в иностранной валюте, так как процентные ставки по ним ниже и срок кредитования долгий. При этом потребители кредитов забывают о том, что, поскольку у нас в стране плавающий валютный курс, невозможно предсказать, как

Все, что нужно знать о валютных рисках при получении кредита, “ВБ” рассказал специалист отдела по защите прав потребителей и финансовой грамотности Национального банка Эркин МАМАТИБРАИМ уулу.

поведет себя доллар через месяц и тем более через год.

— Чем опасны валютные риски для потребителя кредита?

— Влияние колебаний обменных курсов валют при погашении кредита могут быть весьма значительными. В случае резкого изменения курса валюты в большую сторону заемщик может не справиться с обязательствами по кредиту, то есть он не сможет оплачивать его. Поэтому для погашения кредита банк может прибегнуть к реализации залогового обеспечения. Приведем пример: как известно, у нас в стране большое количество заемщиков получали валютные кредиты в долларах, когда курс составлял 45 сомов за 1 доллар, а сейчас курс близок к 69 сомом за 1 доллар. Для многих заемщиков это стало практически непосильной ношей, поскольку в связи с падением курса сома они столкнулись с увеличением выплат из-за разницы курсов. Поэтому, прежде чем получать кредит в иностранной валюте, надо в первую очередь исходить из того, в какой валюте получает доход заемщик.

— Что можно предпринять для минимизации риска, если валютный кредит уже получен?

— Один из самых распространенных и эффективных вариантов — конвертировать кредит в национальную валюту путем проведения переговоров с коммерческим банком, выдавшим кредит. Сегодня в связи с нестабильной экономической ситуацией в стране многие коммерческие банки КР готовы рассмотреть различные варианты трансформации валютных кредитов в сомовые. Разумеется, прежде нужно все очень точно просчитать, будет ли эффект, поскольку при конвертации кредита в национальную валюту процентная ставка ста-

нет выше. Вместе с тем в этом случае риск переплаты из-за повышения курса иностранной валюты в будущем будет исключен.

— Какие меры принимает Нацбанк для уменьшения риска неплатежей по валютным кредитам?

— Правительство совместно с НБ оказало значительную поддержку заемщикам, реализовав в феврале текущего года госпрограмму по конвертации ипотечных долларовых кредитов. Напомню, под действие распоряжения попадали кредиты, выданные коммерческими банками до 1 июля 2015 года на приобретение жилья на сумму не более 40 тысяч долларов, по которым отсутствовали судебные разбирательства. Большая часть таких заемщиков воспользовались этой возможностью и конвертировали свои кредиты на очень выгодных условиях. Кроме того, НБ внес важные поправки в “Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком КР”. Согласно внесенным изменениям, банки впредь не могут выдавать ипотечные и потребительские кредиты в иностранной валюте заемщику — физическому лицу, за исключением лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе свидетельства или патента, и овердрафтов по платежным картам в рамках зарплатных проектов. Также не допускается индексирование платежей по таким кредитам в привязке к валюте, отличной от валюты кредитного договора. Это изменение очень актуально, поскольку оно стимулирует процесс дедолларизации

экономики нашей страны. Множество банковских операций и рыночных сделок будет проводиться только в национальной валюте, что в будущем сведет риск потерь по валютным операциям к минимуму.

— А чем чреват валютный риск для коммерческого банка?

— Валютный риск заемщика создает кредитный риск для банка. Но банки должны осознавать, что нельзя поощрять валютное кредитование заемщиков, которые не имеют доходов в иностранной валюте. Тем самым коммерческие банки все валютные риски перекладывали на клиента. Однако сейчас НБ будет всячески поддерживать запретительную норму в отношении валютного кредитования физических лиц, не имеющих источников дохода в валюте.

— Что бы вы посоветовали потенциальным получателям кредитов?

— При появлении необходимости в получении кредита вне зависимости от валюты займа нужно просчитать все свои финансовые возможности и возможные риски. Любые сомнения в своей платежеспособности следует трактовать в пользу отказа от кредита, поскольку в случае неоплаты заемщик рискует своим имуществом, предоставленным в качестве залогового обеспечения. В связи с низким уровнем финансовой грамотности среди населения КР, особенно в регионах, многие граждане, не оценивая последствия, для решения текущих проблем соглашались на любые условия для получения кредита. А когда приходит время платить по счетам, появляются большие проблемы как у заемщика, так и у финансово-кредитного учреждения. Поэтому, прежде чем получить кредит, стоит обстоятельно взвесить все “за” и “против”.

