Количество проблемных кредитов в украинских банках за август выросло на 0,6%. Эта цифра кажется небольшой, но с начала года задолженность заемщиков увеличилась почти в три раза.

Эксперты говорят, что банки часто значительно преуменьшают эти показатели, и доля потенциальных невозвратов будет расти даже в 2010 году. Кто виноват в росте долгов и какие заемщики доставляют банкам самые большие проблемы, узнавала интерент-газета "СЕЙЧАС".

"Звенящие письма" – конверты с ключами от машин и квартир – вновь могут стать реальностью для банков. Долю проблемных кредитов увеличивают, прежде всего, физлица, которые в последние три года брали займы на приобретение жилья и автомобилей. Месяц очередных капризов валютного рынка поставил под сомнение их платежеспособность.

**Девальвация кредитных историй**

90% владельцев ипотеки – это граждане, которые взяли валютные кредиты, имея гривневые доходы. Август для этой группы заемщиков стал если не черным, то уж точно серым месяцем. Очередную девальвацию переживут без потерь далеко не все из них, прогнозируют эксперты. "В августе в отдельные периоды курс доллара рос более чем на 10%. Нагрузка на обслуживание кредитов выросла, хотя и не так сильно, как в начале года", - объяснил ситуацию интернет-газете "СЕЙЧАС" финансовый директор компании "Простобанк Консалтинг" Александр Седых.

Уже сегодня есть банки, где "кредиты на грани невозврата" составляют 30-50%,- Жолудь

По информации НБУ, доля проблемных кредитов в портфелях украинских банков составляет 6,8%. Но в действительности это число может быть больше.

Ведь банки довольно часто занижают сумму проблемных кредитов – ведь под них необходимо создавать резервы, а далеко не у всех есть возможность резервировать в объемах потенциальных невозвратов. Аналитик Международного центра перспективных исследований Александр Жолудь прогнозирует, что среднее количество проблемных кредитов до конца 2009 года увеличится до 10%.

"Но средняя задолженность по банкам – это все равно, что средняя температура по больнице", - заявил эксперт интернет-газете "СЕЙЧАС". По его информации, уже сегодня есть банки, где "кредиты на грани невозврата" составляют 30-50%.

Согласно исследованиям "Простобанк консалтинг", больше сложных кредитов имеют банки с отечественным капиталом. Именно они в 2006-2008 годах вели необдуманную кредитную политику. В то время как банки с иностранным капиталом всегда вели себя более сдержанно и консервативно.

**"Своих" перекредитуют**

Большинство финансистов и экспертов сходятся во мнении, что темп роста проблемных кредитов этой осенью будет куда ниже, чем в начале 2009 года. Прогнозы о возможной девальвации гривны появились еще в конце весны, и финансовые учреждения успели кое-как обезопасить себя от шока, подобного тому, который они испытали год назад.

Многие банки выдавали кредиты лицам, связанным с руководством банка

Меньше всего проблем будет с должниками - юридическими лицами. Таковы уж национальные особенности украинского кредитования. "Многие банки выдавали кредиты лицам, которые связаны с руководством банка. Сейчас они перекредитовывают этих должников и выходит, что их кредиты не входят в число проблемных", - объяснил схему Жолудь.

По словам аналитика, об этом свидетельствует тот факт, что среди кредитов, выданных в этом году, гораздо больше займов юридическим лицам. Большая часть из них – это старые кредиты под новые, уменьшенные, проценты.

Но на большую доступность кредитов рассчитывать не приходится. "Ставки по кредитам остаются довольно высокими, так как банки пока имеют возможность привлекать средства у населения и юрлиц, а это достаточно дорогой источник ресурсов.

Ставки в гривне также будут зависеть от политики НБУ, кредитование в валюте для большинства заемщиков будет недоступно", - полагает директор департамента корпоративного бизнеса АО "Брокбизнесбанк" Александр Беркун.

Проблемных заемщиков больше среди частных клиентов, но даже им унывать не стоит. Банки сейчас гораздо более заинтересованы в пусть медленном, но возвращении кредита, чем в продаже недвижимости, спрос на которую весьма невысок. Поэтому финансовые учреждения идут даже на снижение ставок по кредитам.

**Проблемные кредиты будут расти**

Прогнозы экспертов по поводу состояния проблемных кредитов в портфелях банков неутешительны: они будут расти. Жолудь говорит, что это неизбежно не только до конца нынешнего года, но и в более благополучном 2010-м. Причем в разряд "проблемы" будут переходить те кредиты, которые выданы с 2006-го по 2008-й. От новых невозвратов НБУ собирается кое-как обезопасить банки, запретив валютное кредитование для физлиц. Впрочем, взаймы в валюте банки и так не дают – безо всяких постановлений.

Поведение национальной валюты не вызывает уверенности в завтрашнем дне

Банкиры полагают, что дальнейшая судьба проблемных кредитов будет зависеть от политики НБУ. "Девальвация гривны может привести к дальнейшему росту невозвратов по кредитам, что, в свою очередь, приведет к ухудшению качества валютного кредитного портфеля", - говорит Беркун.

Поведение национальной валюты и политика регулятора не вызывает у финансистов уверенности в завтрашнем дне, а потому в ближайший год проценты по кредитам не уменьшатся, а новые займы останутся скорее исключением из правил.

**Источник:** **ПРАВКОМ**