



После кризиса 2008 года негативные последствия политики потребления населением и страной в долг признаны руководством подавляющего большинства экономически развитых стран мира, которые активно ищут пути преодоления долгового кризиса, а также продолжают проведение отдельных мероприятий по поддержке и оживлению национальных экономик.

Как отмечают аналитики Ассоциации украинских банков, в Украине одним из главных механизмов реализации политики потребления населения в долг было потребительское кредитование физических лиц, неконтролируемый рост которого происходил в течение 2005-2008 гг. При этом подавляющая часть этих кредитов предоставлялась в иностранной валюте и шла на приобретение населением импортных товаров, в т.ч. автотранспорта. По словам Президента АУБ Александра Сугоняко, фактически украинцы осуществляли поддержку иностранных производителей за счет доходов, полученных на территории Украины, и за счет формирования ими долга. Ужасные последствия такой «политики»: деиндустриализация страны, стремительное наращивание отрицательного сальдо торгового баланса и, в конце концов, глубокая девальвация национальной валюты.

По словам президента АУБ Александра Сугоняко, в рыночной экономике основным источником инвестирования реального сектора является сбережение населения. В Украине же в предкризисный период сложилась ситуация, когда объем кредитов, предоставленных физическим лицам, превышал общий размер вкладов физических лиц в банках. Так на 01.01.2009 г. размер кредитов физическим лицам составлял 280,5 млрд. грн., а вклады населения в банках составляли 217,9 млрд. грн., или на 62,6 млрд. грн. меньше, чем кредитные обязательства.

Задолженность по потребительским кредитам в банковской отрасли в конце 2009 года

Автор:

---

сравнительно с концом 2008 года снизилась на 26,3%, аналогичный показатель снижения в 2010 году составил 10,3%. Однако, начиная с 2011 года, тенденция роста объемов потребительского кредитования банками начала возобновляться. По состоянию на 01.01.2012 года сравнительно с концом 2010 года задолженность по потребительским кредитам, предоставленным населению, в целом по банковской системе выросла на 2,6%, а по таким кредитам в национальной валюте - на 35,5%. При этом рост этого вида кредитования происходил постоянно в течение всего года.

По словам Президента АУБ, в случае постоянного роста рынка потребительского кредитования в будущем может повториться докризисная ситуация крайне опасного превышения импорта товаров над их экспортом и усилится девальвационное давление на гривну при отвлечении средств населения из реального сектора экономики.

Поскольку уже с 2010 года начался постоянный рост негативного торгового сальдо (4,3 млрд.дол.США в 2009 году; 8,4 млрд.дол.США - 2010 году; 13,8 млрд.дол.США - в 2011 году), повторяя тенденции 2006-2008 годов (5,2 млрд.дол.США - 2006 год, 10,6 млрд.дол.США - 2007 год; 16,1 млрд.дол.США - 2008 год), стала понятной необходимость уменьшения импорта и улучшения структуры экспорта. Однако в этом направлении мало что делало и Правительство, и НБУ.

Рост импорта в 2009 - 2011 году также дублировал тенденции 2006-2008 годов. Причем импорт средств наземного транспорта в течение 2010-2011 г. ежегодно рос больше чем на 60% по сравнению с предыдущим периодом, приближаясь в абсолютном измерении до предкризисного 2007 года.

По словам Президента АУБ, не принимая во внимание возобновление тенденции значительного прироста объемов потребительского кредитования импорта, а следовательно, фактически "кредитования" роста негативного торгового сальдо, Национальным банком Украины так и не были введены анонсированные еще летом регуляторные меры по ограничению потребительского кредитования банков на приобретение импортных товаров, в т.ч. автотранспорта.

АУБ принципиально поддержала тогда намерения НБУ, предложив при расчете норматива адекватности регулятивного капитала повысить требования к капиталу банков, которые активно наращивают объемы потребительского кредитования. Разработка совместно с НБУ мер по предотвращению повышения уровня

Автор:

---

потребительского кредитования и ввода приоритетного финансирования развития отечественного реального сектора экономики предусматривалось и Планом мероприятий по преодолению негативного сальдо во внешней торговле, утвержденным Распоряжением Кабинета министров Украины от 26.10.2011 г. №1074-р.

Однако, как отмечают в АУБ, соответствующие регуляторные предохранители неконтролируемого роста рынка потребительского кредитования, приобретения импортных товаров до этого времени НБУ не смог или не захотел предложить. Как считают в АУБ, это можно объяснить ошибками НБУ в оценке перспектив сведенного платежного баланса на конец 2011 года. Так еще в октябре 2011 года Председатель НБУ заявлял о позитивной его величине на конец года, хотя эксперты уже давно давали другие, негативные, прогнозы.

«Бездеятельность Правительства и НБУ в части сбалансирования платежного баланса дорого обошлась стране и выразилась в потере валютных резервов и продолжения стагнации национального производства», - резюмировал Президент АУБ.