В третьем квартале банковская система продолжила ухудшать свои финансовые показатели. Увеличение объемов невозвратов по кредитам подкосило практически все банки.

В июле-сентябре банкам приходилось активнее прежнего наращивать резервы, а после этого снова выпрашивать у акционеров средства для латания дыр в капиталах.

Удавалось это далеко не всем, так что НБУ ввел свои временные администрации еще в семь финучреждений, а три проблемных поставил на ликвидацию. До конца года эксперты не ожидают сколько-нибудь серьезного улучшения положения. По разным прогнозам, администраторы могут появиться еще в пяти-шести банках.
Администраторам прибавится работы

В июле-октябре НБУ особенно активно расставлял своих людей по проблемным банкам. Временные администрации были введены сразу в семи из них: Инпромбанке, Диалогбанке, Ипобанке, Восточноевропейском банке, а также в банках «Украинская финансовая группа», «Столица» и «Владимирский». Из пяти финучреждений они были выведены. В «Киеве» и Укргазбанке это произошло благодаря стабилизации их работы после национализации и вливания капиталов правительством: первый получил от государства 3,57 млрд грн. в обмен на 99,94% своих акций, второй — 3,1 млрд грн. за 81,58%. Из «Европейского», «Национального стандарта» и Одесса-банка администрации были выведены в связи с запуском процедуры ликвидации: ставленникам НБУ так и не удалось найти инвесторов и стабилизировать работу этих финучреждений. Ближайшим претендентом на ликвидацию в этом году считается Укрпромбанк, решение о переводе его активов и депозитов физлиц в Родовид Банк было принято Кабмином и Нацбанком еще в конце октября. Предполагается, что банкротить его начнут после окончания перевода.

Опрошенные редакцией эксперты делают сегодня разные прогнозы в отношении введения новых временных администраций в ноябре-декабре. По состоянию на 5 ноября временные администрации работают в 17 проблемных финучреждениях. По оптимистическим оценкам, администраторы могут быть назначены еще в пять-шесть банков, пессимистическим — в более чем десять.

Как сообщили в НБУ, жалобы на несвоевременную выдачу вкладов физлицам сегодня поступают в отношении пяти-шести финучреждений, не входящих в список банков с временной администрацией. «Расчеты с клиентами затягивают 25-30 финучреждений (в 17 уже работают администраторы НБУ. — ред.)», — сообщил президент Ассоциации украинских банков Александр Сугоняко.
Капитальный подход

Основным источником средств для финансистов в третьем квартале стали акционеры и международные организации, которые осуществляли вливания в их капиталы. Нацбанк, еще в первом полугодии помогавший подопечным рефинансированием, значительно уменьшил объемы ссуд: в третьем квартале он выделил им лишь 3,8 млрд грн., в то время как во втором — 21,3 млрд, а в первом — 34,4 млрд. Мало помогли финучреждениям и вкладчики: по данным НБУ, в июле-сентябре общий депозитный портфель банковской системы увеличился лишь на 1,4 млрд грн. Но финансисты надеются несколько поправить дела в конце года. «В четвертом квартале можно ожидать роста объемов депозитов (в первую очередь за счет физических лиц), так как в последнее время банки повышают ставки по гривневым вкладам (на 1-1,5% годовых. — ред.)», — отметила в разговоре начальник управления бюджетирования, контролинга и развития БМ Банка Юлия Федоренко.

На первый взгляд, увеличение регулятивного капитала выглядит достаточно скромно: за январь-сентябрь он прирос почти на 5 млрд грн. (до 128,05 млрд). Впрочем, реальные вливания акционеров значительно больше, поскольку львиная доля средств, поступавших в этом году в капиталы финучреждений, едва ли не сразу перекочевывала в резервы, которые формировались под проблемные кредиты. По данным НБУ, на 1 октября их объемы выросли более чем в два раза: с 48,4 млрд до 99 млрд грн.

Несколько крупных вливаний осуществили международные финансовые организации: немецкий банк развития KfW и ЕБРР приобрели по 15% акций харьковского Мегабанка каждый, а Европейский банк реконструкции и развития еще и предоставил Укрэксимбанку субор-динированный долг на $250 млн. «При увеличении капиталов фин-учреждений с иностранными акционерами чаще всего пользовались таким инструментом, как субординированный долг. Так они минимизировали риски: ведь, по сути, это кредитные средства, которые даются под проценты на оговоренный договором срок. Обычно речь идет о пяти-семи годах», — рассказал председатель правления банка «Хрещатик» Дмитрий Гриджук.

На втором месте по увеличению капитала оказались государственные финучреждения. Сразу 9,474 млрд грн. выделил Кабмин национализированным Родовид Банку, Укргазбанку и «Киеву», 1 млрд грн. от правительства получил Укрэксимбанк. Менее активно капитализировали свои структуры украинские компании: в среднем капиталы повышались на 30-60 млн грн. «Действительно, у банков с украинским капиталом они увеличивались не так активно, как у финучреждений с иностранными акционерами. Поскольку отечественные компании, в отличие от крупных европейских финансовых групп, не могут позволить себе таких затрат», — объяснил г-н Гриджук.

Впрочем, всего этого оказалось недостаточно. По подсчетам международного рейтингового агентства Fitch, наша банковская система нуждается еще в 100 млрд грн. Но опрошенные нами эксперты утверждают, что в лучшем случае в ноябре-декабре капиталы украинских финучреждений вырастут еще на 2,5-3 млрд грн. Предполагается, что, как и прежде, лидировать по данному показателю будут банки с иностранным

капиталом. Средства акционеров пойдут на увеличение резервов и кредитование корпоративного сектора. «В текущем году мы уже нарастили свой капитал почти на 2 млрд грн. и о следующих вливаниях от акционера будем говорить после использования полученных средств», — рассказал председатель ВТБ Банка Вадим Пушкарев.
Кредиты — предприятиям

На предоставление займов в третьем квартале решались немногие финучреждения: преимущественно с российским капиталом и госбанки. Причем в большинстве случаев речь шла о финансировании предприятий, кредитный же портфель физлиц в третьем квартале активно уменьшался. По данным Национального банка, с июля по сентябрь он сократился на 0,9% — до 246,05 млрд грн. За этот же промежуток времени объемы кредитования корпораций, согласно официальной статистике, увеличились на 2,6% — до 466,4 млрд грн. «Мы предоставляли займы преимущественно предприятиям машино-строительной, угольной и металлургической отраслей», — сообщил директор по развитию корпоративного сектора и филиальной сети Проминвестбанка Владислав Кравец.

До конца года финансисты также не прогнозируют увеличения кредитование населения, на средства банков могут рассчитывать лишь предприятия, причем только те из них, которые имеют незаложенное имущество. По словам экспертов, одним из сдерживающих факторов в финансировании юрлиц (кроме их ахового финансового состояния) является то, что у компаний просто не осталось залогов, которые они могли бы предоставить по новым займам.

Предполагается, что крупнейшими кредиторами экономики до конца года останутся банки с российским капиталом. «Мы уже приняли решение об открытии кредитных линий для нескольких крупных корпоративных клиентов. Одна из них — для корпорации «УкрАвто» (цена вопроса на первом этапе — $80 млн). Еще одна линия — на $100 млн — уже готова к выдаче для одного из предприятий металлургического сектора, на днях должна начаться ее выборка. Также у нас есть ряд меньших проектов по $30-40 млн», — сообщил Вадим Пушкарев. Большая часть займов будет предоставляться юрлицам для закрытия текущих кассовых разрывов. «Вряд ли коммерческие банки в ноябре-декабре решатся на кредитование крупных инвестиционных проектов, рассчитанных на открытие каких-нибудь новых производств. Сейчас лучше выдать несколько небольших займов, чем один крупный. Таким образом мы дифференцируем свои риски», — говорит Владислав Кравец.

Главной задачей на этот год для финучреждений станет работа с проблемной кредитной задолженностью. По оценкам Fitch, доля «плохих» займов в общем кредитном портфеле банковской системы сегодня составляет 34%. Согласно официальной статистике НБУ на 1 октября она достигла 7,1%. Такие разночтения имеют лишь одно объяснение: в нацбанковских цифрах учтены лишь займы, которые клиенты окончательно отказались гасить, а в показатели Fitch входят еще и те, по которым подписаны договоры по реструктуризации. «По мере усугубления финансового кризиса в стране тем, кто взял кредит, все сложнее отвечать по своим обязательствам, поэтому им идут навстречу, предоставляя льготы, отсрочки в выплате займов и тому подобное»,

— прокомментировал председатель правления ОАО «Эрсте Банк» Йозеф Сикела.

По самым оптимистическим прогнозам, доля «проблемки» в общем кредитном портфеле банковской системы на конец 2009 г. увеличится до 40-42%.
Длинный минус

Стремительный рост невозвратов по займам нанес в третьем квартале серьезный удар по доходности финучреждений: им приходилось формировать крупные резервы под кредитный портфель. По данным Национального банка, убыток отечественной банковской системы в июле-сентябре вырос с 14,3 млрд до 20,94 млрд грн., в минус ушли 65 финучреждений. Пятерка наиболее убыточных выглядит следующим образом: Укрпромбанк — минус 3,72 млрд грн., Родовид Банк — 2,11 млрд, Укргазбанк — 1,78 млрд, «Киев» — 1,59 млрд, Райффайзен Банк Аваль — 1,58 млрд, «Надра» — 1,34 млрд. «Кроме резервирования, неблагоприятное влияние на финансовый результат оказывало снижение объемов активных операций. Коль скоро процентные доходы (в первую очередь от кредитования) в третьем квартале продолжили сокращаться, многие банки повысили тарифы по расчетно-кассовым и другим операциям для увеличения комиссионных заработков. Также неплохой доход финучреждениям принесла торговля валютой», — прокомментировала ситуацию Юлия Федоренко.

Специалисты допускают в этом году еще одно повышение цен на рассчетно-кассовые услуги для населения (обслуживание карточных и других счетов, денежные переводы, коммунальные платежи и пр.) в ноябре-декабре — на 10-15%. Впрочем, даже это не позволит банкам улучшить свой финансовый результат. Согласно оптимистическим прогнозам по итогам работы в 2009 г. убыток отечественной банковской системы достигнет 23-25 млрд грн., пессимистическим — 28-30 млрд.

Источник: Prostobankir.com.ua