

statja_1



Рейтинговое агентство ИБРА-ИБРА делает крайне негативный прогноз относительно перспектив украинского банковского сектора. До конца 2010 года уровень проблемных банковских кредитов на Украине может вырасти до 30-40% при «базовом сценарии» и до 50-60% — при «катастрофическом».

Под базовым сценарием подразумевается устойчивый, хотя и не очень значительный рост ВВП уже к концу этого года и недопущение банкротства крупнейших банковских заемщиков.

Ранее агенство прогнозы уровня просроченной задолженности, даже самые пессимистичные, не превышали 20-30%.

Больше всего просроченная задолженность увеличивается за счет неуплаты начисленных процентов, в том числе по корпоративным клиентам этот уровень составляет 30-40%, то по физическим лицам этот показатель вырастает до 70-75%.

Основной вывод, который делают эксперты агентства, заключается в том, что банкам предстоит еще не менее полгода трудной работы в условиях низкого качества активов.

По итогам 9 месяцев 2010 года, по оценкам НБРА-IBRA, уровень проблемной задолженности в украинских банках уже составляет 15-20%, при том, что большая часть приходится на корпоративных клиентов.

Но при уровне просрочки в 25% банковская система может подойти к отрицательному значению капитала. И тогда уже дело будет не в нарушении нормативов достаточности, а в том, что капитала просто не останется.

Негативным фактором в таких условиях может стать только возможность банкротства крупнейших банковских заемщиков. Разумеется, банкротство одного-двух крупнейших заемщиков может вызвать довольно сильный отрицательный системный эффект. Если все же представить банкротство пары таких заемщиков, то банки могут столкнуться с эффектом домино, а тогда пострадают не только те, у кого они кредитовались, но и многие другие, напрямую с заемщиком-банкротом не связанные. Поставщики компании-банкрота не смогут получить от нее средства и начнут испытывать трудности

с погашением уже собственных кредитов, а сотрудники в результате невыплаты зарплаты не могут обслуживать свои потребительские займы и т.д. Но по-настоящему катастрофический эффект может вызвать банкротство компаний из топ-5 или топ-10.

Другим вариантом недопущения банкротства крупнейших заемщиков может стать дальнейшая реструктуризация банками выданных им кредитов. Однако в последнее время банки Украины и так реструктурируют кредиты чересчур активно. По оценкам агентства, около 60-70% всех проблемных ссуд сегодня — реструктурированные. Однако хотелось бы отметить, что реструктуризация проблемного кредита, хотя и позволяет сегодня банку отнести его в лучшую категорию и может решить его временные трудности, но радикально не меняет экономического положения заемщика, а активное использование этого инструмента только повышает риски того, что кредитное качество заемщиков может так и не восстановиться.

Как показывает статистика, то сегодня не все коммерческие банки сохранили умение решать возникающие конфликты, которые вызваны финансовым кризисом по обслуживанию кредитной задолженности с компаниями этичным и конструктивным способом. Порой доходит до того, что руководители предприятий начинают жаловаться, что некоторые банкиры, пользуясь тяжелым положением компаний, начинают их банкротить, чтобы изъять наиболее привлекательные активы последних.

[Топ-20 банков Украины по наибольшей ссудной задолженности корпоративных клиентов в балансе](#)

[на 01 октября 2010 года с начала года \(млн.грн.\)](#)

№ п/п	Группа 2010	Наименование банка	Всего активов	в т.ч. в иностранной валюте	Кредиты корпоративным клиентам	в т.ч. в иностранной валюте	Удел. в корпоративных кредитных активах
1	1	ПРИВАТБАНК	104 398	42 434	71 648	20 158	68
2	1	УКРЭКСИМБАНК	68 978	31 282	50 787	26 173	73
3	1	ОЩАДБАНК	59 506	5 744	39 796	625	66
4	1	ПРОМИНВЕСТБАНК	28 914	11 113	24 961	9 594	86
5	1	ВТБ БАНК	30 826	20 024	23 054	18 265	74
6	1	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	55 932	25 484	21 933	11 600	39
7	1	АЛЬФА-БАНК	27 142	13 205	20 112	8 208	74
8	1	УКРСОЦБАНК	42 949	27 753	17 989	12 562	41
9	1	УКРСИББАНК	43 301	26 435	15 528	9 999	35
10	1	ФИНАНСЫ И КРЕДИТ	21 708	7 725	14 542	2 596	67
11	1	ОТП БАНК	26 204	17 645	11 286	8 031	43
12	1	БАНК ФОРУМ	15 523	9 076	10 687	5 898	68
13	1	СВЕДБАНК	12 325	7 686	10 075	7 388	81
14	1	ПЕРВЫЙ УКР.МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК	18 744	9 526	9 788	5 090	52
15	1	БРОКБИЗНЕСБАНК	15 240	5 452	9 162	2 576	60
16	2	УКРГАЗБАНК	14 498	4 056	8 971	779	61
17	1	НАДРА	23 094	14 177	8 961	4 403	38
18	1	КРЕДИТПРОМБАНК	13 853	5 691	8 855	3 386	63
19	2	ПИВДЕННЫЙ	10 862	5 463	7 509	3 396	69
20	2	ДЕЛЬТА БАНК	13 071	5 031	6 744	1 716	51

По состоянию на 01.10.2010г. больше всего корпоративных кредитов в своих портфелях имеют ПриватБанк, Укрэксимбанк, Ощадбанк, Проминвестбанк, ВТБ Банк, Райффайзен Банк Аваль, Альфа-Банк, Укрсоцбанк, УкрСибБанк и банк «Финансы и Кредит». Но по информации в средствах массовой информации жалуются клиенты лишь на некоторые из этих финансовых учреждений.

Только в IV квартале 2008 года украинские бизнесмены уже успели набрать кредитов на 107.2 млрд. грн. или 29.3%. Разумеется, снижение деловой активности по всему миру, а не только в нашей стране вызвало спад погашения задолженности по корпоративному кредитованию в Украине. Конечно многие банковские учреждения, понимая навалившиеся трудности на клиентов, пошли им навстречу, реструктуризируя их задолженность и предоставляя «каникулы по задолженности», иначе можно вообще ничего не получить. В свою очередь другие банки пытаются действовать более агрессивной политикой, принуждая фирмы к оплате долга любой ценой.

Топ-5 банков Украины с максимальной величиной «просрочки» по состоянию

на 01 октября 2010 года (в абсолютной величине)

млн. грн.

№ п/п	Группа 2010	Наименование банка	Ссудная задолженность	«Просрочка»	Δ по уд.вес «просрочки» к ссудной задолженности
1	1	СВЕДБАНК	14 824	5 603	37.8%
2	1	УКРСИББАНК	37 847	5 238	13.8%
3	1	УКРСОЦБАНК	34 619	4 758	13.7%
4	1	БАНК ФОРУМ	13 840	4 483	32.4%
5	1	УКРЭКСИМБАНК	49 935	4 466	8.9%

Банкротство компаний в действительности не та процедура, на которую следует уповать в целях возмещения долга. Процедура эта долгая, требует нервов, терпения и удовлетворения по всем долгам практически никогда не дает, а значит - кредитору такое банкротство должника невыгодна, так как введение этой процедуры означает для него блокирование финансовых средств, вложенных в нерадивого должника и извлечение их из оборота.

Со своей стороны, коммерческие банки публично отреклись от желания приобретать непрофильные активы, впрочем, в частных беседах признавая, что получение контроля над бизнесом — тема вполне обсуждаемая, однако реализовать такое намерение можно, не ввязываясь в процедуру банкротства. Гораздо проще и эффективнее, например, реструктурировать долг с условием доведения дополнительного залога в виде крупного, вплоть до контрольного, пакета акций должника.

Как считают руководители предприятий, более всего банкротству компаний способствуют сами коммерческие банки, которые пытаются таким образом совладеть с кризисом в финансовой сфере.

В свою очередь предприятия пытаются переводить свои активы на другие компании, чтобы банк не мог изъять само предприятие в счет погашения миллионных долгов и возможностью последующей перепродажей.

Однако, первый этап финансового кризиса все же идет к завершению, утрясаются различные экономические потрясения и теперь финансовым учреждениям вновь приходится начинать борьбу за доверие клиентов и репутацию адекватного кредитора, который в трудное время может понять заемщика и выработать единые взаимоприемлимые подходы в разрешении кредитных проблем. Те же банки, кто поступал с клиентами, как «черный» коллектор, вряд ли смогут привлечь к себе на обслуживание порядочных клиентов.

Аналитическая информация подготовлена на основании официально опубликованных данных на сайте Национального банка Украины и финансовой отчетности банков полученной с официальных сайтов банков, а также от представителей коммерческих банков Украины.

Наиболее полную информацию о финансовых показателях коммерческих банков Украины можно посмотреть на сайте [Информационно-аналитического портала «НБРА-IBRA»](#) по ссылке на «[Рэнкинги банков](#)», а увидеть какой банк является надежным нажав по ссылке «[Рейтинги банков](#)».