

# ЖИВОЙ, БОЛЬШОЙ, ЛИКВИДНЫЙ

Рейтинг сверхнадежности банков. Кому можно доверять даже тогда, когда приходится сомневаться практически в каждом



ПРОСТО БУТИ ВПЕВНЕНИМ!

**Б**укмекеры явно недорабатывают. Бои без правил на финансовом рынке уж точно намного увлекательнее, чем, скажем, керлинг или академическая гребля. Здесь гораздо больше командной игры, запрещенных приемов, эмоциональных всплесков участников и непредсказуемости. Для поклонников азарта нужно лишь ввести новые ставки. Например, «Кто выплатит первым?» Событий несколько: «банк», «Фонд гарантирования», «ничья» (т.е. никто или депозитный договор недействителен). Другой вари-

ант: «Исход встречи «Банк А» – «Временный администратор». Коэффициент на победу 0,1, ничью 0,2, проигрыш 99,97.

Как это ни печально, но еще никогда доверие к банкам не было таким низким. Скоро полтора года, как вкладчики продолжают выводить все то, что осталось от их сбережений после многократной девальвации и двузначной инфляции. И еще повезет, если удастся получить свои кровные в относительно сжатые сроки.

Почти 50 банков признаны неплатежеспособными. Финан-

совая система еще ни разу не испытывала таких серьезных потерь. Фактически она сократилась втрое.

Значит ли это, что в Украине больше не осталось банков, способных выполнять взятые на себя обязательства? Отнюдь. Многие продолжают работать, несмотря на массовый отток клиентов, демарш заемщиков и убытки. Некоторые и вовсе не видят большой трагедии в происходящем. В их числе банки с зарубежным капиталом и финансовые учреждения, принадлежащие государству.

Среди прочих огромная доля тех, кто стал примером пренебрежения интересов своих клиентов, откровенного воровства белых воротничков, безмерной жадности бывших и нынешних олигархов-собственников. Украинцы слишком дорого заплатили за очередной кризис. И теперь, вне всяких сомнений, им придется в корне изменить свое отношение к деньгам и учреждениям, которым принято их доверять.

## МИФОЛОГИЯ КИДКА

Относительно благополучные годы создали у многих вкладчиков совершенно искаженное восприятие финансового мира. В определенной степени этому способствовали и сами представители банковского сообщества, пытавшиеся подкорректировать «картинку», дабы усилить конкурентные преимущества перед коллегами по цеху.

Одно из ошибочных представлений — доверять следует только крупным банкам. Увы, как показал нынешний кризис, размер, все-таки значения не имеет. И даже очень большой банк может превратиться в банкрота, несмотря на высокую вероятность всплеска социального недовольства. Из первой двадчатки крупнейших за последние полтора года выпали такие монстры как Брокбизнесбанк, Надра, Имэксбанк, Киевская Русь, ВА-Банк. Не устоял даже Дельта Банк. Хотя накануне признания его неплатежеспособным финансовым учреждением, многие были уверены, что кому-кому, а этому гиганту точно не позволят упасть. Мол, власти попытаются предпринять все возможное, дабы избежать социальных потрясений. И дело не только в рядовых клиентах. Уж слишком много интересов сильных мира сего было завязано с Дельтой. Многие политики и крупные бизнесмены доверили ему свои средства. Но

не сложилось. Оказалось, проще не пытаться бороться за будущее очередного «Титаника».

Вторая ошибка — вложить деньги под личные гарантии. Т.е. когда деловые отношения подменяются личностными. На такую приманку покупались даже те, кто сам хорошо представляет положение дел в финансовой системе страны. Среди них встречаются сотрудники банков, владельцы больших компаний, политики. Чего только стоит история о деньгах сына председателя НБУ Валерии Гонтаревой, пропавших в Дельта Банке.

Для такой публики, располагающей, естественно, более широкими финансовыми возможностями, в качестве гаранта сохранности средств выступал не столько банк, сколько его топ-менеджмент или

## Вне всяких подозрений остаются госбанки и финансовые учреждения с зарубежными корнями или акционерами

собственники. Нужно отметить, что состоятельные граждане никогда не покупались на названия или размер процентных ставок. Им нужны были гарантии, а не заработка на процентах. Но, увы, личные заверения и доверие — не лучшая защита во время кризиса.

Третья ошибка — надеяться, что помощь Нацбанка позволит выйти из любой сложной ситуации. Якобы вливания НБУ происходят не просто так, и если уж принято решение о предоставлении банку кредитов, значит, его как минимум будут удерживать на плаву.

С точки зрения рефинансирования НБУ, банки делятся на две категории. Одни могут рассчитывать на ресурсы НБУ, другие — нет. К «неудобным» обычно относятся небольшие финансовые учреждения, не представляющие большого значения для экономики государства.

В их случае спасение утопающих — дело рук самих утопающих. А вот у банков покрупнее, тем более из первой десятки-двадчатки, получить рефинансирование от НБУ намного проще. Но и здесь кредитная поддержка Нацбанка не гарантия от возможных потрясений. Уж, как только не пытались вытянуть ту же Надру, а удержать на плаву все равно не смогли.

Четвертое ложное представление о потенциальной надежности банка — среди его акционеров крупные олигархи или влиятельные политики, включая семьи президентов. Мол, они обладают не только финансовым, но и политическим капиталом, а потому способны выходить сухими из воды даже в крайне сложных ситуациях. Увы, ВАБанк, подконтрольный миллиардеру Оле-

гу Бахматюку, Надра Банк — газовому олигарху Дмитрию Фирташу, Имэксбанк — одесскому бизнесмену и депутату Леониду Климову, и многие другие учреждения подобного рода показали, что олигархи и надежность принадлежащего им финансового учреждения совершенно не связаны между собой вещи. Не спасся даже «президентский» Всеукраинский банк развития.

Хуже того, в зависимости от ситуации, именитые владельцы банка могут обанкротить его еще до того, как в нем появится временная администрация Нацбанка. Как 20 лет назад, так и сейчас, выпотрошить финансовое учреждение для акционеров не проблема. Очень откровенно о причинах неплатежеспособности украинских банков высказалась министр финансов Наталья Ярьеско. Как зая-

вила она в интервью каналу CNBC, в Украине банки становились банкротами, поскольку их владельцы или руководство занимались мошенничеством, преступной деятельностью и сами приводили их к банкротству. «Такие банкиры должны быть привлечены к ответственности», — подытожила министр, и следует отметить, что наказание виновных — отправная точка для возрождения доверия к финансовым учреждениям с украинскими корнями.

И пятая ошибка вкладчиков — выбор банка из числа тех, кто получил хорошие оценки зарубежных и украинских рейтинговых агентств. Во время кризиса ситуация настолько быстро меняется, что ни один аналитик не сможет предсказать, как новая действительность отразится на банке. К тому же, многое зависит от владельцев финансовых учреждений, которым может показаться выгоднее вывести деньги и заработать на каких-то спекулятивных операциях, чем их вкладывать в сомнительное,

с точки зрения быстрой выгоды, предприятие, коим сейчас является почти любой банк.

## ПОСЛЕДНИЕ ИЗ МОГИКАН

Вне всяких подозрений остаются госбанки и финансовые учреждения с зарубежными корнями или акционерами. Какими бы ни были их убытки или потери на захваченных российским агрессором тер-

**Банкиры-мошенники должны быть привлечены к ответственности. Наказание виновных — отправная точка для возрождения доверия к финансовым учреждениям с украинскими корнями**

риториях, они по-прежнему строго соблюдают все договоренности со своими клиентами. Нравится это кому то или нет, но факт налицо: ни один из них за все время существования банковской системы не отказал в выплате вкладчику. Задерживал — да. Но ведь вернул.

Можно не сомневаться, что когда маятник качнется в другую сторону и вкладчики снова понесут деньги в банки, финансовые учреждения, сохранившие репутацию, первыми снимут сливки.

Исключение из этого правила — банки с российскими акционерами и, прежде всего, с собственниками в лице российского правительства. Учитывая происходящее на Востоке, их акционеры могут занять де-

структивную позицию. По нынешним временам, это уже не кажется чем-то невозможным.

Справедливости ради следует отметить, пока что к российским банкам нет никаких претензий. Но это вовсе не означает, что они не появятся в будущем.

## Рейтинг сверхнадежности банков \*

		Капитал на 01.03.2014 млн. грн.	Капитал на 01.03.2014 млн. евро	Капитал на 01.03.2015 млн. евро	Капитал на 01.03.2015 млн. грн.	Балл	Активы на 01.03.2015, млн. грн.	Балл	Отношение капитала к активам (более 10%)	Балл	Прибыль, млн. грн.	Балл
1	Ощадбанк	20 879,72	1531,07	715,318	22 460,973	-59,56	170 289,03	100,00	13,19	25,77	57,104	1,02
2	Прокредит банк	386,54	28,34	21,062	661,352	-28,72	5 554,18	3,26	11,91	23,26	-6,328	-0,11
3	Пиреус банк МКБ	630,31	46,22	29,779	935,048	-39,76	4 411,25	2,59	21,20	41,42	-23,478	-0,42
4	Украсимбанк	18 083,27	1326,04	431,090	13 536,221	-75,44	125 999,83	73,99	10,74	20,99	нд.	-15,94
5	ОТП Банк	4 022,16	294,93	34,822	1 093,423	-98,58	27 692,49	16,26	3,95	7,716	-1 389,843	-24,80
6	Кредобанк	744,75	54,61	18,405	577,910	-74,11	8 145,65	4,78	7,09	13,86	-14,162	-0,25
7	Мегабанк	826,86	60,63	35,657	1 119,622	-46,04	9 425,97	5,54	11,88	23,21	3,240	0,06
8	Райффайзен банк Аваль	8 811,71	646,14	105,355	3 308,136	-93,55	60 887,60	35,76	5,43	10,61	-2 225,360	-39,72
9	Марфин банк	521,15	38,21	13,080	410,710	-73,52	3 158,54	1,85	13,00	25,41	-89,445	-1,60
10	Укргазбанк	4 522,48	331,63	50,016	1 570,507	-94,92	21 027,91	12,35	7,47	14,60	нд.	-15,94
11	Идея банк	542,15	39,75	8,895	279,307	-86,77	3 268,02	1,92	8,55	16,70	-50,190	-0,90
12	Правэкс-банк	871,68	63,91	22,561	708,422	-72,33	5 903,37	3,47	12,00	23,45	-573,388	-10,23
13	Креди Агриколь банк	1 665,66	122,14	45,021	1 413,659	-70,58	21 079,32	12,38	6,71	13,10	нд.	-15,94
14	Проминвестбанк	6 854,78	502,65	222,432	6 984,351	-62,32	75 335,72	44,24	9,27	18,11	-570,077	-10,17
15	Укросоцбанк	8 694,64	637,56	67,189	2 109,726	-100,00	64 686,99	37,99	3,26	6,37	-2 124,103	-37,91
16	Альфа-банк	6 126,75	449,26	118,475	3 720,107	-82,30	51 003,98	29,95	7,29	14,25	-1 340,670	-23,93
17	Укрсиббанк	2 650,27	194,34	56,707	1 780,587	-79,16	26 336,78	15,47	6,76	13,21	нд.	-15,94
18	Универсал Банк	468,17	34,33	18,738	588,373	-50,77	6 258,10	3,67	9,40	18,37	нд.	-15,94
19	Сбербанк России	4 559,52	334,34	96,518	3 030,665	-79,51	70 899,05	41,63	4,27	8,35	-2 030,958	-36,25
20	Банк Форвард	335	24,59	9,301	292	-69,51	2 305,04	1,35	12,67	24,76	нд.	-15,94
21	ВТБ банк	5 806,00	425,74	162,027	5 087,654	-69,24	54 069,46	31,75	9,41	18,38	-5 603,139	-100,00

\* По данным АУБ, НБУ

В рейтинг сверхнадежности банков вошли финансовые учреждения, которые могут рассчитывать на получение фондирования из-за рубежа, несмотря на кризис, а также на предоставление мощной финансовой поддержки со стороны государства

Депозиты физлиц на 01.03.2014, млн. грн.	Депозиты физлиц на 01.03.2015, млн. грн.	Изменение депозитов населения, %	Балл	Депозиты юрлиц на 01.03.2014, млн. грн.	Депозиты юрлиц на 01.03.2015, млн. грн.	Изменение депозитов юрлиц, %	Балл	Возможность поддержки со стороны государства	Балл	Возможность поддержки со стороны иностр. акционеров	Балл	Политические риски	Балл	Суммарный балл
33873,255	43 438,798	28,24	28,72	9 894,274	34 646,382	250,17	100,00	да	100,00	нет	0	нет	0,00	295,96
1358,379	2 693,931	98,32	100,00	559,931	1 582,014	182,54	72,97	нет	0,00	да	80	нет	0,00	250,67
923,459	1 072,184	16,11	16,38	225,554	481,853	113,63	45,42	нет	0,00	да	80	нет	0,00	145,64
18310,926	21 870,000	19,44	19,77	28 772,318	38 255,795	32,96	13,18	да	100,00	нет	0	нет	0,00	136,55
5529,147	9 910,961	79,25	80,60	4 910,110	10 812,690	120,21	48,05	нет	0,00	да	80	нет	0,00	109,25
1781,079	2 353,143	32,12	32,67	1 070,524	2 366,882	121,10	48,41	нет	0,00	да	80	нет	0,00	105,36
1845,949	1 894,947	2,65	2,70	1 796,437	2 953,704	64,42	25,75	нет	0,00	да	80	нет	0,00	91,21
13 589,958	18 175,925	33,75	34,32	11 140,190	27 306,228	145,11	58,01	нет	0,00	да	80	нет	0,00	85,43
1 124,230	1 322,886	17,67	17,97	769,950	1 306,153	69,64	27,84	нет	0,00	да	80	нет	0,00	77,96
5710,786	6 860	20,13	20,47	2 987,902	5 507,977	84,34	33,71	да	100,00	нет	0	нет	0,00	70,27
1433,167	1 891,874	32,01	32,55	439,148	609,626	38,82	15,52	нет	0,00	да	80	нет	0,00	59,03
2095,604	2 418,673	15,42	15,68	1 052,496	1 301,686	23,68	9,46	нет	0,00	да	80	нет	0,00	49,50
4044,151	4 416,328	9,20	9,36	9 032,214	13 208,871	46,24	18,48	нет	0,00	да	80	нет	0,00	46,81
8003,278	9 779,390	22,19	22,57	7 478,865	7 843,834	4,88	1,95	нет	0,00	да	80	да	-50,00	44,39
11334,928	15 698,175	38,49	39,15	8 367,125	11 816,997	41,23	16,48	нет	0,00	да	80	нет	0,00	42,08
9332,331	13 859,906	48,51	49,34	7 168,410	9 169,308	27,91	11,16	нет	0,00	да	80	да	-50,00	28,48
8224,886	8 973,333	9,10	9,26	7 541,413	8 451,031	12,06	4,82	нет	0,00	да	80	нет	0,00	27,65
2514,160	2 007,701	-20,14	-20,49	1 145,427	965,652	-15,69	-6,27	нет	0,00	да	80	нет	0,00	8,58
12953,203	14 751,353	13,88	14,12	5 038,401	6 590,599	30,81	12,31	нет	0,00	да	80	да	-50,00	-9,34
1738,007	916,923	-47,24	-48,05	96,792	107,026	10,57	4,23	нет	0,00	да	80	да	-50,00	-73,16
6436,995	4 948,100	-23,13	-23,53	4 541,285	3 983,763	-12,28	-4,91	нет	0,00	да	80	да	-50,00	-117,53