

Похмелье от девальвации

Рейтинг надежности банков (выдержка)

Деньги, №10, 28.05.2015

Банки сложно переживали первый квартал 2015 года - виной тому и общая политическая ситуация в стране, и февральский девальвационный шок, и проблемы с кредитами. Итог - огромные отчисления в резервы, убытки от операционной деятельности, нарушение нормативов НБУ, новые банкротства. Переваривать полученный горький опыт, бороться с недоверием вкладчиков и слабой платежеспособностью заемщиков банки будут весь 2015-й. Аутсайдеров попросят «на выход» - МВФ потребовал жестко почистить банковскую систему от зомби-банков.

В новый год - с прежними проблемами? Именно так. В первом квартале 2015 года банки продолжали борьбу с теми же сложностями, что и в 2014-м. «Первый квартал 2015 года можно назвать одним из самых сложных за всю историю независимости для банковского сектора: резкая девальвация курса гривны, вывод с рынка ряда крупных и крупнейших банков. Ситуация усугублялась продолжающимся оттоком вкладов клиентов и слабой капитализацией банковской системы», - отмечает Михаил Папанов, директор по экономическому анализу и стратегическому планированию банка VTB (российский капитал).

За первые четыре месяца года банки понесли убытки на сумму более 82,83 млрд. грн. Впрочем, не все так страшно, ведь основной убыток пришелся на неплатежеспособные банки, которые уже переданы под опеку Фонда гарантирования (68,5 млрд. грн.). Убыток работающих банков -14,33 млрд. грн., и он, кстати, за апрель сократился благодаря прибыльной работе ряда банков в этот месяц. Причины убытков - все те же: формирование резервов в связи с плохими кредитами и девальвацией, низкая кредитная активность, рост проблемной задолженности. «Причиной убыточности сектора стало формирование значительных резервов для покрытия сомнительных долгов и непредвиденных затрат. Формирование таких резервов отображается как расходы банка, то есть новые резервы уменьшают его финансовый результат», - объясняет Роман Лепак, директор департамента организации банка, стратегии и PR Кредобанка (польский капитал).

В 2015 году НБУ продолжил «очистку» рынка от неплатежеспособных банков - в первом квартале временные администрации зашли в 14 банков, среди которых такие крупные банки как «Надра», Имэксбанк и Дельта Банк. Эти три банка и ответственны за дикий объем убытков.

Весь первый квартал банки продолжали терять средства физлиц: по данным НБУ, объем вкладов населения в гривне за январь-март уменьшился на 10,1%-до 176,3 млрд. грн., в иностранной валюте - на 15,9% - до 11,5 млрд. долл. Снизились и остатки на счетах юридических лиц - на 0,6% в гривне - до 168,9 млрд. грн., и на 10,7% в инвалюту - 5,1 млрд. долл.

Какие изменения ожидают банковский сектор в связи с Меморандумом с МВФ*

Состояние выполнения	Срок выполнения	Суть изменений
Да	Март 2015 года	Принятие закона и пересмотр нормативных документов НБУ относительно связанных лиц (ликвидация лазеек для обхода кредитных лимитов для инсайдеров)
Да	Март-июнь-сентябрь	Диагностическое исследование банков на определение убытков в связи с конфликтом на Востоке и ухудшением экономики
Да	Март 2015 года	НБУ издаст кодекс поведения с целью направления переговоров между валютными заемщиками и банками и разработки положений о реструктуризации долга
Нет	Май 2015 года	Подготовка плана по снятию валютных ограничений и мер по контролю за капиталом
Нет	Май 2015 года	10 крупнейших частных банков предоставят отчетность об объемах кредитования связанных лиц в соответствии с новой нормативно-правовой базой. Следующие 10 крупнейших банков представят свою отчетность до конца июля 2015 года. Все остальные банки - до конца сентября 2015 года
Нет	Июнь 2015 года	Выполнение планов по рекапитализации 9 из 15 крупнейших банков
Нет	Сентябрь 2015 года	НБУ совместно с компаниями «большой четверки» завершит анализ отчетности первой десятки группы крупнейших банков об объемах кредитования связанных лиц. Вторая десятка крупнейших банков будет проанализирована до декабря 2015 года, остальные - до апреля 2016 года. ВАЖНО: два нарушения согласованного плана уменьшения кредитования - выведение банка с рынка
Нет	Октябрь 2015 года	Каждый из крупнейших 10 банков представит НБУ план действий с целью свертывания сверхлимитного кредитования связанных лиц в течение трех лет. Планы работы по уменьшению объемов кредитования связанных лиц следующих 10 крупнейших банков будут согласованы до конца февраля 2016 года, а планы остальных банков - до конца июня 2016 года

* Данные опубликованного на сайте Министерства финансов и НБУ документа «Украина - Меморандум об экономической и финансовой политике».

Хорошие новости порадовали банки лишь в марте, когда гривна начала укрепляться. С этого времени в банках появились основания для очень осторожного реализма. «По нашим оценкам, по итогам года совокупный убыток банковской системы (без учета неплатежеспособных банков) составит около 40 млрд. грн., а количество убыточных банков превысит 50% их общего числа, по сравнению с 34% по итогам первого квартала 2015 года», - считает Роман Лепак.

6 банковских трендов до конца 2015 года



Деньги - в банк

Ликвидность банковской системы в первом квартале 2015 года была на низком уровне, ведь отток вкладов продолжался в течение всего квартала. «Основной задачей как банковской системы, так и регулятора (НБУ) является восстановление доверия и сокращение оттока вкладов. Без ее решения - завершения процесса очистки системы от неплатежеспособных банков, ее капитализации, увеличения размера возмещения ФГВФЛ с учетом уровня девальвации - давление на платежную позицию банков будет оставаться высоким», - уверен Дмитрий Балун, директор финансово-экономического департамента банка «Финансы и Кредит» (украинский капитал). Хорошая новость - вкладчики все реже досрочно расторгают депозитные договора. «Сейчас лишь небольшая часть клиентов желает досрочно расторгнуть депозит, и, скорее, это лишь крайняя необходимость. Клиенты, которые раньше обращались за досрочным расторжением депозитов в гривне, хотели конвертировать сбережения в иностранную валюту и уберечь их от инфляции. На данный момент, когда курс стабилизировался, количество таких запросов от клиентов минимально», - сообщил «Деньгам» **Владимир Мудрый, член правления ОТП Банка (венгерский капитал)**. А вскоре банки смогут не отдавать вклады досрочно, что, конечно, укрепит устойчивость системы в целом (см. ниже «Нормы, правила, законы»).

Пока же в банках отмечают, что наиболее осторожные вкладчики уже изъяли свои сбережения до лучших времен, а остальные переориентировались на более комфортные короткие сроки.

При этом банкиры отмечают плавное удлинение сроков: «В целом на рынке несколько удлиняется горизонт размещения: от суперкоротких вкладов на 7-30 дней вкладчики переходят к средним

срокам - от 3 до 6 месяцев, -говорит Андрей Грищенко, начальник управления контроля рисков банка VTB. - Вкладчики, таким образом, фиксируют текущие относительно высокие номинальные ставки на более длительный период».

Депозитные ставки не снижаются. По данным НБУ, индекс ставок по депозитам физлиц (UIRD) в гривне с начала января по середину мая вырос на 0,18 п. п. для трехмесячных вкладов (до 19,99%), на 0,77 п. п. -для полугодовых (до 20,39%) и на 0,6 п. п. -для годовых (до 21,07%). А вот индекс по валютным депозитам менялся неравномерно: например, ставки по вкладам в долларах на три месяца просели на 0,25 п. п. (до 7,9%), на год - на 0,04 п. п. (до 9,12%). В то же время, индекс по вкладам в долларах на 9 месяцев подрос на 0,2 п. п. (до 9,12%), а по вкладам в евро на 6 месяцев - на 0,48 п. п. (до 7,47%). Заинтересованные в длинных ресурсах банки, естественно, продолжают распространяться о скором снижении ставок и рекомендовать клиентам размещаться на полгода и дольше. В действительности мало кто их банков сегодня готов вот так сразу опустить ставки по вкладам для населения на 1,5-2 п. п. И пока отток вкладов продолжается, процентные ставки будут на предельно высоком уровне, дабы хоть как-то удержать клиентов и попытаться привлечь новых. Причем, новый закон о запрете на досрочное снятие вкладов, скорее, потребует более высокого уровня ставок, так как вкладчика придется дополнительно мотивировать на то, чтобы тот расстался с деньгами на определенный срок.

И второе неперемненное следствие введения этой нормы - вырастет популярность гибких вкладов.

Где их капитал?

Увы, с капиталом у банков стало еще хуже, чем в начале года: по данным НБУ, за первый квартал регулятивный капитал банков сократился на 73,6 млрд. грн. -до 115,3 млрд. грн. А норматив достаточности (адекватности) капитала Н2 по системе, по итогам квартала, составил 8,35%, тогда как в начале 2015 года - 15,6%, а в январе 2014-го - 18,26%. Вообще Н2, по данным НБУ, не может быть ниже 10%. Однако многие крупные и крупнейшие банки страны нарушают норматив. И НБУ закрывает на это глаза, если банки ведут себя прозрачно (раскрывают информацию о реальных собственниках и кредитах связанным лицам). «Девальвация для банковской системы, которая имеет короткую открытую валютную позицию, вызвала значительные убытки от переоценки валюты. Кроме того, вес крупнейших валютных кредитов в кредитном портфеле банков вырос. И в силу особенностей методики расчёта норматива достаточности капитала это сразу же снизило регулятивный капитал банков.

В итоге даже не испытывавшие ранее проблем банки столкнулись с фактором недостаточности капитала и, в зависимости от возможностей своих акционеров, более или менее успешно проводили докапитализацию», - рассказал Михаил Папанов, директор по экономическому анализу банка VTB. Кто нарушает? Например, Universal Bank (2,08%), Банк Кредит Днепр (2,54%), Платинум Банк (2,9%), Диамантбанк (5,2%), Укргазбанк (5,77%). «Банковский сектор потерял за первый квартал свыше 40% своего капитала, что является очень тревожным сигналом. Недостаточный, а тем более, отрицательный размер капитала банка свидетельствует об отсутствии у него возможности компенсировать новые потери, а значит, о высоких рисках его неплатежеспособности», -отметил Роман Лепак.

В меморандуме Украины с МВФ для украинских банков предусмотрен режим диагностики капитализации: банки обязаны предоставить достоверные планы капитализации, чтобы до конца января 2016 года достичь показателя адекватности капитала Н2 на уровне 5%, 7% - до конца декабря 2017 года и 10% -до конца 2018-го. Часть банков уже сейчас озаботилась вопросом капитализации - в первую очередь, речь идет о банках с иностранным капиталом. «После общего собрания акционеров UniCredit Bank завершится увеличение уставного капитала банка в размере 250 млн. долл. Этот шаг дополнит уже направленные на усиление капитала в марте 2015 года 250 млн. долл.», - отмечает Егор Перельгин, начальник отдела стратегического планирования UniCredit Bank (норматив Н2 - 17,4%. - Ред.).

Нарастил капитал ОТП Банк (Н2 -8,64%). «Мы увеличили капитал путем конвертации субдолга в капитал банка (за счет допэмиссии акции) на сумму около 1,2 млрд. грн. Во втором квартале планируем провести пролонгацию субординированного кредита, предоставленного ЕБРР под гарантию материнского банка на 65 млн. долл., чтобы можно было по максимуму учитывать его в регулятивном капитале», - рассказал *председатель правления ОТП Банка Тамаш Хак-Ковач*.

Рейтинги надежности и финансовые итоги I квартала 2015 года крупных и крупнейших банков

№ п/п	Название банка	Прибыль/убыток, млрд. грн.	Активы, млрд. грн.	Соотношение депозитного портфеля физлиц к собственному капиталу, %	Прирост/сокращение регулятивного капитала за I квартал, %	Норматив адекватности регулятивного капитала (не менее 10%)	Бенефициары, согласно данным НБУ
1	Ощадбанк	0,087	150,818	31,58%	-34,76%	15,86%	Государство в лице Кабмина
2	Укрсоцбанк	-1,944	55,278	29,65%	165,92%	17,40%	UniCredit S. p. A. (Италия)
3	Креди Агриколь	0,092	22,275	25,45%	13,86%	13,96%	Credit Agricole S. A. (Франция)
4	Кредобанк	0,009	7,630	30,38%	0,34%	12,44%	Общественная сберегательная касса (Польша)
5	Райффайзен Банк Аваль	-1,840	52,797	32,46%	-4,03%	11,27%	Raiffeisen Bank International AG (Австрия)
6	УкрСиббанк	-0,319	34,697	32,09%	-27,03%	9,18%	BNP Paribas S. a. (Франция)
7	Укрэксимбанк	-4,534	158,121	17,37%	-38,76%	10,85%	Государство в лице Кабмина
8	ОТП Банк	-1,115	24,099	37,27%	-1,16%	8,64%	OTP Bank Plc. (Венгрия)
9	Универсал Банк	-0,248	7,159	32,30%	-85,54%	2,08%	ERB New Europe Holding B. V. (Нидерланды)
10	Укргазбанк	-0,398	22,646	37,58%	-69,39%	5,77%	Государство в лице Минфина
11	Пивденный	0,009	17,424	30,46%	7,06%	10,04%	Беккер М. И., Родин Ю. А.
12	ПриватБанк	0,006	248,041	53,89%	1,20%	9,05%	Боголюбов Г. В., Коломойский И. В.
13	Хрещатик	-0,008	10,278	43,65%	27,00%	11,51%	Солдатенко Н. П. (Австрия), Хмельницкий В. И., Иванов А. А., Горсовет Киева
14	Фидобанк	-0,760	10,277	25,31%	-22,38%	14,38%	Адарич А. Е.
15	ПУМБ	-0,328	40,163	40,05%	7,99%	12,72%	Ахметов Р. Л.
16	Мегабанк	0,003	8,450	22,31%	11,06%	11,63%	Субботин В. Г., Субботина О. О.
17	Диамантбанк	0,064	5,980	32,34%	-24,32%	5,20%	Жвания Д. В.
18	Кредит Днепр	-0,267	8,914	46,12%	-80,96%	2,54%	Пинчук В. М.
19	Сбербанк России	-2,029	59,815	22,28%	-56,67%	4,89%	Сбербанк России (РФ)
20	Укринбанк	0,091	7,633	54,18%	20,29%	17,84%	Клименко В. А.
21	ВТБ Банк	-1,041	42,887	11,10%	3,26%	8,27%	ВТБ Банк (РФ)
22	Проминвестбанк	-0,153	66,314	14,06%	-60,64%	6,98%	Внешэкономбанк (РФ)
23	Альфа-Банк	-0,622	43,128	30,10%	-47,38%	6,93%	Фридман М. М. (РФ), Хан Г. Б. (РФ), Авен П. О. (РФ), Кузмичев А. Б. (РФ)
24	Финансы и Кредит	-0,716	41,470	47,36%	-25,11%	7,39%	Жеваго К. В.
25	Платинум Банк	0,057	8,081	66,61%	-68,91%	2,90%	PT Platinum Public Limited (Кипр)
26	Финансовая Инициатива	0,001	19,175	31,60%	8,26%	15,65%	Бахматюк О. Р.

ТОП-5 за I квартал 2015 года

Банки, нарастившие капитал, %

Укрсоцбанк	55%
Хрещатик	44%
Петрокоммерц-Украина	32%
Велес	27%
Финбанк	27%
Итого по системе*	-8%

* Не указаны банки, в которые введена ВА.

Банки, сократившие капитал*, %

Сбербанк России	-55%
Универсалбанк	-45%
Фидобанк	-39%
Кредит Днепр	-39%
ВТБ Банк	-36%
Итого по системе**	-8%

* Не указаны банки, в которые введена ВА.

** Без учета неплатежеспособных банков.

Банки, нарастившие активы*, %

Новый	79%
МИБ	46%
УкрСиббанк	32%
ТК Кредит	29%
Сбербанк России	28%
Итого по системе*	17%

* Банки с активами от 1 млрд. грн.

