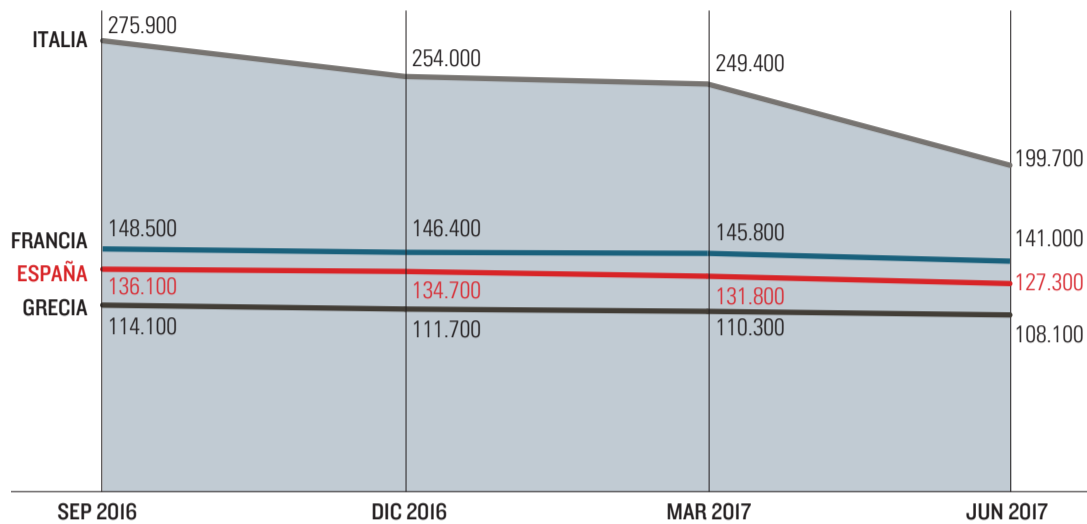


CRÉDITOS SIN GARANTÍAS ACUMULADOS EN LOS BANCOS

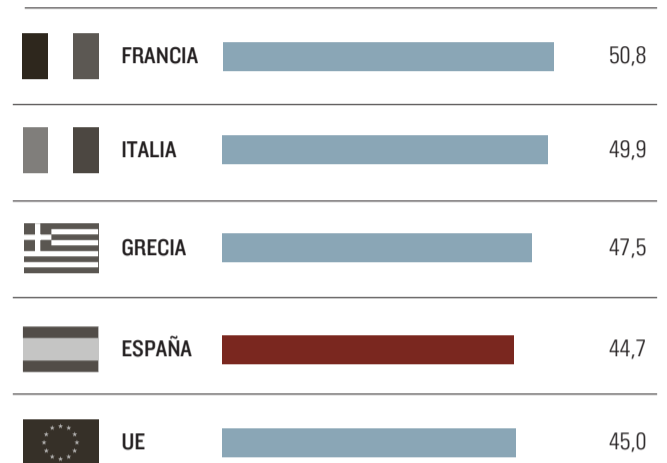
● PRÉSTAMOS FALLIDOS (MILLONES DE EUROS)



FUENTE: Autoridad Bancaria Europea (EBA).

● RATIO DE COBERTURA DE PRÉSTAMOS FALLIDOS (%)

Junio 2017



Dina Sánchez / EL MUNDO

Más presión sobre la banca

- El BCE quiere que las entidades financieras doten el 100% de sus préstamos fallidos sin garantías
- Los bancos españoles, tras los italianos y los franceses, los más afectados con 127.000 millones de euros

CÉSAR URRUTIA MADRID

El Banco Central Europeo redobla su presión sobre la banca para que deje de acumular préstamos fallidos. Su última propuesta en este sentido es aún un borrador, pero por poco tiempo. El supervisor aspira a discutir los detalles sobre su plan este próximo mes de diciembre y que partir del 1 de enero de 2018 los bancos europeos, que acumulan aún un billón de euros en este tipo de activos, doten provisiones más altas en los nuevos créditos dudosos.

En esencia, la cuestión sería que el riesgo sobre los préstamos problemáticos que no tienen un colateral o garantía estén dotados al 100% en el plazo de dos años. Las hipotecas dudosas que ya dispongan de una cobertura, por su parte, deberían estar dotadas al 100% en siete años.

A día de hoy, la cobertura media en la UE para estos préstamos fallidos asciende al 45%. La conclusión es que mantener créditos malos en el balance será tan caro que muchas entidades no podrán resistirlo. «El BCE hace que el mercado bancario sea como África. Sólo sobrevive el que tiene la piel dura y un chihuahua se muere», explica un ejecutivo financiero.

La vuelta de tuerca del BCE para acelerar las limpiezas de balances ha puesto en guardia a las entidades españolas, que ven como la medida podría frenar su rentabilidad ya bajo presión por los tipos de interés negativos que impone la política monetaria.

La alerta en España es sin embargo inferior que en Italia, donde el borrador ha llevado al ministro de Economía Pier Carlo Padoa-Schioppa a expresar su preocupación. La banca italiana, que ya evitó en junio la resolución de sus entidades con un modelo similar



OPTIMISMO Y CAUTELA

Recuperación. El Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial (BM) abrieron ayer su asamblea de otoño con la atención puesta en la recuperación global, pero también en el alto endeudamiento en las principales economías y el riesgo del proteccionismo comercial.

Riesgos. Ante esta «tentación del proteccionismo», como la definió la directora gerente del FMI, Christine Lagarde, la mejor respuesta es «no darle la espalda» y «hacer más esfuerzos para crear un comercio mundial que sea de beneficio de todos».

El presidente del Banco Central Europeo (BCE), Mario Draghi. AFP

al que se empleó en Popular es, a día de hoy, la más afectada.

Casi una década después del estallido de la crisis financiera, cuatro países de la UE superan los 100.000 millones de euros en créditos malos o NPL por sus siglas en inglés, según datos de la Autoridad Bancaria Europea.

Los bancos italianos lideran la clasificación con 200.000 millones de euros y un ratio medio de cobertura del 50%. La francesa sería la segunda más afectada con 141.000 millones y un ratio del 50,8%. Las entidades españolas cuentan con 127.300 millones de euros y un 45%, en la media del sector europeo. Los bancos griegos, con 108.000 millones y un 47% serían el cuarto país que

concentra más créditos morosos. En total, los cuatro países, acumulan seis de cada 10 NPL en el sistema bancario de la UE.

En opinión del supervisor la falta de solución a este problema impide el desarrollo de un sector suficientemente sano, por lo que pretende hacer más caro acumular créditos morosos que venderlos a fondos especializados. Otra lectura es que, a juicio del supervisor, determinadas entidades no están siendo suficientemente diligentes.

«El regulador está evidentemente buscando un cambio de actitud y cree que un saneamiento de deudas más rápido es beneficioso para el sistema», explica un informe de Commerzbank. «Hay preocupación

por el hecho de que afecte a la rentabilidad de los bancos y el coste de los créditos en el resto de la economía», advierte.

En concreto, el informe cita como problemas hipotecas más caras para clientes o el hecho de que el propio BCE acabe creando una oportunidad para que competidores no re-

45

Por ciento. Es la cobertura media en la UE en estos momentos para préstamos fallidos.

gulados de los bancos accedan al mercado de crédito. Sin embargo, el plan sigue la línea marcada en Madrid hace tres semanas por Danièle Nouy, presidenta del consejo supervisor del BCE: los bancos no rentables deben desaparecer.

Las entidades españolas destacan por haber sido de las más activas a la hora de vender por debajo de su precio estos préstamos malos para sacarlos de sus balances.

Pero no hay que olvidar que fue precisamente este problema el que condujo a Banco Popular, con 37.000 millones de euros en créditos malos o NPL por sus siglas en inglés, a la crisis que derivó en su desaparición. O que también es el motivo por el que Liberbank ha aprobado una ampliación de capital con la que financiar la venta de un lastre de 800 millones de euros. Para entidades con músculo para soportar el peso, como BBVA, la opción también es vender. La exposición del banco en España a este problema asciende a 20.000 millones, una cuestión que espera resolver en las próximas semanas.