Банки уверяют, что готовы возобновить кредитование экономики. "Коллективные похороны переносятся. Будет медленное выздоровление: банки возобновят кридитование, экономика постепенно оживет, и мы стремительно забудем все уроки кризиса",- считает председатель правления Укрсоцбанка Борис Тимонькин. В то же время 30% активов банковской системы можно отнести к проблемным, а около 30 банков находятся на грани банкротства.

Банковская система готова к условиям, в которых оказалась на данный момент. "Стресс-тест, проведенный МВФ и НБУ, предусматривал сценарий, при котором "плохие" активы могут достигнуть 30% портфеля, и требования по докапитализации банков выдвигались с его учетом. Поэтому все необходимые ресурсы банки нарастили в течение года, и никаких особых проблем из-за роста неплатежей со стороны юридических лиц не предвидится",- уверен председатель правления "ОТП Банка" Дмитрий Зинков, хотя соглашается, что количество неплательщиков может возрасти.

По словам участников рынка, в ближайшее время банки возобновят кредитование, но требования к заемщикам будут оставаться достаточно жесткими. По словам Бориса Тимонькина, в первую очередь доступ к кредитным ресурсам получат те, кто "порядочно себя вел последний год" и дисциплинированно обслуживал свои долги. "Если у человека нет денег, чтобы гасить кредит, это не значит, что он ведет себя непорядочно. Но один приходит в банк, продает залог, реструктуризирует выплаты и отвечает по обязательствам, а другой рассказывает, что его жена не давала согласия на этот кредит и теперь его надо аннулировать",- говорит он.

По словам банкира, категория не желающих платить по счетам не будет больше получать кредитов, благо, информация о платежной дисциплине заемщиков хранится в кредитных бюро. "И это справедливо",- считает господин Тимонькин.

В то же время, по утверждению Дмитрия Зинкова, дисциплинированных заемщиков среди наших сограждан гораздо больше, чем предполагали банкиры в начале кризиса. Правда, это свидетельствует о существенной части теневых доходов, которые не были задекларированы даже при подаче кредитной заявки, но на платежной дисциплине это сказалось положительно. "Когда осенью произошел обвал курса гривни, мы ожидали, что 70% заемщиков придет за реструктуризацией, а с остальными 30% придется "воевать",- сказал он.- В результате оказалось, что 50% продолжали платить без изменений, а еще 35% провели реструктуризацию и тоже исправно платят. А вот из оставшихся 15%, которые не платят, две трети просто не хотят этого делать".

По его мнению, такие заемщики просто не осознают, что будет дальше, потому что это первый кризис в истории украинской банковской системы, и прецедентов пока нет. В частности поэтому необходимо принятие закона о банкротстве физических лиц, в котором будет детально прописана ответственность за невыполнение обязательств и механизмы ее реализации.

При этом, как отмечают банкиры, наиболее рисковым для банков является не кредитование физлиц, а выдача денег субъектам малого и среднего бизнеса. "Большинство из них работает "всерую", поэтому их гораздо труднее заставить обслуживать долги, чем крупные корпорации,- отмечает господин Тимонькин.- Так же, как легче поймать и пристрелить домашнюю корову, чем крысу". Поэтому, считает он, этот сектор будет кредитоваться исключительно при наличии ликвидного залога.

Впрочем, при теперешних требованиях к резервированию, этот сегмент может просидеть на голодном пайке дольше всех. "Это какую рентабельность должен показывать субъект малого бизнеса, чтобы брать кредит под 30%?- возмущаются на рынке.- Такое сейчас просто невозможно".

В результате у банков уже нет возможности уклоняться от кредитования: заемщики погашают кредиты, депозитная база во многих банках увеличивается, нормы резервирования выполняются, в результате финучреждение "сидит" на деньгах, одновременно теряя ресурс, за счет которого получает прибыль. В связи с этим аналитики прогнозируют снижение депозитных ставок.

По мнению экс-зампреда Нацбанка Сергея Яременко, возобновление кредитования является обязательным условием предотвращения второй волны системного кризиса, когда предприятия будут вынуждены снижать объемы производства из-за невозможности реализовать продукцию, что автоматически повлечет за собой рост безработицы, а соответственно - увеличение проблемных портфелей как физлиц, так и корпораций и коллапс банковской системы.

По его мнению, этого вполне можно избежать, хотя примерно треть активов банковской системы являются проблемными. "Я не хочу сказать, что обанкротится 60 банков из 180, поскольку плохие активы распределены неравномерно, но примерно треть не в состоянии отвечать по обязательствам",- считает он. Тем не менее, считает господин Яременко, НБУ не выполняет формальную функцию по банкротству банков, реально являющихся таковыми неплатежеспособными. "Они эту ситуацию "приспали", и готовят "подарок" следующей власти, которой придется банкротить уже не 22 банка, а гораздо больше",- допускает он.

Источник: Мониторинг СМИ