



НБУ обнародовал предварительные данные Основных показателей работы банков по состоянию на 1 июля 2010 года. Это общие показатели балансов банков всей банковской системы, которые позволяют сделать отдельные выводы о «самочувствии» банковской системы в целом.

Наличных денег в кассах банков становится все меньше и меньше. Во многом это связано с тем, что экономика продолжает поглощать наличные деньги. А разговоры о «драконовом» Налоговом кодексе все больше и больше стимулируют бизнес запасаться наличными деньгами. Для банков это очень плохо. Потому как чем больше товарного рынка в тени, тем меньше нужны банки.

Межбанк частично восстановился после кризиса, но пока уступает докризисному состоянию. Обвал рынка в конце 2008 года межбанк фактически уничтожил. Даже самые надежные банки и те не смогли вовремя рассчитаться. Потом, почему сегодня ставки по межбанковским кредитам очень низкие (2-2,7% годовых)? Во многом на размер ставки по межбанковскому кредиту влияет избыточная ликвидность. Но немаловажную роль на рынок межбанковских кредитов оказывают остатки недоверия, и банки не хотят давать один другому кредиты ни на каких условиях

Вопрос, который на сегодня любят задавать – «На чем зарабатывают банки?». Прежде всего, это валютные операции. Благо народ у нас любит сначала скупить валюту, а потом ее же продавать. И конечно операции с ценными бумагами, как правило, это ОВГЗ. По состоянию на 1.07.2010 года вложение банков в ценные бумаги составило более 61 млрд. грн. В 2008 году сумма инвестиций банков в ценные бумаги не превышала 30 млрд. грн. Для многих банков операции с ОВГЗ это основной доход, который позволяет зарабатывать себе за жизнь и рассчитываться по своим долгам.

С кредитами все понятно. Объем кредитов юридических лиц растет, а объем выданных кредитов физических лиц падает. При этом если остатки по валютным кредитам на 1.07.2010 пересчитать по новому курсу доллара, то объем выданных кредитов и для юрлиц и для физлиц значительно выше, чем был в 2008 году. «Рост кредитования

происходит ускоренными методами». Но, если пересчитать тот же объем выданных кредитов в валютном эквиваленте, то по сравнению с летом 2008 года по объемам выданных кредитов получается отрицательная разница в 7 млрд. долл. Вот эта разница сейчас и давит на рынок. Фактически этой суммы денег не хватает для нормальной работы товарного рынка. Но возникает вопрос, где эту разницу взять?

По состоянию на 1.07.2010 года банки сформировали резервы под проблемные кредиты на сумму более 106 млрд. грн. На 1.01.2008 года сумма этих резервов была на уровне 18 млрд. грн. Фактически 88 млрд. грн. заморожены на счетах банков. При этом все хорошо понимают, что на сегодня банки не способны раз и навсегда «простить заемщикам» и за счет резервов списать убытки. Если банки это сделают, то их капитал уменьшится на эту сумму. На сегодня капитал всех банков 127 млрд. грн. Если отнять от них 106 млрд. грн, то получится полный «кырдык» банковской системы. Я думаю это понимает и руководство НБУ. Поэтому хотя НБУ и требует более жестких мер по отношению к «токсичным» активам, но при этом не спешит наказывать те банки, которые эти «токсичные» активы продолжают удерживать на своих балансах и не спешат списывать.

Риторический вопрос «откуда у банков деньги?» имеет вполне понятный ответ. Более 31% пассивов банка (без капитала) составляют деньги физических лиц. Доля денег юридических лиц в структуре пассивов банка только 16% по состоянию на 1.07.2010 года, в то время, как на 1.01.2008 года эта доля была почти 22%. Кризис лишил банков возможности привлекать дешевые деньги из-за границы, фактически заблокировал процесс привлечения денег за счет продажи своих облигаций, поэтому на сегодня вся надежда только на деньги населения.

Еще пару интересных цифр.

За июнь месяц 2010 года сумма убытков по банковской системе выросла на 833 млн. грн и всего составила по итогам январь-июнь 8,3 млрд. грн. Главная причина показана выше, это резервы под «токсичные активы». Если эти резервы будут уменьшаться, будут расти и доходы банков.

А пока на сегодня рентабельность активов банков 1,91% со знаком «минус». На 1.01.2010 года этот показатель был «минус» 4,38%.

Чистая по процентам маржа уменьшается, что вполне логично, с учетом снижения ставок по депозитам. Но, настораживает другое — на очень низком уровне находится показатель чистого спреда. По состоянию на 1.07.2010 это показатель составил 4,4%, это значительно ниже показателей, которые были в докризисный период. Банки очень явно идут на риск, продолжая привлекать депозиты, при этом кредиты не выдают. В то время, как по «старым кредитам» поток дохода явно не достаточный.

Источник: banker.ua