

СТАВКА НА ВЫЖИВАНИЕ

**РЕЙТИНГ СВЕРХНАДЕЖНОСТИ БАНКОВ.
КАКИЕ ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ ЕЩЕ
НЕ ИСЧЕРПАЛИ ЛИМИТ ДОВЕРИЯ?
КТО-ТО ЖЕ ДОЛЖЕН ОТДАВАТЬ ЧУЖИЕ
ДЕНЬГИ НЕЗНАКОМЫМ ЛЮДЯМ**



Э то раньше вклад в банке считался признаком успеха в жизни. Сейчас все наоборот. «Да у меня деньги на депозите!» — прекрасное основание занять у знакомых или отшить навязчивых промоутеров на улице.

Увы, продолжающийся второй год «банкопад» или, как говорят в Нацбанке, расчистка банковской системы, вызывает у потенциальных вкладчиков такие же эмоции, как у минера на минном поле: «Простите, но мне в другую сторону!» Те же, кто с большим трудом получил средства от Фонда гарантирования вкладов физлиц (ФГВФЛ), на ближайшие годы потеряны для банков. Не удивительно, что подавляющее большинство граждан, в том числе и тех, кто никогда не пользовался депозитами, предпочитают хранить деньги в привычных для себя местах, ограниченных пределами квартиры и здравого рассудка.

Единственная радость для банкиров — паника среди оставшихся клиентов, чьи финансовые учреждения смогли удержаться на плаву, закончилась. Судя по статистике НБУ, в сентябре сохранилась тенденция притока гривневых депозитов в банковскую систему, точнее в ту ее часть, которая работает без присмо-

Ставка на выживание

Рейтинг сверхнадежности банков

Личный счет, №10, октябрь 2015

тра временных администраторов. Клиенты прибавили еще 2% к своим вкладам. Правда, пока не ясно, по каким именно счетам зафиксирован плюс — по текущим или срочным. Одновременно замедлился отток валютных вкладчиков. Валютные сбережения сократились менее чем на 1%. В целом же, банкиры остались при своих. Минус по валюте компенсировался плюсом по гривне. Вероятнее всего, такая же тенденция сохранится до конца года, если, конечно, не произойдет очередного громкого банкротства.

БОРЬБА ЗА ВЫЖИВАНИЕ

Несмотря на завершение периода массового оттока средств вкладчиков, самочувствие банковской системы далеко от идеального. Точнее было бы сказать, оно остается стабильно тяжелым. Главная проблема финансистов — существенно сократившийся размер капитала банковских учреждений, что снижает их возможность покрывать потери за счет собственных средств. О чем речь?

После многократной девальвации гривны, выданные кредиты в валю-

те в пересчете на гривну увеличились втрое. Одновременно качество их обслуживания сократилось, поскольку далеко не каждый заемщик способен потянуть втрое возросшую нагрузку. Да и в нынешней экономической ситуации резко снизившаяся платежеспособность компаний и граждан не всегда позволяет им сво-

Невыплаченные кредиты привели к убыткам банков, которые были списаны за счет капитала. В итоге — активы банков существенно возросли, а капитализация существенно сократилась

евременно обслуживать долги.

Невыплаченные кредиты привели к убыткам банков, которые были списаны за счет капитала. В итоге — активы банков, в том числе кредитные портфели, существенно возросли, а капитализация существенно сократилась. По данным Нацбанка, банковская система хронически не выполняет норматив достаточности (адекватности) регулятивного капитала, который в сентябре упал до 7,09% при минимально допустимых 10%. И это, заметим, исходя из офи-

циальных данных, которые могут существенно отличаться от реального положения дел. Как умеют рисовать у нас отчетность, хорошо известно.

Например, в международном рейтинговом агентстве Moody's рисуют куда более мрачную картину происходящего в украинской банковской системе. «Украина продол-

жает испытывать очень серьезный экономический, финансовый и политический кризис. Такие условия работы приведут к еще большему ухудшению качества банковских активов и резервов капитала. В результате, доля проблемных кредитов в банковской системе может вырасти до 60% с 45%, по данным на апрель этого года», — считают аналитики Moody's.

В агентстве предполагают, что банкам придется создать дополнительный резерв на покрытие потерь

Продолжение на стр. 20

Ставка на выживание

Рейтинг сверхнадежности банков

Личный счет, №10, октябрь 2015

Рейтинг сверхнадежности банков *																		
		Капитал на 01.08.2015 г. млн руб.	Капитал на 01.08.2013 г. млн руб.	Капитал на 01.01.2014 г. млн руб.	Изменение капитала в млрд. %	Базис	Предоставление финансовых поддержки со стороны НБУ в 2015 году, млн руб.	Вклад поднадзора НБУ от клиентов, %	Базис	Вклад поднадзора со стороны НБУ	Базис	Активы, млн руб.	Отношение капитала к активам	Базис	Прибыль, млн руб. на 01.08.2015	Базис	Доходы филиалов на 01.08.2015, млн руб.	Доходы филиалов на 01.01.2015, млн руб.
1	Одесбанк	18 289,17	778,26	1 904,76	-58,14	-71,45	0,00	0,00	0,00	нет	0	152 906,06	11,96	57,10	-3 627,31	-42,12	40 780,17	35 925,54
2	Икспобанк	1 856,86	79,02	240,06	-67,09	-61,05	0,00	0,00	0,00	нет	0	35 698,55	5,20	24,80	76,44	0,89	10 195,05	9 973,30
3	Сбербанк России	3 651,26	155,37	386,49	-59,80	-72,25	0,00	0,00	0,00	нет	0	54 155,16	6,74	32,19	-1 613,62	-18,74	8 951,18	9 332,31
4	Укробанк	3 678,81	165,06	408,65	-59,71	-72,14	520,00	13,41	-52,57	Опер. принцип. РЕПО	-50	25 787,15	15,04	71,81	-314,31	-3,65	8 399,48	6 860,11
5	Альфа-Банк	4 065,14	172,98	523,90	-66,98	-60,93	439,67	10,82	-42,40	Кр-т рефинанс.	-53	41 818,38	6,72	46,41	-453,94	-5,27	11 299,46	10 281,51
6	Проминвестбанк	6 155,14	347,03	559,33	-37,96	-45,86	109,55	1,34	-5,27	Кр-т рефинанс.	-50	56 799,13	14,36	68,54	-6 340,48	-73,63	7 762,48	7 476,53
7	ОТП Банк	2 590,02	110,21	401,33	-72,54	-67,64	0,00	0,00	0,00	нет	0	22 471,50	11,53	55,02	-1 029,28	-11,95	7 594,26	7 611,30
8	Райффайзенбанк Аustria	3 314,80	141,08	818,64	-62,77	-100,00	0,00	0,00	0,00	нет	0	51 828,67	6,40	30,53	-2 159,23	-25,08	15 234,66	14 122,67
9	ВТБ Банк	4 834,56	205,73	462,45	-55,51	-67,07	52,30	1,08	-4,24	Кр-т рефинанс.	-50	39 767,10	12,16	58,04	-1 711,52	-19,88	4 008,92	3 834,16
10	Укробанк	9 137,33	388,92	787,07	-50,60	-61,13	0,00	0,00	0,00	нет	0	43 620,77	20,95	100,00	-8 610,96	-100,00	12 271,99	12 207,90
11	ПУМБ	5 459,32	232,31	443,97	-47,67	-57,60	144,95	2,66	-10,41	Кр-т рефинанс.	-50	34 420,39	15,86	75,72	-671,95	-7,80	12 800,75	12 145,55
12	ПриватБанк	38 022,91	1 617,99	2 140,50	-24,41	-29,43	3 700,00	25,51	-100,00	Сильн. кредит	-100	240 805,62	15,79	75,38	177,08	2,06	118 546,95	107 023,70
13	Укробанк	11 901,20	506,43	1 637,95	-69,08	-83,46	2 400,00	20,17	-79,05	Опер. принцип. РЕПО и кр-т рефинанс.	-50	144 550,81	8,23	39,30	-3 848,06	-44,69	22 644,84	21 870,00

* Без учета позитивных кредитов.
** При официальном курсе НБУ 23,5 гривней

Ставка на выживание

Рейтинг сверхнадежности банков

Личный счет, №10, октябрь 2015

Минимальное депозитное покрытие, %	Балл	Депозиты вкладов на 01.10.2015, млн руб	Депозиты вкладов на 01.01.2015, млн руб	Минимальное депозитное покрытие, %	Балл	Рейтинг международных агентств по шкале в иностранной валюте						Балл	Возможность поддержать со стороны государства	Балл	Возможность поддержать со стороны инвесторов (IBI - баллы, 100 - максимум)	Балл	Средневзвешенный балл
						Standard & Poor's	Балл	Fitch Ratings	Балл	Moodys	Балл						
13,83	61,87	35 320,97	20 416,41	72,99	84,66	нет	0,00	Ска3/ Негативный	10,00	СС/Негативный	15,00	25,00	да	100,00	нет	0,00	215,96
13,82	60,91	15 379,14	8 451,03	81,98	95,10	нет	0,00	нет	0,00	ССС/ Негативный	10,00	10,00	нет	0,00	да	80,00	190,66
-4,08	-18,27	8 034,57	4 314,84	98,21	100,00	нет	0,00	Ска3/ Негативный	10,00	нет	0,00	10,00	нет	0,00	да	100,00	132,93
22,25	100,00	6 396,94	5 507,98	16,14	18,72	нет	0,00	нет	0,00	нет	0,00	0,00	да	100,00	нет	0,00	112,16
9,90	44,30	11 462,76	7 348,49	55,99	64,95	ССС/ Негативный	10,00	нет	0,00	ССС/ Негативный	10,00	20,00	нет	0,00	да	80,00	77,85
3,90	16,99	8417,58	6 074,51	38,57	44,74	нет	0,00	Ска3/ Негативный	10,00	ССС/ Негативный	10,00	20,00	нет	0,00	да	100,00	75,51
-0,22	-1,00	9 697,86	8 187,91	18,32	21,25	нет	0,00	Ска3/ Негативный	10,00	нет	0,00	10,00	нет	0,00	да	80,00	69,69
7,87	35,23	24 691,51	19 522,34	26,48	30,71	нет	0,00	Ска3/ Негативный	10,00	нет	0,00	10,00	нет	0,00	да	80,00	61,48
4,56	20,39	4 486,79	3 715,44	20,22	23,48	нет	0,00	нет	0,00	нет	0,00	0,00	нет	0,00	да	100,00	60,70
0,53	2,35	10 789,05	10 240,63	5,36	6,21	нет	0,00	нет	0,00	ССС/ Негативный	10,00	10,00	нет	0,00	да	80,00	37,43
5,38	24,13	11 169,60	12 116,85	-7,82	-9,07	нет	0,00	Ска3/ Негативный	10,00	нет	0,00	10,00	нет	0,00	нет	0,00	-25,93
10,77	48,17	45 182,04	35 925,20	-25,77	29,89	ССС/ Негативный	10,00	Ска3/ Негативный	10,00	ССС/ Негативный	10,00	30,00	нет	0,00	нет	0,00	-44,89
3,54	15,85	47 298,99	36 255,80	23,84	27,42	нет	0,00	Ска3/ Негативный	10,00	С/Негативный	20,00	30,00	да	100,00	нет	0,00	-44,62

от кредитов в размере 15% от всего объема выданных кредитов. Это позволит финучреждениям покрыть все возможные убытки.

Сумма, надо признать, совсем не маленькая. Объем выданных кредитов в гривне — 492,3 млрд грн, а валюте — \$25,5 млрд. Т.е. банкирам необходимо изыскать около \$7 млрд.

в них дополнительные средства. Да еще в таких объемах. Ведь срок окупаемости таких «вложений» уж точно не ограничивается среднесрочной перспективой. А если просчитать доходность-эффективность невозможно, то зачем брать на себя дополнительные риски. Проще продать или вообще подарить свой банк.

чительно для обслуживания нужд отдельно взятой бизнес-группы. Вклады населения конвертировались в кредиты для финансирования ее развития. А после того, как источник новых поступлений иссяк, оказалось, что возвращать долги никто не собирается. Свежий пример такого подхода — падение банка «Финансы и Кредит». В Нацбанке уход с рынка этого банка назвали окончанием эпохи олигархических банков. Таких финансовых учреждений действительно стало существенно меньше. Но далеко не все они прекратили свою деятельность, а возможное банкротство одного из них чревато социальным взрывом, чего власти позволить не могут, продолжая поддерживать его стабилизационными кредитами.

По данным НБУ, банковская система до сих пор далека от выполнения норматива максимального размера кредитного риска по операциям со связанными лицами. При

Продолжение на стр. 22

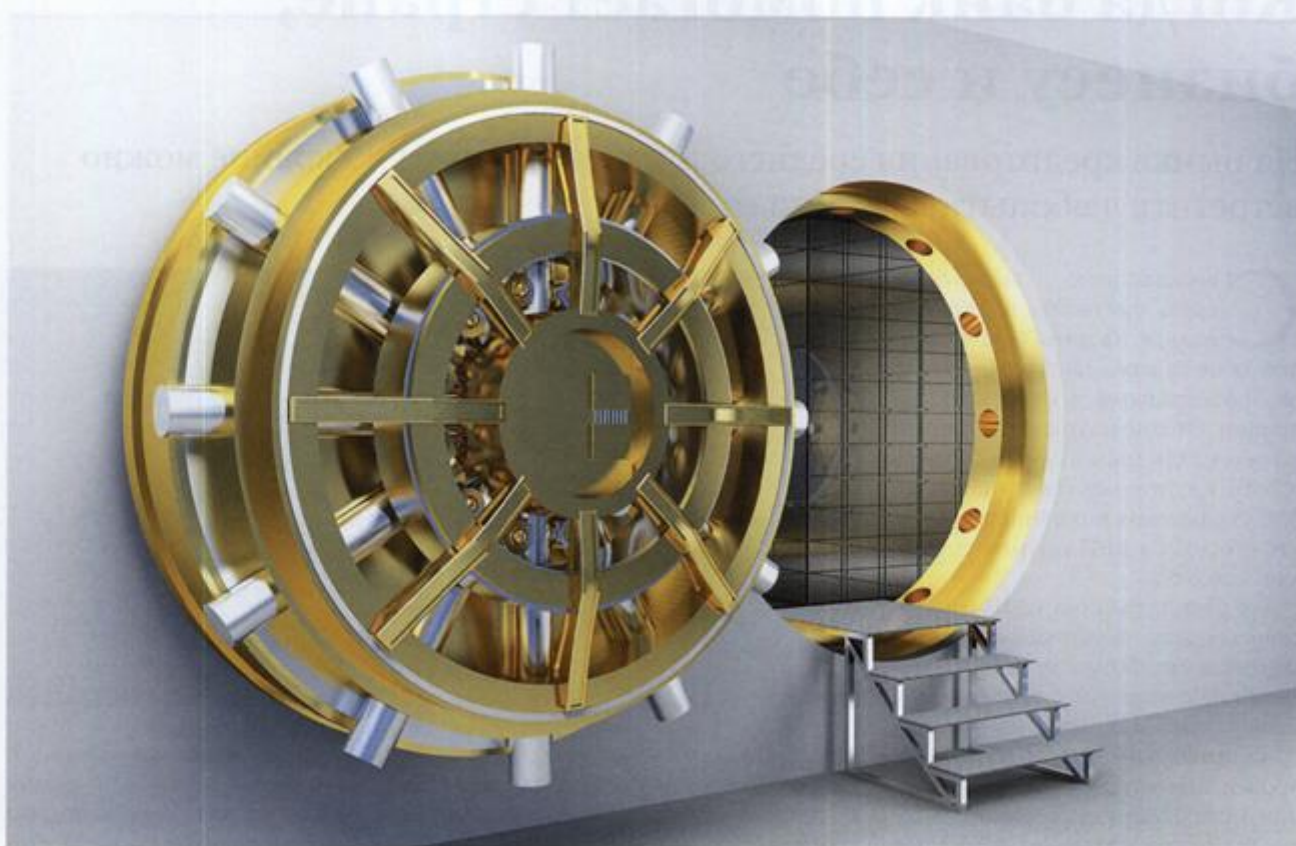
По данным НБУ, банковская система до сих пор далека от выполнения норматива максимального размера кредитного риска по операциям со связанными лицами

Учитывая, что приток вкладов населения начнется еще не скоро, а депозиты предприятий увеличиваются крайне незначительными темпами, найти такую огромную сумму можно только у акционеров. Но захотят ли они вкладывать деньги в свои банки? Для многих из них проще расстаться со своими банками, чем вкладывать

Некоторые так и делают, «поздравляя» Нацбанк с очередным банкротом. Ведь покупателей на такие активы тоже немного. Особенно если и активов то никаких нет.

Распространенная практика кредитования прошлых лет — финансирование потребностей акционеров. Многие банки создавались исклю-





максимально допустимом значении 25%, финансовые учреждения показывают все 38,6%. А как эти «лица» погашают свои обязательства, хорошо известно.

Сразу несколько иностранцев заявили о своем намерении нарастить уставные фонды. В ближайшее время весьма существенную подпитку ожидают Альфа-банк, чей капитал

Свою лепту в спасение банков внесут и вкладчики. Постепенно, при сохранении курсовой стабильности, традиционно выступающей для граждан мерилем положения дел в экономике, население начнет наращивать остатки на своих счетах. Бума в 2016-ом, разумеется, не произойдет. Но, тем не менее, депозиты в надежных банках станут хорошей возможностью получить пассивный доход на весьма привлекательных условиях.

Если Нацбанк сдержит слово и удержит в следующем году темпы инфляции ниже 12%, вкладчики смогут впервые за последние годы увеличить свои сбережения в реальном, а не номинальном виде. Сейчас же клиентам приходится смириться с потерями, поскольку инфляционные издержки более чем вдвое выше ставок по депозитам. В таких условиях деньги куда выгоднее тратить, чем наблюдать, как они теряют свою стоимость.

Депозиты в надежных банках станут хорошей возможностью получить пассивный доход на весьма привлекательных условиях

РЕИНКАРНАЦИЯ КАПИТАЛА

И все же далеко не все акционеры готовы отправить свои финансовые учреждения под кураторство Фонда гарантирования вкладов населения или шантажировать Нацбанк социальными последствиями возможного банкротства. Особенно это касается банков с зарубежным капиталом и, само собой разумеется, госбанков.

подрстет на 2,8 млрд грн, ОТП банк — на 2,6 млрд грн, УкрСиббанк — на 2,9 млрд грн (\$130 млн). В конце августа собственники ВТБ банка заявили о своем намерении влить в капитал 14,5 млрд грн. Аналогичные процессы проходили в госбанках и, вероятнее всего, финансовая накачка банков со стороны акционеров будет длиться еще как минимум в следующем году.