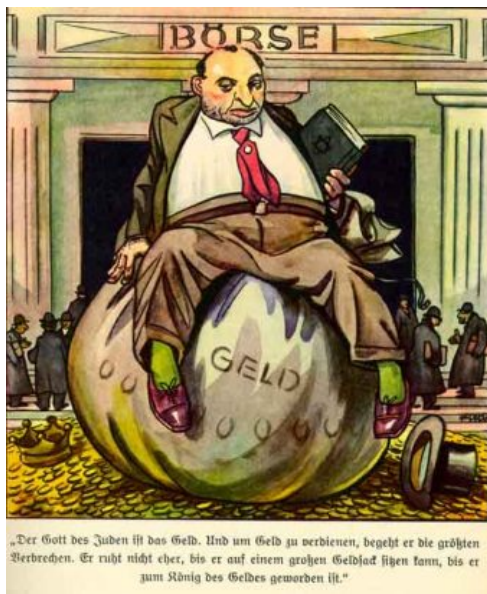




Доверие населения к банкам, вопреки кризису и стабильно плохому состоянию экономики, начинает возвращаться. Крепнет курс гривни, не увеличивается количество проблемных банков, начался процесс возврата вкладов из банков-банкротов.

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 - внимательно 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 вызвала 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 привлекал 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 выполнит 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. Выбываются 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 nervно 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 счете 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>