



Недавно украинцев заставила напрячься новость: двум государственным финучреждениям — "Ощадбанку" и "Укрэксимбанку" грозит дефолт.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings существенно снизило долгосрочные рейтинги этих банков из-за внешних долгов, которые ждет реструктуризация (об этом заявило Министерство финансов Украины).

Простыми словами, условия выплаты этих долгов будут пересмотрены их кредиторами, пишет "Сегодня".

На фоне этих событий украинцы снова задались вопросами: а стоит ли нести свои депозиты в украинские банки, и если да, то как выбрать действительно надежное учреждение? Ситуацию прояснили **Александр Жолудь**, экономист Международного центра перспективных исследований, и

Александр Охрименко

, президент Украинского аналитического центра.

Вкладчикам указанных банков паниковать пока рано. "Государство "своих" всегда спасет, — успокаивает Александр Жолудь. — Для этого у него намного больше возможностей, чем у любого частного. Госбанки плюс крупные иностранные (они тоже могут оказать мощную поддержку своей украинской "дочке", если у нее будут затруднения) достаточно надежны для того, чтобы хранить там свои кровные. Но с "иностранцами" надо быть осторожными: у нас есть банки, где собственники формально иностранные, но не привязаны ни к какой банковской группе. Поэтому историю учреждения всегда стоит проверить — это можно сделать на сайте НБУ".

Проблем у банков может быть две: с ликвидностью и платежеспособностью. Первая, конечно, проще. Она означает, что конкретно в этот момент банк не может выполнять свои обязательства (например, вернуть депозит), но вовсе не факт, что у него проблемы с капиталами: просто, к примеру, у него сейчас в кассе нет столько наличности, чтобы сделать крупную выплату для клиента. Такая проблема может быть и у вполне благополучного финансового учреждения.

А вот вторая проблема посложнее. "Проблемы с платежеспособностью наступают, когда банк потерял больше денег (например, вложил в обанкротившиеся проекты), чем у него есть собственного капитала, — рассказывает Александр Жолудь. — Если банк неплатежеспособен, ему предлагают нарастить капитал, чтобы покрыть эти проблемы. Если он не может найти достаточно капитала, это означает, что эти проблемы будут закрываться за счет депозитов. А значит, кто-то из вкладчиков свои деньги не получит".

Когда становится понятно, что банк неплатежеспособен или вот-вот станет таким, государство вводит туда временную администрацию, чтобы попытаться его спасти. Это означает, что место руководителей учреждения на какой-то период займут другие люди, назначенные Фондом гарантирования вкладов физлиц (ФГВФЛ). Список проблемных банков (сейчас их 50) можно найти на сайте этого учреждения.

Если человек хочет разобраться с надежностью банка тщательнее, можно посмотреть его финансовые показатели. Дело в том, что банки обязаны публиковать результаты своей деятельности каждый квартал. И если банку стесняться нечего, вы можете найти эту информацию на его сайте. Если ее там нет, то ежеквартальные данные по каждому из банков публикуются на сайте НБУ в разделе "Банковский надзор".

Самый понятный из важных показателей — прибыльность. Впрочем, отдельные случаи, когда с ней что-то не в порядке, еще ни о чем не говорят. Убыток может говорить, например, о формировании банком резервов для защиты от неблагоприятной ситуации, отмечают эксперты. Главное, чтобы подобные ситуации были именно единичными, а не постоянными.

Еще один важный показатель — адекватность капитала. Или, простыми словами, отношение капитала банка к его обязательствам. Его минимально допустимое значение — 1:10. Вкладчики должны понимать, что чем выше показатель адекватности капитала, тем надежнее банк.

Как говорят эксперты, по-простому оценить надежность банка можно, посмотрев в интернете, как он вел себя в кризисные годы 2008—2009: вовремя ли возвращал депозиты и т. д.

Если банк выполнял обязательства перед клиентами во время прошлого кризиса, велика вероятность, что и в сегодняшних условиях он будет вести себя ответственно.

Если банк в этот период в Украине не работал, то обратитесь к нему в более благополучные времена, а сейчас смотрите на те, кто работает хотя бы лет десять.

Александр Охрименко советует даже в нынешние сложные времена не отказываться от идеи депозитов.

"Инфляцию никто не отменял. И потому вариантов выбора у вас два: либо держать накопления под подушкой и с опасением ожидать, что их "съест" рост цен, или оставить в надежном банке депозит и за счет процентов хоть как-то компенсировать потери от инфляции. Конечно, не забывайте о рисках и дробите крупные накопления на несколько меньших по размеру, занося в каждый банк не более 200 тыс. грн (возврат именно этой суммы гарантирует ФГВФЛ в случае краха финансового учреждения). Это простая и единственно работающая сейчас схема".