

Los bancos europeos prevén unas pérdidas de €120 mil millones en préstamos minoristas entre 2008 y 2010

Reino Unido, España e Irlanda se verán particularmente afectadas, según un estudio realizado por Oliver Wyman e Intrum Justitia, quienes pronostican un incremento pronunciado de pérdidas en las áreas de crédito al consumo y préstamos hipotecarios

Madrid, 21 de julio de 2008: Los bancos europeos esperan sufrir grandes pérdidas en los mercados de crédito al consumo e hipotecario, según revela un estudio realizado por la Consultora estratégica Oliver Wyman junto con Intrum Justitia, grupo especializado en servicios de Gestión de Crédito. En los próximos 3 años, de 2008 a 2010, las pérdidas esperadas alcanzarán los €120 mil millones, con Reino Unido, España e Irlanda a la cabeza, dado el rápido deterioro de sus mercados de crédito.

Pablo Campos, Socio y Responsable de Oliver Wyman para España y Portugal, dijo: "Los bancos europeos ya están sufriendo mayores costes de financiación y falta de liquidez, pero en un escenario de rápida caída en el precio de la vivienda en determinados mercados, un entorno generalizado de deterioro macro-económico, unido al incremento de la inflación, esperamos que las pérdidas totales de créditos minoristas en Europa aumenten rápidamente. Creemos que en 2008 las pérdidas totales en hipotecas y crédito al consumo alcanzarán los €34.7 mil millones, aumentando hasta €42.5 mil millones en 2009, un 35% más que los niveles alcanzados en 2007. Es fácil divisar así un escenario donde las pérdidas en 2009 sean incluso mayores, sobrepasando posiblemente los €50 mil millones."

"Tradicionalmente, los bancos europeos no han sido muy propensos a "externalizar" ni su gestión de crédito ni el proceso de cobros o recuperaciones. Sin embargo, en los últimos dos años, los bancos se han convertido en vendedores más activos de deuda morosa a través de la venta de carteras (vía cesión de crédito). Pensamos que este hecho es una prueba evidente de que también existen beneficios para el sector bancario a la hora de contar con socios en la gestión de crédito, quienes pueden aportar mayor información y conocimiento sobre el comportamiento del consumidor en el pago" dice Michael Wolf, Consejero Delegado y Presidente del Grupo Intrum Justitia.

El mayor nivel de dotaciones estará en Reino Unido, España e Irlanda. La combinación de crecimiento en préstamos por parte de los bancos, junto con el riesgo que supone el actual marco macroeconómico, significa que estos países están a la cabeza de los peor posicionados, aunque los problemas vayan a darse en la mayoría de mercados europeos.

Algunas de las conclusiones del estudio de Oliver Wyman e Intrum Justitia incluyen:

- El mayor impacto aparecerá en 2009, cuando las pérdidas en préstamos hipotecarios y crédito al consumo en el Reino Unido podrían ser de más de €21 mil millones - €6.4 mil millones más que las sufridas en 2007. De forma similar, las pérdidas en España serán de €2.1 mil millones más que en 2007 y en Irlanda alcanzarán alrededor de los €400 millones más que los niveles registrados en 2007.
- En Reino Unido, las tasas de pérdidas hipotecarias se multiplicarán entre 6 y 10 veces. Este hecho se ha visto agravado en un 50% por el incremento en el nivel de endeudamiento de préstamos hipotecarios entre 2002 y 2007. El pasado año, los "write-offs" hipotecarios en los bancos del Reino Unido alcanzaron únicamente los €700 millones – en 2008 se espera que aumenten hasta los €3.5 mil millones, prediciendo en 2009 una cifra de €4.7 mil millones
- Las tasas de pérdidas en crédito al consumo en el Reino Unido han aumentado en más de un quinto en los últimos dos años y se encaminan a doblar los niveles alcanzados en el resto de Europa
- Con los bancos actualmente enfrentándose a una gran presión en cuanto a sus ratios de capital, muchos se verán limitados en su capacidad de asegurar nuevos negocios, así como de competir en el mercado financiero del área minorista. Los clientes, por su parte, posiblemente verán mermadas sus posibilidades de obtener un crédito.

En países como Reino Unido, España e Irlanda ha habido un rápido aumento en el número de préstamos hipotecarios en los últimos años, a la vez que se han introducido productos de mayor riesgo – tales como hipotecas con altos "loan-to-value" (LTV's) y préstamos a plazos muy largos. Reino Unido ha sufrido un importante incremento en los préstamos *sub-prime* y *near prime*, contando hoy en día con mayor oferta de productos de riesgo. En los últimos años, los mercados español e irlandés han introducido a su vez productos de alto riesgo, particularmente en el mercado hipotecario, a la vez que han disminuido sus estándares de financiación con el fin de mejorar la accesibilidad a la vivienda.

Pablo Campos, dijo: "España está en medio de la tormenta de crédito minorista. Hemos pasado de los ratios más bajos de morosidad de crédito (NPL, siglas del inglés "Non-Performing Loan") en Europa el pasado año, a sufrir un rápido deterioro en los indicadores de calidad de crédito en la primera mitad de 2008. No pensamos que la situación llegue a los límites alcanzados en la crisis que sacudió a España en 1993, pero sí creemos posible unos porcentajes de entre el 4% y 5% de NPLs en dos años."

Dado el rápido deterioro en los mercados de crédito minorista, los bancos deben prestar una mayor atención a los procedimientos seguidos a la hora de tratar con sus prestatarios de mayor riesgo, un área que se conoce en la industria como “recobros”.

Pablo Campos añadió: “En países donde los mercados de crédito han comenzado a cambiar, el punto de interés de los bancos se está desviando de forma dramática a áreas como recuperaciones, donde existía un gran vacío. Los líderes en este área dotarán a sus entidades con una gran ventaja competitiva. Además de un mayor foco en las funciones internas, presenciaremos un incremento del “outsourcing” y un desarrollo de los mercados de venta de carteras dudosas como instrumentos de gestión de la morosidad.”

Para más información, por favor contacte con:

Ana Tovar, Oliver Wyman 91 432 8400

Marcela Hernández, Intrum Justitia 91 423 4600

Cecilia Nicolini, Comunicación Iberoamericana 91 575 7121

Rebeca Collado, Tinkle 91 702 1010

Sobre Oliver Wyman:

Con más de 2.900 profesionales en más de 40 ciudades del mundo, Oliver Wyman es la firma líder en consultoría de gestión que combina un profundo conocimiento de la industria con una especialización experta en estrategias, operaciones, gestión del riesgo, transformación organizativa y desarrollo del liderazgo. La empresa ayuda a sus clientes a optimizar sus negocios, mejorar sus operaciones y perfil de riesgo y acelerar su rendimiento organizativo para que aprovechen las oportunidades más lucrativas. Oliver Wyman forma parte de Marsh & McLennan Companies [NYSE:MMC]. Para obtener más información, visite www.oliverwyman.com

Sobre Intrum Justitia:

Intrum Justitia es una compañía sueca y líder en el mercado europeo dedicada a dar servicios de gestión de crédito proporcionando soluciones de valor añadido para las necesidades de cobro de sus clientes. Intrum Justitia cuenta con unos ingresos de aproximados de 3.2 mil millones de euros y 3.100 empleados en 24 mercados. Intrum Justitia AB cotiza en el listado de empresas de capitalización media en la “Nordic Exchange”. Para obtener más información, visite www.intrum.com