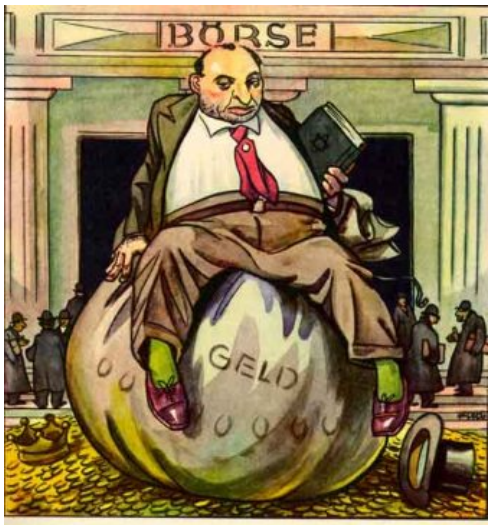

„Der Gott des Juden ist das Geld. Und um Geld zu verdienen, begeht er die größten Verbrechen. Er ruht nicht eher, bis er auf einem großen Geldsack sitzen kann, bis er zum König des Geldes geworden ist."

Доверие населения к банкам, вопреки кризису и стабильно плохому состоянию экономики, начинает возвращаться. Крепнет курс гривни, не увеличивается количество проблемных банков, начался процесс возврата вкладов из банков-банкротов.

Дабы поддержать только-только начавшие восстанавливаться отношения между системой и вкладчиком, банковская "отара" нуждается в быстрейшем излечении "плохих овец", его портящих. В такой ситуации крайне важна готовность и способность "овчара" - Нацбанка - внимательнее следить за состоянием "пациентов", их рыночной политикой. И решительнее добиваться их выздоровления, чтобы не допустить нового массового заражения системы.

Тяжелые уроки и робкое сближение

12 месяцев после обрушения Проминвестбанка стали важным уроком финансовой грамотности для украинцев, которые держали свои сбережения в банках. Наиболее тяжело эти уроки дались миллионам вкладчиков уже умерших (ликвидирующихся), находящихся в горячке (временная администрация) и вроде выздоравливающих (рекапитализированных) государством проблемных банков.

При этом, возвращая из бюджета миллиарды пострадавшим вкладчикам, государство как-то не слишком озаботилось привлечением к ответственности проворовавшихся собственников и менеджеров тех учреждений, факты злоупотреблений в которых очевидны.

Наиболее вопиющий пример - ситуация вокруг Укрпромбанка, о цинизме которой "ЗН" обязательно подробнее напишет в одном из ближайших номеров. Ведь факт исчезновения нескольких миллиардов гривен из учреждения вовсе не стал основанием для открытия уголовного дела и объявления кого-то в розыск. Но это учреждение - далеко не единственный пример банков-поганок, работавших как пылесосы по сбору денег населения для финансирования бизнеса собственников.
Сколько следственных действий проводится в отношении таких учреждений и как

продвигаются оперативно-розыскные мероприятия, "ЗН" уже поинтересовалось посредством официального запроса в компетентные органы. Ответа из органов ждем. А пока удалось выяснить, что местонахождение объявленного в розыск г-на Гиленко, экс-президента печально известного банка "Надра", силовикам известно. Вот только достать его из-за границы, как уже показала практика, крайне проблематично…

Подобные "паршивые овцы" не просто бросили тень, а едва не уничтожили репутацию порядочных и достойных коллег-банкиров, которым пришлось разделить ответственность за события, начавшиеся в октябре прошлого года. В массовом сознании начал культивироваться устойчивый образ банкира-вора и врага, причем без разбору. Но ведь кто-то тырил и наживался, а кто-то - строил цивилизованный и устойчивый банковский бизнес.

И все же жизнь постепенно расставляет все на свои места, и после годичного перерыва сближение вкладчиков и банкиров таки началось. Так, согласно недавно опубликованным результатам исследований GfK-Ukraine, вновь готовы доверить свои сбережения банкам 13% наших сограждан. По сравнению с аналогом полугодичной давности (5%) этот показатель вырос в 2,6 раза.

Конечно, до показателей двухгодичной давности, когда банковская система находилась на третьем месте по доверию украинцев, уступая только церкви и армии, тоже пока далеко.

В ноябре депозиты наших соотечественников в банковских учреждениях росли уже второй месяц кряду. По полученным "ЗН" из источников в НБУ оперативным данным о состоянии денежно-кредитного рынка, на 30 ноября депозиты физлиц в банковской системе достигли 206,8 млрд. грн., увеличившись за прошлый месяц на 2,4 млрд. (1,1%). Всего за последние два месяца прирост составил уже 4,4 млрд. (2,2%). По сравнению с началом года отток депозитов неуклонно сокращается, составляя в настоящий момент уже менее 10 млрд. грн. (8,8 млрд., или 4.1% к показателю на 1 января с.г. - 215,6 млрд.).

О возврате к докризисным показателям можно говорить пока лишь условно: прирост депозитов физлиц по отношению к 1 октября 2008-го существует лишь номинально, из-за происшедшей в конце прошлого года девальвации. Реальный отток валютных вкладов населения в долларовом эквиваленте превышает 1,6 млрд., а гривневых - 32 млрд. грн.

Кризис научил вкладчиков тому, что высокая процентная ставка по депозиту - это не преимущество и не возможность заработать, а мера риска. Чем выше ставка - тем острее банк нуждается в деньгах "здесь и сейчас". А значит, тем выше риск для вкладчика, что менеджеры банка, вынужденные день в день решать свои финансовые проблемы, оступятся на очередном шаге.

Опираясь на это понимание, банки стали активно использовать уровень процентных ставок (в первую очередь по дефицитным гривневым ресурсам) в связке со своей надежностью. Это позволило финансистам даже несколько снизить ставки

привлечения средств у населения: за три осенних месяца средняя стоимость трех-шестимесячных депозитов опустилась с 22-24 до 18-20% годовых в гривне.

С другой стороны, конец ноября - начало октября - традиционный период активизации усилий банков по привлечению ресурсов населения. Активно ведутся рекламные кампании, СМИ пестрят логотипами и заманчивыми предложениями - потенциальным вкладчикам предлагаются подарки, поездки, бонусы и т.д. и т.п. Рынок есть рынок, но, как и в конце прошлого года, когда многие недобросовестные финучреждения использовали кризис как повод для невыполнения своих обязательств, сейчас значительно вырос риск того, что под общий шумок начнется очередной загон депозитных "аленей".

В первую очередь, опасение у самих банкиров вызывают те финучреждения, которые активно завышают ставки по депозитам. В этой связи некоторые финансисты придерживаются весьма жесткой позиции.

- Я думаю, что должно регулироваться не только количество институтов, имеющих возможность работать с депозитами, но и нормативы депозитной работы, в том числе и процентная ставка, которая является для всех весьма чувствительной, потому что отдельные нечестные или непрофессиональные банкиры загоняют ее на такую высоту, что разрушают у вкладчиков представление о том, каким может быть надежный вклад. И спровоцированные такими ставками люди - мы не можем их обвинять - доверяют свои средства этим финансово ненадежным институтам, - заявил в ходе недавней публичной дискуссии, организованной при участии "ЗН", председатель правления "Райффайзен Банка Аваль" Владимир Лавренчук.

- Нужно пересмотреть подходы к регулированию деятельности, связанной с привлечением депозитов, - соглашается с ним зампред НБУ Василий Пасичник. - Ведь, по моему мнению, нет для населения, для клиентов банка большего зла, чем уверенность в том, что проблему за них кто-то решит. Наше население за многие годы отвыкло учитывать риски, которые возможны в тех или иных случаях, и очень важно научить вкладчиков банков их просчитывать - чтобы они могли сами регулировать эти процессы.

В то время, как новые кредиты практически не выдаются ("Нафтогаз Украины" - не в счет), острая потребность в ресурсах того или иного банка может означать, что финучреждение работает, как пирамида, которой остро необходимы деньги, чтобы возвращать их вкладчикам, забирающим свои депозиты.

При этом, речь не обязательно идет о клиентской панике: у банка может просто банально не быть денег для выполнения обязательств в срок. Возникнуть такая проблема может из-за несоблюдения правил управления ликвидностью или слабой оценки рисков при кредитовании, осуществлявшемся до кризиса. Например, в нынешних условиях финучреждение не сможет возвращать депозиты, если заемщики перестали платить по своим обязательствам. Практически невозможно вернуть старые вклады без привлечения новых и в том случае, если банк раздавал своим клиентам длинные кредиты за счет очень коротких депозитов.

Благодетели или манипуляторы?

Просмотрев самые высокие ставки по гривневым депозитам населения среди крупных и крупнейших банков по данным "Простобанк Консалтинг" и других интернет-ресурсов, мы выделили сразу несколько учреждений, сильно выделяющихся на общем фоне. Это - VAB Банк (ставка 25,5% годовых), Кредитпромбанк (25%), а также банки "Дельта" (ставка 25,5%) и "Финансовая инициатива" (ставка 23,5%). Средняя стоимость аналогичных депозитов у конкурентов на уровне 16-19%.

О сложностях Кредитпромбанка "ЗН" уже писало. Что касается "Дельты", то эту структуру вообще сложно назвать классическим банком. Детище Николая Лагуна, выдавая за счет привлеченных средств потребительские кредиты с доходностью около 80-110% годовых, конечно, может и сейчас оставаться весьма и весьма высокодоходным бизнесом. Но риски, с которыми сталкивается подобная деятельность, выходят далеко за рамки традиционного понимания банковского бизнеса. Поэтому, если доля частных вкладов в пассивах этого учреждения составляет 40%, то не требует ли эта структура дополнительного внимания регулятора?

Хорошо, если вкладчики банка - это пока в основном крупные бизнесмены, осознающие сопряженные с подобными вкладами риски. Но как поменяется ситуация, если в "Дельту" через какое-то время пойдет массовый вкладчик?

"Финансовую инициативу", как утверждают некоторые СМИ, на 99,6% прямо и опосредованно контролирует бывший зампред НАК "Нафтогаза Украины" Олег Бахматюк, которому приписывают еще и 5% рынка яиц Украины. Еще в январе у банка начались проблемы с возвратом депозитов населению, и он был близок к введению временной администрации. Однако учреждение смогло отделаться только куратором, получив рефинансирование НБУ, которое на 06.09.2009 года составляло 2,035 млрд. грн.

По итогам первого полугодия с.г. этот банк был в пятерке лидеров по объемам оттока депозитов - "минус" 40,32%. В принципе, у него тоже пока нет массового клиента, а частные вклады составляют всего 3% пассивов. Поэтому ситуация в учреждении не вызывала бы опасений, даже несмотря на то, что в октябре на различных веб-ресурсах начала появляться информация о новых проблемах с выполнением обязательств по депозитным договорам. Но если бы при этом банк активнейшим образом не завлекал новых вкладчиков, рекламируя свои депозиты и предлагая высокие проценты по вкладам...

Особняком в этой троице стоит VAB Банк (основной акционер - Сергей Максимов). Доля депозитов физлиц в обязательствах учреждения составляет почти 44% (1,989 млрд. на 01.10.2009 года), поэтому привлечение массовых вкладчиков для него - вопрос жизненно важный. И банком действительно многое делается для повышения своей репутации. Так, VAB Банк занял первое место в рейтинге информационной прозрачности среди 30 крупнейших банков Украины, опубликованном 3 декабря с.г. международным рейтинговым агентством Standard&Poor’s и Агентством финансовых инициатив (АФИ).

С другой стороны, прозрачность банка не является достаточным условием его надежности. Так, незадолго до возникновения серьезных проблем, подобной чести удостаивался и недавно перешедший в руки государства Укргазбанк.

Кроме того, если вклады привлекаются под 25% годовых, то после фактического прекращения розничного кредитования любой универсальный банк для прибыльной деятельности должен находить корпоративных клиентов, способных переварить кредитную ставку на уровне более 30% годовых. Экс-зампред НБУ Сергей Яременко утверждает, что в Украине нет бизнеса, способного обслуживать такой дорогой ресурс, а значит, причину столь высоких ставок нужно искать в финансовой отчетности банка.

"ЗН" обратилось к источникам в Национальном банке и получило достаточно много любопытной информации о финансовом состоянии VAB Банка. Так, за 10 месяцев текущего года ресурсная база финучреждения серьезно сократилась из-за оттока средств с клиентских счетов (на 1,2 млрд. грн.). Кроме того, как утверждают результаты нацбанковской проверки, с начала года более чем вдвое упало покрытие обязательств банка высоколиквидными активами (с 90,6 до 44,4%). Что, собственно, и объясняет высокую потребность банка в "живых" деньгах.

Покрывать нехватку средств пришлось с помощью Нацбанка. Общая задолженность VAB Банка по кредитам, полученным от НБУ, составляет 1,077 млрд. грн., из которых 973,1 млн. были получены в качестве стабилизационного займа, а еще 104 млн. грн. - в виде кредита рефинансирования. При этом погасить 97% своего долга перед НБУ VAB Банк должен до 23 декабря текущего года.

В этой дате и кроется основная опасность для финучреждения: формально, Национальный банк не сможет продлить срок действия стабилизационной кредитной линии, если банк не выполнил в срок требование по увеличению уставного капитала согласно кредитному договору между НБУ и банком (№145 от 26.12.2008 г.). Из требуемых Нацбанком к середине июня 150 млн. грн. к середине сентября с помощью открытого размещения акций было привлечено всего около 3 тыс. грн.

Фактически это означает нарушение программы финансового оздоровления, принятой на себя банком. За что Нацбанк вполне мог бы ввести в финучреждение временную администрацию.

Мы направили запрос в учреждение с просьбой разъяснить эту ситуацию. В ответ была получена информация, что на момент окончания срока открытого размещения акций (до 20.11.2009) в банк поступила сумма в 150 млн. грн.

Также "ЗН" обратилось за разъяснениями в НБУ, попросив зампреда Василия Пасичника рассказать, насколько массовыми в банковской системе являются подобные явления.

- На данный момент капитализация украинских банков не вызывает у нас опасений, - сообщил г-н Пасичник. - Из 56 учреждений, которые должны были повысить

капитализацию после проведения диагностического обследования НБУ, 31 уже выполнило программу капитализации. Выбиваются из графика четыре банка, но я бы не хотел их называть. Еще 21 банк не смог выполнить программу капитализации в срок, однако предложили различные варианты пролонгации сроков увеличения капитала - мы работаем с каждым из них. Относительно VAB Банка - мы работаем над тем, чтобы продлить ему рефинансирование. Они предложили свою программу увеличения капитала, но немного в другие сроки, чем требовал Национальный банк.

Напомним, что в ходе уже упоминавшейся выше публичной дискуссии Василий Васильевич заверил общественность, что "в ближайшее время существенного количества банков, в которые будет введена временная администрация, не ожидается, и массового банкротства банков не будет никоим образом". Но в то же время заявил, что не считает, "что надо резко менять всю систему регулирования вкладов, неожиданно ставя наших людей в условия, когда им придется нервно анализировать ситуацию, чтобы принять соответствующее решение".

- Наше население еще не готово к тому, чтобы его просто сейчас поставили в равные условия с субъектами хозяйствования, в которых намного больше возможностей по просчету рисков, оценке ситуации, анализу деятельности того или иного банка, - абсолютно справедливо заметил зампред Нацбанка. Поэтому кто, как не регулятор, должен внимательнее следить за политикой подопечных по привлечению депозитов населения. Особенно тех, в которых действует программа финансового оздоровления.

P.S. Уже после того, как материал "Банки-поганки" поступил в печать, "ЗН" получило от "VAB Банка" копию письма Национального банка (№47-112/15625-22730 от 07.12.2009 г.). Согласно информации, подписанной исполнительным директором НБУ, директором дирекции банковского регулирования и надзора А.Бережным, по состоянию на 7 декабря 2009 года "VAB Банк" полностью выполняет требования НБУ по капитализации в установленные сроки. "Так, во исполнение требований Национального банка Украины с начала 2009 года банк увеличил объем регулятивного капитала на 463,5 млн. грн., в том числе как путем привлечения средств на условиях субординированного долга, так и взносов в уставный капитал", — сообщается в письме Национального банка.

Что касается других регуляторных требований НБУ, то на протяжении 2009 года банк не допускал нарушений экономических нормативов и лимитов валютной позиции, а также придерживался требований относительно формирования обязательных резервов на корреспондентском счету в Национальном банке Украины за отчетные периоды.

Кроме того, банк выполняет программу финансового оздоровления, утвержденную решением комиссии Национального банка Украины по вопросам надзора и регулирования деятельности банков (от 19.08.2009 г. №442), и другие взятые на себя обязательства, что подтверждается результатами внеплановой проверки банка, проведенной по состоянию на 15.09.2009 г.

"Отметим, что стоимость привлеченных банком ресурсов и чистая процентная маржа находятся на уровне среднебанковских значений", — указывается в письме банковского

регулятора.

Источник: http://smi.liga.net