



2007-2009 годы стали для финансовой отрасли Украины одними из самых сложных. За это время страна лишилась десятка банков, судьба еще нескольких остается под вопросом. Главные проблемы – массовый отток денег со счетов, невозврат кредитов и отсутствие внешних финансовых средств. Тотальное недоверие клиентов после введения моратория на досрочное снятие депозитов лишь подливает масла в огонь. Что ожидает отрасль в дальнейшем, сможет ли она избежать дефолта и когда удастся вернуть доверие вкладчиков?

2007 год. У Марии Васильевны после продажи небольшой квартиры в окрестностях Херсона появились 50 000 грн. (курс тогда был 5,05, то есть около 10 000 долларов). В тот момент деньги ей были не нужны, поэтому было решено положить их на депозит в банк Надра. Год спустя случился финансовый кризис. Мария Васильевна не успела забрать свои кровные. НБУ ввел мораторий на досрочное снятие депозитов. До этого момента паника заставила многих украинцев забрать свои деньги из банков. А сам кризис положил отрасль, да и всю страну, на лопатки. Из-за инфляции люди потеряли чуть ли не треть своих сбережений. «Таким образом, доверие граждан к банкам Украины серьезно пострадало. Хотя если бы не запрет, то все могло быть еще хуже», - говорит аналитик инвестиционной компании Astrum, Дмитрий Ушенко.

Действительно, представьте, что было бы, если бы все клиенты резко сняли со счетов деньги и перевели их в матрацы? Тогда Украина лишилась бы не десятка банков, а доброй сотни. Тем не менее, деньги ушли, - в больших количествах и на огромной скорости. Отрасль оказалась на дне глубокого кризиса. При полном недоверии вкладчиков и с большой пачкой просроченных долгов. Ведь были не только такие, как Мария Васильевна. А и те, лица которых Приватбанк, к примеру, развешивал на баннерах с просьбой сообщить «куда нужно», при встрече с этими недобросовестными личностями, бравшими кредиты на поддельные документы.

По последним данным НБУ, за 2009 год уровень проблемных кредитов (когда люди просто перестали платить) вырос в целом почти в 3 раза. Сумма этих кредитов – около

70 млрд. грн. Эксперты, правда, считают, что это крайне оптимистические данные. И в прессе часто проскальзывают мнения, что дела у финучреждений, которые позади топ-20 далеко не в порядке и скоро хлынет новая волна, которая потянет за собой и крупные банки. Сами банкиры это отрицают. И утверждают, что, хотя уровень невыплат до конца 2010 года может еще увеличиться, на банки это сильно не повлияет. Сейчас активно ведется работа по реструктуризации долгов. Сами просроченные кредиты лишь увеличивают сумму страхования и в самых тяжелых случаях истощают карманы инвесторов.

Но теперь, по словам г-на Ушенко, дела идут на поправку, так как дно кризиса уже позади и если ситуация останется стабильной, отрасль выздоровеет.

Это в определенной мере зависит от внешнего фона, то есть от дел заграничных. То есть, от того, смогут ли банки вновь брать дешевые кредиты из вне, и выдавать их под выгодные (для себя) проценты внутри страны.

По мнению Романа Шпека, заместителя председателя правления Альфа-банка (Украина), это случится в 2010-11 годах, опять же, если ничего не поменяется в мире. Внутренние распри еще больше влияют на восстановление.

«К наиболее важным из них можно отнести вероятные досрочные выборы в парламент, готовность к модернизации производственных мощностей и повышении производительности в наиболее важных отраслях, работа над ликвидацией проблем в банковской системе, оптимизация управления государственными финансами» - отвечает на вопрос «ОстроВ» г-н Шпек.

Другими словами, кредиты населению пока дают в очень-очень ограниченном количестве. Часто потребительский кредит или кредит на авто получить не просто сложно, а невозможно – нет такой услуги.

Некоторые учреждения планируют возобновить кредитование уже в этом году, но Пиотр Качмарек, директор по розничному бизнесу Альфа-Банка (Украина) считает, что это произойдет не так быстро. В 2010, по его мнению, возможно, оживет краткосрочное гривневое кредитование – это потребительские кредиты, на покупку авто, овердрафты и кредитные карты, но в незначительной мере.

«В текущем году в целом по банковской системе кредитный портфель за счет новых выдач или немного снизится или, в лучшем случае, останется стабильным (в 2009 году он стремительно сокращался). Так как погашаться кредиты будут во всех банках, а выдавать новые кредиты планируют только крупнейшие банки, то роста кредитного портфеля в целом по системе мы не ожидаем. Еще раз отмечу, новые выдачи будут иметь фокусный характер. Безусловно, при выдаче кредитных продуктов банком будет учитываться наличие клиентской истории данного заемщика» - утверждает г-н Качмарек.

Но если в желающих взять кредит недостатка нет (был бы лишь у клиента стабильный доход), то тех, кто опять доверяет свои кровные банкам сейчас очень мало. Но ведь деньги не могут просто лежать под подушкой. Они должны работать, приносить доход, а иначе их съест инфляция или какой-нибудь катаклизм. И если раньше их заставляли

работать банкиры, а клиенты могли спокойно сидеть дома и ждать процентов, то теперь, если не доверять банкам, придется позаботиться об этом самостоятельно. Недоверие к банкам высокое, - говорят различные исследования рынка. Хотя государство и показало, что банковская отрасль является одной из самых приоритетных, когда вытащило Родовид, Проминвест и ряд других проблемных компаний. То есть вклады до 100 тысяч грн. в любом случае вернут, об этом позаботятся госорганы. А вот что делать, если денег больше – решать уже самим владельцам сбережений, на свой страх и риск.

По мнению Дмитрия Ушенко, доверять банкам на все 100% можно будет лишь через год-два, но и сейчас класть деньги на депозиты относительно безопасно. Особенно, в банки из топ-10. Проблемы могут возникнуть лишь в случае дефолта Украины или второй волны мирового кризиса. «Но этот сценарий сейчас на заднем плане», - говорит макроэкономист Алексей Блинов. Он считает, что у страны есть единственный путь к оздоровлению - это бюджетная дисциплина. Если Нацбанк будет стабильно выполнять свои функции, а государство перестанет выпускать облигации госзайма с громадной доходностью (до 28%), банки смогут возобновить предоставление полного пакета услуг и выбраться на докризисный уровень к 2011-12 году. Это мнение разделяют и сами банкиры.

Источник: banker.ua