

*В третьем квартале 2016 года многие банки смогли позвать новые вклады, а некоторые - даже получить прибыль. И вовсе не обязательно эта прибыль была получена за счет раскрытия ранее сформированных резервов. Еще одна хорошая новость в том, что банки начали кредитовать и останавливаться не планируют. Крупные банки пытаются раскрутить кредитный маховик, и ставки плавно снижаются. Правда, депозитные снижаются еще быстрее.*

---

Третий квартал 2016 года не принес банкам ни стрессов, ни испытаний. Скандалы вокруг пары-тройки банков, которых НБУ «держит на искусственном дыхании» - не в счет.

Многие банки даже начали воплощать в жизнь свои бизнес-планы - появилось много новых программ в розничном кредитовании, предприятия отмечали большую лояльность со стороны банкиров относительно выдачи краткосрочных кредитов. Активничали банки в расширении партнерских программ кредитования - совместно с дилерами автотранспорта и сельхозтехники.

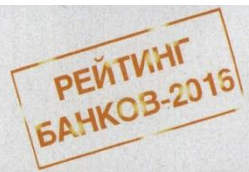
Не испортили настроение банкам даже валютные «качели» в конце августа - начале сентября. В третьем квартале рынок вел себя довольно сдержанно. С начала июля по конец сентября гривна потеряла 4,5% - курс на межбанке изменился с 24,82 грн. до 25,93 грн./долл. «В третьем квартале рынок почувствовал эффект от принятого ранее решения НБУ разрешить (в рамках установленного графика) покупку иностранной валюты для репатриации дивидендов. Именно в этот период началось активное приобретение валюты на эти цели. Данный шаг усилил давление на курс гривны...», - считает Станислав Верхградский, начальник казначейства УТБ.

Еще один фактор, повлиявший на банки в июле-сентябре, - снижение учетной ставки НБУ с 16,5% до 15% (в октябре снизили еще -до 14%). Это сказалось на ставках межбанковского кредитного рынка, и не только. «С небольшим временным лагом понижение ставок происходило и на депозитном рынке, и на первичном рынке гособлигаций. На кредитном рынке влияние понижения учетной ставки ощутили преимущественно корпоративные заемщики, так как банки заметно снизили для них процентную ставку по новым кредитам в гривне», - перечисляет Роман Лепак, директор департамента организации, стратегии и корпоративного управления Кредобанка. Соблюдение нормативов? В третьем квартале-2016, в среднем по системе, улучшен показатель адекватности капитала Н2 - с 13,03% на 1 июля до 14,22% на 1 октября. Кроме того, банкам удалось увеличить норматив текущей ликвидности с 85,43% до 86,31%. Но, по данным НБУ, гораздо хуже стало с кредитам компаниям, связанным с акционерами банка. Если в июле Н9 был на уровне 25,27%, то в октябре - 28,19% (при норме не более 25%). Справедливости ради скажем, что больше связанных займов выдавать не стали - просто пришлось вытащить некоторое количество старых «скелетов из шкафа», а также более быстрыми темпами шло сокращение валютных займов сторонним заемщикам.

Ну а еще банки начали наращивать прибыль и сокращать убыточность - всего по системе прибыльные банки заработали 6,98 млрд. грн., но убыток все равно на порядок больше -20,3 млрд. грн.

И, что интересно, у прибыльных банков финансовый результат рос, прежде всего, за счет чистых комиссионных и процентных доходов. Хотя еще недавно большую роль играли отчисления в резервы и их раскрытие. Что это означает? Как минимум то, что большинство плохих активов уже обозначено, и под них сформированы резервы. Это - новость хорошая. К ней в комплект новость плохая: ранее некачественные кредиты такими же и остаются.

Деньги №22 (336)  
24 ноября – 7 декабря



Рейтинг надежности крупных и крупнейших банков, ноябрь 2016 года

№	Банк	Средства ф/л, млрд. грн.*	Средства ф/л в валюте, млрд. долл.	Изменение средств ф/л в гривне, %	Изменение средств ф/л в валюте, %	Собственный капитал, млрд. грн.	Отношение средств ф/л к собственному капиталу	Средства НБУ на 01.10, млрд. грн.	Изменение объема средств НБУ за квартал, %	Наличие жалоб на выплаты	Ставка по вкладам в грн. на 3 мес.	Конечные бенефициары банка согласно данным НБУ	Докапитализация в августе-октябре 2016 г. (сумма/когда принято решение/реализация на 18.11.2016)	Суммарный рейтинговый показатель
1	Райффайзен Банк Аваль	16,015	0,27	-0,76	-5,41	8,792	1,821	Нет	Нет	Нет	9,75%	Raiffeisen Bank International AG	Нет	0,9
2	УкрСиббанк	10,988	0,23	-1,56	-5,66	4,120	2,667	Нет	Нет	Нет	6%	BNP Paribas S. A., European Bank for Reconstruction and Development	Нет	0,9
3	Креди Агриколь	5,906	0,15	3,64	-2,07	2,228	2,65	Нет	Нет	Нет	13%	Credit Agricole S. A.	Нет	0,9
4	Ощадбанк	61,988	0,97	5,95	6,59	15,215	4,074	3,45	-1,4	Нет	15%	Гос-во в лице Кабмина	4,95 млрд. грн./ январь/да	0,8
5	ОТП Банк	9,277	0,22	1,82	-6,39	2,519	3,683	Нет	Нет	Нет	16,5%	OTP Bank Plc.	Нет	0,8
6	Прокредит Банк	4,303	0,09	3,53	1,55	1,182	3,64	Нет	Нет	Нет	16%	ProCredit Holding AG, KfW, European Bank for Reconstruction and Development	417,44 млн. грн./ апрель/да	0,8
7	Кредобанк	3,567	0,06	7,34	9,47	1,069	3,338	Нет	Нет	Нет	13,5%	Польский акционерный банк «Общая сберегательная касса»	Нет	0,8
8	Укрэксимбанк	24,407	0,64	0,31	-4,48	5,941	4,108	0,003	-99,7	Нет	14,5%	Гос-во в лице Кабмина	9,3 млрд. грн./ январь/да	0,76
9	Укргазбанк	12,206	0,25	3,2	0,18	4,761	2,564	0,598	-3,7	Нет	16,0%	Гос-во в лице Минфина	Нет	0,7
10	Альфа-Банк	14,771	0,33	8,23	8,30	6,911	2,137	Нет	Нет	Нет	22,00%	Фридман М. М. (ВБ), Хан Г. Б. (ВБ), узьмичев А. Б. (РФ), Авен П. О. (РФ)	4,999 млрд. грн./ сентябрь/нет	0,66
11	Укросоцбанк	15,164	0,31	7,63	1,78	19,772	0,767	Нет	Нет	Нет	18,75%	Фридман М. М. (ВБ), Хан Г. Б. (ВБ), узьмичев А. Б. (РФ), Авен П. О. (РФ), Косогов А. Н. (РФ)	5,2 млрд. грн./ июнь/да	0,66
12	Сбербанк	11,077	0,36	6,01	2,23	3,598	3,079	Нет	Нет	Нет	16%	Сбербанк России	Нет	0,64
13	ВТБ	4,951	0,12	10,26	7,69	4,131	1,199	Нет	Нет	Нет	20,5%	ВТБ Банк (РФ)	Нет	0,55
14	ПУМБ	14,601	0,32	2,34	-0,32	3,977	3,671	Нет	Нет	Нет	15,1%	Ахметов Р. Л.	Нет	0,5
15	ПриватБанк	155,193	3,3	4,58	3,00	30,293	5,123	21,087	-13,4	Нет	18%	Боголюбов Г. Б., Коломойский И. В.	2,583 млрд. грн./ август 2016/нет	0,500
16	Пивденный	6,194	0,16	5	0,81	2,071	2,991	0,566	13,6	Нет	18%	Родин Ю. А., Беккер М. И., Ванецьянц А. Ю.	Нет	0,45
17	Кредит Днепр	4,314	0,1	5,79	1,55	0,49	8,797	Нет	-100,0	Нет	18%	Пинчук В. М.	Нет	0,4
18	Проминвестбанк	5,453	0,12	-11,11	-23,53	5,313	1,026	1,61	7,2	Есть	19%	Внешэкономбанк (РФ)	Нет	0,26
19	Платинум Банк	5,981	0,06	3,05	-5,28	-0,163	-36,796	0,338	-17,9	Нет	22%	Борис Кауфман	120 млн. грн./ август/нет	0

#### Как мы считали

Банковская отчетность не всегда отражает реальную ситуацию финансового здоровья банка, поэтому и в этот раз количество финансовых показателей в нашем рейтинге было сокращено до жесткого минимума - оставлены самые острые. Мы сознательно убрали из расчетов финансовый результат, скорректированный на отчисления в резервы, отнесенный к пассивам. Также не учитывались прирост/сокращение регулятивного капитала и норматив адекватности регулятивного капитала. По нашему мнению, все эти показатели сегодня не отражают реальное финансовое состояние банка. Поэтому мы уделили внимание следующим параметрам:

- отношение средств физлиц к собственному капиталу. Чем больше это соотношение, тем меньше шансов, что банк сможет самостоятельно рассчитаться с вкладчиками. Весовой коэффициент 0,2.
- надежность (репутация) акционера. Практика показывает, что самыми заботливыми собственниками банков являются европейские банковские группы и государство.

Именно они готовы в нужный момент поддержать свой банк, влив дополнительную порцию капитала. Наличие в акционерах финансовых групп и/или физлиц, подвергаемых санкциям и/или уголовным преследованиям, - негативный фактор. Весовой коэффициент 0,4;

- проблемы с выплатой вкладов. Наличие жалоб на сложности с выплатой вкладов является хоть и несколько субъективным, но вполне внятным признаком финансовых проблем у банка. Весовой коэффициент 0,2;
- ставка привлечения вкладов в гривне на три месяца. Показатель оценивался в связке с Украинским индексом ставок по вкладам физлиц (UIRD). Банки, привлекающие короткие гривны по цене, ниже и равной UIRD3 (три мес. в гривне), получили высший балл (1), остальные оценивались по принципу: чем выше ставка, тем меньше балл. Завышенная доходность по коротким вкладам свидетельствует о серьезных проблемах с ликвидностью у финучреждения. Весовой коэффициент 0,2.

#### Капитальные взносы

В третьем квартале акционеры не рвались особо наращивать капитал банков. Видимо, потому что львиная доля взносов в капитал была проведена во втором квартале - тогда уставники по системе выросли на 50,7 млрд. грн. до 257 млрд. грн. Теперь же за июль-сентябрь - всего на 7,9 млрд. грн., до 264,9 млрд. грн. По данным НБУ, уровень регулятивного капитала в банках увеличился за третий квартал на 10,7% - до 140,9 млрд. грн. Из крупных банков, согласно опубликованной НБУ отчетности, на 1 октября 2016 года увеличен уставный капитал Укрсоцбанка (+5 млрд. грн.), Universal Bank (+1,93 млрд. грн.), Альфа-Банка (+115 млн. грн.), ПроКредит Банка (+84,4 млн. грн.). Основная загвоздка в вопросе увеличения капитала - в акционерах мелких банков. Именно они не проявляют практически никакой активности в докапитализации своих банков. А ведь НБУ и так уже в апреле 2016 года пошел навстречу владельцам небольших банков - отодвинул график наращивания банками уставного и регулятивного капитала. В постановлении НБУ № 242 сказано, что банки обязаны до 17 июня 2016 года увеличить капитал до 120 млн. грн., и до 200 млн. грн. - до 11 июля 2017 года. Нарушители этого графика уже есть. Например, в отчетности по итогам третьего квартала не дотягивает капитал до необходимых 120 млн. грн. у пяти банков: Кредит Оптима Банка, Регион-Банка, Мотор-Банка, Инвестбанка и Украинского банка реконструкции и развития. На данный момент 48 банков обладают капиталом ниже 200 млн. грн., в этот перечень, кроме небольших банков, входят также Международный инвестиционный банк и А-Банк.

В августе-октябре банки продолжали сообщать о своих планах по капитализации: на 4,9 млрд. грн. планирует нарастить капитал Альфа-Банк, на 2,58 млрд. грн. - ПриватБанк, на 120 млн. грн. -

Платинум Банк, на 300 млн. грн. - Таскомбанк. Но уже в начале 2017 года собственникам и топ-менеджерам снова придется давать ответы на очень неприятные вопросы относительно капитала. В свою очередь, с НБУ спрашивать будет МВФ. Так что разговоры -серьезные, с выводами. Что бывает в случае таяния собственного капитала - видно по судьбе небольшого Артем-Банка (средства физлиц на 01.10.2016 - 235,1 млн. грн.). 16 ноября в банк зашла временная администрация. Причина проблем с капиталом - убыточность ввиду ужасного состояния кредитного портфеля: НБУ вдруг понял, что доля плохих займов в нем - 80%. Поэтому по итогам третьего квартала там были зафиксированы серьезные убытки и отток собственного капитала на 314,5% - до отрицательного значения (-179,3 млн. грн).

### Слишком много денег

Банки сумели в третьем квартале уверенно продолжать тенденцию второго - то есть привлекать вклады населения. «В третьем квартале наблюдался приток гривневых вкладов и незначительный отток по вкладам в иностранных валютах», - говорит Юрий Пономаренко, начальник сектора развития розничного бизнеса ОТП Банка. По данным НБУ, за третий квартал средства компаний выросли незначительно - на 984 млн. грн., до 348,8 млрд. грн. А вот средства физлиц приросли на 15,4 млрд. грн. - до 410,6 млрд. грн. Отчасти -за счет притока гривны (+4 млрд. грн.), но в большей степени - за счет курсовой разницы на валютных вкладах.

На рост портфелей повлияло несколько факторов. Прежде всего, снова-таки, курсовая стабильность. А еще - отсутствие громких банковских банкротств в третьем квартале. «Темпы выведения банков с рынка существенно сократились: если во втором квартале решения о введении временной администрации или ликвидации банков были приняты относительно 9 банков, то в третьем квартале таких банков было лишь два.

Процесс очистки сектора со стороны НБУ практически завершен. Хотя не стоит ожидать, что в следующих, кварталах мы не увидим фактов выведения банков с рынка, но это уже будут единичные случаи, касающиеся отдельных банков с очевидными признаками проблемности», - подчеркнул Роман Лепак из Кредобанка. Многие банки в третьем квартале получили приток средств населения. В лидерах - ПриватБанк (+6,8 млрд. грн.), Ощадбанк (+3,48 млрд. грн.), Альфа-Банк (+1,12 млрд. грн.), Укрсоцбанк (+1,07 млрд. грн.), Сбербанк (+627,7 млн. грн.), VTB (+460,8 млн. грн.), Укргазбанк (+378,5 млн. грн.). Привлекать вкладчиков банкам удавалось несколькими способами -агрессивной депозитной политикой, которая часто была связана с повышенными процентными ставками, а также благодаря банкам-банкротам - с помощью работы в качестве агентов Фонда гарантирования банки заполучили новую клиентскую базу.

В банках говорят, что осенью существенно увеличилась доля вкладов на срок дольше трех месяцев, и в четвертом квартале эта тенденция будет продолжена.

«Если сравнивать структуру прироста в первом квартале, где короткие ресурсы сроком до трех месяцев составляли 75%, то по итогам третьего квартала уже 55% прироста обеспечивали депозиты на срок от 6 месяцев», - говорит Петр Лашин, заместитель председателя правления Мегабанка. Конечно, были в третьем квартале и те, у кого шли оттоки средств физлиц. Из крупных банков сократили портфель средств физлиц в июле-сентябре Проминвестбанк (-681,5 млн. грн.), УкрСиббанк (-173,6 млн. грн.), Райффайзен Банк Аваль (-122,78 млн. грн.), Банк инвестиций и сбережений (-59 млн. грн.), Правэкс-Банк (-33,9 млн. грн.).

Яркая тенденция третьего квартала -продолжение снижения депозитных ставок банками как в гривне, так и в иностранной валюте. Базой для этого послужила более-менее терпимая политическая ситуация в стране и факт притока вкладов в систему, а также макрофакторы - замедление темпов инфляции, относительная курсовая стабильность, снижение учетной ставки НБУ. Это создало предпосылки для осторожного возобновления кредитования. Получив средства от вкладчиков, банки стали меньше интересоваться ресурсной поддержкой Нацбанка. В третьем квартале НБУ провел 12

тендеров по поддержке ликвидности банков, из которых три - на срок 90 дней, и 9 - на срок 14 дней. Однако согласно данным Нацбанка, последний долгосрочный заем был выдан Нацбанком еще в марте - Проминвестбанку на сумму 200 млн. грн. «НБУ предоставляет средства только под залог валюты или ОВГЗ, новые деньги в систему не заливаются», - отметил Андрей Грищенко, в. и. о. директора финансового департамента УТБ.

#### Начали давать?

Накопленная банками ликвидность сделала свое дело - банки начали кредитовать. Наконец-то, впервые с начала 2016 года, кредитные портфели растут. Активы банков в третьем квартале увеличились на 1,2%-до 1275,9 млрд. грн., а объем выданных кредитов -на 3,8%, до 943,06 млрд. грн. По данным НБУ, на 1 октября кредитов юрлиц в банках - на 28,8 млрд. грн. больше (775,7 млрд. грн.), чем в июле, а займы граждан выросли в третьем квартале на 700 млн. грн.- до 139,6 млрд. грн. Ожидаемо одновременно с ростом кредитных портфелей выросла и доля просроченных займов - с 24,1% в июле до 25,3% в октябре 2016 года.

Драйвером роста кредитных портфелей стали займы, которые банки начали выдавать клиентам-юрлицам, особенно, крупным компаниям. Некоторые банки активничали в сегменте кредитования субъектов ВЭД и агропредприятий, другие сосредоточились на обслуживании нужд малого и среднего бизнеса. Выросло количество предложений беззалоговых овердрафтов для МСБ, появились кэш-кредиты для частных предпринимателей. «Банки, хотя и не все, начали более активно кредитовать, массово пошли в сегмент кредитования МСБ. Обусловлено это меньшими рисками для банков, по сравнению с корпоративным бизнесом.

Также кредитные продукты для МСБ более доходны. В сегменте юрлиц усилилась конкуренция за клиента. Банки стараются предложить более интересные процентные ставки по кредитам, пересматривают свои аппетиты по рискам», - объясняет Андрей Третьяк, заместитель председателя правления Мегабанка.

На фоне усиления конкуренции за платежеспособного клиента, а также с учетом снижения депозитных ставок, банки снижали ставки по кредитам для предприятий -в течение третьего квартала ставки упали на 2-3 п. п. «Сейчас приемлемыми считаются ставки в диапазоне 17-21%. Самыми доступными займами являются кредиты на пополнение оборотных средств, обычно это - кредитная линия или срочный кредит на 1-2 года.

Такие кредиты предлагают все активные банки (15-20 учреждений на сегодня), средняя ставка по ним колеблется на уровне 20%», - отметил Евгений Заиграев, исполнительный директор направления корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Кредобанка. Многие крупные банки по итогам третьего квартала нарастили кредитные портфели. Это - ПриватБанк (+13,9 млрд. грн.), Укргазбанк (+6,15 млрд. грн.), Креди Агриколь Банк (+1,8 млрд. грн.), Райффайзен Банк Аваль (+891,3 млн. грн.), Пивденный (+748,6 млн. грн.), Сбербанк (+610,16 млн. грн.), ПроКредит Банк (+496,2 млн. грн.), ОТП Банк (+449,8 млн. грн.). Но были и те, кто сократил объем выданных кредитов. Например, на 2,2 млрд. грн. уменьшил портфель кредитов Укрсоцбанк, на 1,01 млрд. грн.- Проминвестбанк, на 639,2 млн. грн. - УТБ. Также сжимались в третьем квартале кредитные портфели Правэкс-Банка, Укрэксимбанка, Платинум Банка, Universal Bank, ПУМБ, Банка инвестиций и сбережений, Диамант-банка.

Несмотря на явную заинтересованность многих банков в кредитовании, условия получения займов для клиентов остаются довольно жесткими. Отчасти это связано с постановлением НБУ № 351, которое устанавливает ужесточенные подходы к оценке банками кредитного риска. Новые правила вступили в тестовое действие с 1 сентября 2016 года, а с января 2017-го они станут обязательными к исполнению всеми банками страны. «Некоторые банки ужесточили требования к обеспечению и мониторингу залогов по кредитам в связи с грядущими с 2017 года изменениями в части резервирования по активным операциям», - сообщил Евгений Заиграев из Кредобанка. Кроме займов

для юрлиц, в третьем квартале банки начали активнее предлагать и кредиты населению. Правда, речь идет, в основном, о краткосрочных программах - кредитных картах, потребительских кредитах в магазинах, кредитах наличными.

С кредитами на покупку недвижимости и автокредитами ситуация в третьем квартале почти не изменилась, если сравнивать со вторым. То есть банки такие займы предлагали, однако особым спросом они не пользовались, хотя многие и сократили процентные ставки по ним на 1-2 п. п. «Теоретически, доступны автокредитование, ипотека, потребительский кредит под залог недвижимости, кредит под депозит. Но поскольку ставки по долгосрочным кредитным программам остаются на уровне 22-27% и сопутствующие услуги (КАСКО, страховка, сборы, нотариальные услуги и другие затраты) делают кредиты дорогими для физлиц, пользуется спросом только кредит под депозит», - рассказала Мария Шаварская, ведущий эксперт сектора развития кредитования и страхования ОТП Банка.

В четвертом квартале 2016 года банки, скорее всего, будут стремиться конкурировать в высокодоходных сегментах кредитования физлиц, то есть в краткосрочных кэш-кредитах и карточных программах. Что касается обслуживания компаний-юрлиц, то здесь ставка будет сделана на некоторое упрощение условий докредитования и перекредитования для существующих платежеспособных клиентов. А также банки с агрессивной кредитной политикой (читай - с иностранным капиталом) будут активно привлекать новых клиентов на такие программы как кредитование оборотного капитала, займы на транспорт и сельхозтехнику (партнерские программы с дилерами). Кроме того, некоторые банки будут активно развивать беззалоговые займы для МСБ, а также так называемое безресурсное финансирование - программы авалирования векселей, документарные операции. Ставки по кредитам для физлиц вряд ли изменятся существенно, а вот для юрлиц банки могут снизить цену займов на 0,5-2 п. п.

### Кадры и собственность

Ключевое событие осени-2016 -завершение сделки между UniCredit Group и ABN Holdings S. A., о чем стало известно 31 октября 2016 года. Структура сделки предусматривает, что итальянская группа передает пакет акций Укрсоцбанка (99,9%) в обмен на выпущенные акции, которые соответствуют части собственности в АВНН, равной 9,9%. Завершение этой сделки означает, что фактически крупная иностранная группа покинула Украину, а Укрсоцбанк теперь принадлежит группе физлиц, которая владеет в Украине Альфа-Банком (два гражданина Великобритании и три - Российской Федерации, см. табл.). Новые собственники уже начали кадровые перестановки в Укрсоцбанке. 10 ноября акционер Петр Авен назначен председателем наблюдательного совета банка (опосредованно владеет 12,39% акций банка). Г-н Авен тоже возглавляет набсовет Альфа-Банка (Украина). Также в состав набсовета Укрсоцбанка вошли член набсовета Альфа-банка (Украина) Ильдар Каримов, член совета директоров ABN Holdings S. A. Павел Назарьян, член набсовета Альфа-банка (Украина) Эдуард Кауфман. Независимыми членами набсовета банка стали гендиректор инвесткомпания Concorde Capital Игорь Мазепа, а также Джанотти Лоренцо.

В других банках также всюду идут кадровые ротации - так акционеры пытаются влить в банки новые стратегии или же просто поставить своих людей на ведущие посты. В сентябре набсовет Проминвестбанка уволил по собственному желанию директора по корпоративному бизнесу и члена правления Владислава Кравца. А на должность председателя набсовета банка назначен Артем Довлатов, который ранее был вице-президентом ВТБ, старшим управляющим директором Сбербанка и советником председателя Внешэкономбанка.

В ОТП Банке акционеры назначили нового предправления - им стал Золтан Майор, который до этого занимал должность исполнительного директора в ОТП Bank Psc. (Венгрия) и был членом совета директоров JSC OTP Bank (Россия).

## **Рейтинг надежности банков**

**Деньги №22 (336), 24.11.2016**

Новый руководитель и в российском Сбербанке - председателем совета назначен Лев Хасис вместо Германа Грефа. Ранее г-н Хасис занимал должность члена правления, первого заместителя председателя правления материнского банка - Сбербанка России (РФ).

Не только в крупных, но и в небольших банках - ротации. В ноябре стало известно, что председателем правления банка «Глобус» назначен Сергей Мамедов вместо Сергея Куриленко. Г-н Мамедов с марта по июнь 2015 года был директором центра экономических исследований и прогнозирования «Финансовый пульс», однако известен банкир не этим, а тем, что с июня 2011 года до декабря 2014 года был председателем правления Укргазбанка. Набсовет Апекс-Банка назначил председателем правления Виктора Кабана, который работает в банке с июня

2016 года, а до того возглавлял финансово-экономический департамент запорожского Метабанка. Покинувший Проминвестбанк Владислав Кравец в ноябре трудоустроился в РВС Банк и. о. председателя правления этого банка. А председателем наблюдательного совета РВС Банка избран Александр Стецюк. Каких-то ярких сделок по продаже украинских банков новым инвесторам пока не намечается. Поутихли и разговоры о том, что рынок Украины покинут банки с российским капиталом - видимо, продать свои банковские активы здесь россияне пока не могут, или же им стало известно, как заработать здесь прибыль.

Но пока из-за отчислений в резервы банки с российскими собственниками - в убытках. По итогам трех кварталов, Проминвестбанк получил убыток на уровне -4,08 млрд. грн., ВТБ - порядка -5,6 млрд. грн., Альфа-Банк закончил три квартала с отрицательным результатом -493 млн. грн., Сбербанк - с убытком на уровне -2,9 млрд. грн., а БМ Банк - около -463,7 млн. грн.

### **До января с приключениями**

По-прежнему в зоне риска остается несколько заметных розничных банков. Принятый 15 ноября закон о вкладчиках Михайловского принципиально меняет правила игры для собственников живых банков. И мощь этого фактора банковской системе еще предстоит сначала осознать, а потом - ощутить. Ведь, фактически, речь идет о том, что банки, имеющие в качестве ключевых бенефициаров физических лиц, становятся полными обществами. То есть структурами, по всем обязательствам которых отвечают собственники.