



По данным НБУ, в феврале этого года кредитный портфель банковской системы по юридическим лицам составлял 475 млрд грн, по физическим лицам - 227 млрд грн. В начале марта кредиты предприятиям выдавали 23 банка, населению - 10. Среди наиболее активно кредитующих банков - государственные [Ощадбанк](#) и [Укрэксимбанк](#), а также

[Альфа-банк](#)

,
[Проминвестбанк](#)

, ВТБ-банк,

[Universal](#)

Bank,

[VAB-банк](#)

, "Астра банк", "Кредит-Днепр" и банк "Киевская Русь".

Для снижения риска банки сокращают срок займа, повышают первичный взнос и регулируют кредитные ставки. Так, кредит на недвижимость на вторичном рынке можно оформить по ставке 24-28% годовых с первичным взносом от 30-40%. Автокредиты выдаются по ставке 17-30% годовых с первичным взносом от 25 до 40%.

Имея печальный опыт, банки стали очень избирательно подходить к оценке финансового положения заемщиков и проектов, под которые необходимо финансирование. Они делают акцент на финансировании надежных предприятий, платежная дисциплина которых не вызывает сомнений.

Сроки предоставления кредита юрлицам ограничиваются сроком до 3 лет, ставки составляют 24-25% годовых в гривне, размер комиссии за оформление кредита колеблется на уровне 2-3% суммы займа.

Намного медленнее восстанавливается потребительский сектор, так как платежеспособность населения еще очень низка. Лишь немногие банки планируют наращивать объемы кредитования населения. По прогнозам, кредитный портфель физлиц увеличится всего лишь на 5-10%, в то время как кредитный портфель юрлиц может превысить 20%. Кредитование физлиц представлено в виде овердрафта и кредитных карточек.

Восстановление кредитования

Несмотря на то, что ликвидность банковской системы в последнее время значительно повысилась, она имеет преимущественно краткосрочный характер. Уже сейчас прослеживается тенденция уменьшения плохих долгов и, соответственно, задолженности клиентов. Нехватку длинных ресурсов банки стараются погасить за счет высоких ставок по депозитам на длительный срок. Также среди способов привлечения длинных пассивов - поддержка материнской структуры и международные займы (еврооблигации, синдикаты и пр.).

Банкиры сходятся во мнении, что восстановление кредитования зависит, прежде всего, от состояния макроэкономики, экономической стабильности в стране, снижения рисков и улучшения платежной дисциплины клиентов, создания единого кредитного бюро. Также стимулом может стать разрешение НБУ кредитовать в валюте.

Сейчас валютное кредитование в стране существенно ограничено, мораторий будет действовать до января 2011 года. Банки могут выдавать такие кредиты только предприятиям, имеющим валютные поступления, то есть ориентированным на экспорт. Население может получить валютный кредит только для лечения и оплаты обучения за рубежом.

В ближайшем будущем долгосрочное ипотечное кредитование не станет приоритетом для банков. Более перспективны будут автокредитование и потребительское кредитование населения. Ипотека предоставляется при значительном первичном взносе на уровне 40-60% и на более короткий период. Кредитные условия в ближайшие месяцы будут оставаться строгими, однако, можно ожидать дальнейшего снижения ставок по займам.

Кредиты будут дешеветь

В марте рейтинговое агентство Standard & Poor`s (S&P) повысило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Украины по обязательствам в иностранной валюте с CCC+ до B-. При этом краткосрочный рейтинг сохранен на уровне C. Рейтинг был повышен и по обязательствам в национальной валюте: долгосрочный - с B- до B, краткосрочный - с C до B. У всех рейтингов позитивный прогноз, предусматривающий дальнейшее повышение кредитных оценок.

Вслед за S&P рейтинговое агентство Fitch улучшило прогноз рейтинга Украины с "негативного" до "стабильного" при рейтинге B-. Помимо суверенного рейтинга Fitch аналогично повысил прогноз по рейтингам девяти украинских банков, среди которых Ощадбанк, Укрэксимбанк, УкрСиббанк, Укрсоцбанк, Банк "Форум", "ПроКредит Банк", ВТБ-банк, "Правекс Банк" и Приватбанк. Также после возобновления кредитной помощи Международного валютного фонда (МВФ), которое ожидается в мае, Украина может рассчитывать еще на одно повышение рейтингов.

Улучшение рейтинга приведет к снижению ставок по внешним займам для украинских компаний. Напомним, что в прошлом году снижение кредитного рейтинга Украины S&P до уровня CCC+/C с прогнозом "негативный" привело к падению рейтингов ряда украинских корпоративных заемщиков, в частности, коммерческих банков, привязанных к суверенному рейтингу. Сейчас происходит обратная ситуация - банки могут рассчитывать на улучшение рейтингов в ближайшее время. А это позволит заемщику рассчитывать на дальнейшее снижение кредитных ставок.

Источник: <http://smi.liga.net>