



В первом полугодии 2010 г. банковский сектор потерял 8,3 млрд грн. Почти все убытки "заработали" всего пять банков

Отечественный банковский сектор по-прежнему остается убыточным. Основная причина - несвоевременное формирование некоторыми финучреждениями резервов под проблемные кредиты.

Приход-расход

В первом полугодии 2010 г. убытки на общую сумму 8,3 млрд грн. понесли 39 банков из 176 работающих в стране. Для сравнения: аналогичный период прошлого года 65 банков закончили с убытком в 14,3 млрд грн. Улучшения отрицательного финансового результата удалось добиться благодаря снижению затрат на формирование резервов под проблемные кредиты. Если в первом полугодии 2009 г. удельный вес данной статьи в общих затратах составлял 38,4%, то за аналогичный период 2010 г. - 31,7%. Таким образом, сокращение этого вида затрат привело к уменьшению совокупных издержек банков почти на 15% - до 73,5 млрд грн. Правда, сократились и доходы игроков банковского рынка - на 9,5% (до 65,2 млрд грн.). Этот результат обусловлен прежде всего снижением процентных доходов, которые занимают 85% в структуре общих банковских доходов. Процентный доход сократился главным образом вследствие уменьшения заработка от кредитования физических лиц. За январь - июнь 2010 г., по сравнению с аналогичным периодом года предыдущего, эта статья дохода уменьшилась

на 24% - до 14,5 млрд грн. Это логично, если учесть, что портфель кредитования физлиц уменьшается намного быстрее, чем портфель кредитования компаний. Кроме того, как уже писал БИЗНЕС, банки в разы меньше зарабатывают на валютных операциях. Любопытно, что две трети всех процентных доходов финучреждения сейчас зарабатывают от операций с юридическими лицами, тогда как кредитный портфель населения приносит в общую копилку только 26% дохода.

В случае же с процентными расходами банков наблюдается совершенно противоположная картина. Так, 42% процентных расходов финучреждений связаны с обслуживанием физических лиц (осуществление процентных выплат по депозитам). Отметим, что в первом полугодии 2010 г., по сравнению с аналогичным периодом 2009 г., на 15,5% - до 13,4 млрд грн. - возросли затраты банков, связанные с обслуживанием вкладов населения. Примечательно также, что, несмотря на требования НБУ и громкие заявления самих финучреждений о необходимости сокращения административных затрат, в январе - июне 2010 г. они не уменьшились и составили 13,5 млрд грн. При этом 60% этой суммы - затраты на персонал. Эта увесистая расходная статья также не претерпела изменений в последнее время. Наибольшие расходы на персонал у системных банков с крупной региональной сетью - [ПриватБанка](#) (884 млн грн.), "[Райффайзен Банка Аваль](#)" и "[Ощадбанка](#)" (по 690 млн грн.).

Напомним: за первое полугодие 2009 г. банки закрыли более 1 тыс. отделений. Кроме того, за 2009 г. были уволены примерно 40 тыс. сотрудников (почти 15% общей численности персонала). А за I квартал 2010 г. банки сократили еще 16 тыс. чел. - теперь общая численность банковских служащих составляет 224,3 тыс.чел.

Ущербные

Общий убыток банковского сектора был сформирован главным образом колоссальными

потерями пяти банков в общем объеме 8,5 млрд грн. При этом убытки этих финучреждений в текущем году превышают прошлогодние показатели. *"Некоторые банки в прошлом году не полностью отражали в резервах реальное качество кредитного портфеля"*, -

констатирует Дмитрий Зинков, председатель правления "

[ОТП Банка](#)

" (г.Киев; с 1998 г.; 5 тыс.чел.).

Самые значительные убытки (-3,8 млрд грн.) по итогам полугодия показал национализированный в прошлом году "Родовід-Банк". На 1 июля объем просроченных кредитов у него составил 2,1 млрд грн., или около 45% кредитного портфеля. Несмотря на это, недавно Нацбанк вывел временную администрацию из данного финучреждения. На вторую позицию в этом сомнительном рейтинге неожиданно вышел Сбербанк России в Украине, задекларировавший убытки в 1,5 млрд грн. Любопытно, что по итогам первого квартала текущего года этот банк показал минимальную прибыль. Резкое изменение ситуации объясняется тем, что банк сформировал резервы под проблемную задолженность. Таким образом, по состоянию на 1 июля объем резервов Сбербанка России в Украине превысил 2 млрд грн. В то же время просроченная задолженность по кредитам достигла 1,2 млрд грн., или 20% кредитного портфеля. Огромнейшие убытки в размере 1,2 млрд грн. во втором квартале понес и банк "Форум". В итоге, общий "минус" по итогам полугодия достиг 1,5 млрд грн. К 1 июля 2010 г. объем просроченных кредитов банка составил 3,7 млрд грн., или 25,7% кредитного портфеля. Данная проблемная задолженность не покрыта в полном объеме сформированными к этой дате резервами, составившими 3 млрд грн. Во втором квартале до 1,2 млрд грн. увеличился отрицательный финансовый результат УкрСиббанка. Причина та же - проблемная задолженность, которая по итогам первого полугодия достигла 4,3 млрд грн., или примерно 11% портфеля. Правда, следует отметить, что объем сформированных резервов превышает эту сумму вдвое. В убыток по-прежнему работает Проминвестбанк. *"Это абсолютно плановые убытки. Текущий год мы посвятим формированию резервов под "старые" кредиты, параллельно будем создавать "новый" кредитный портфель, который и позволит нам выйти в плюсовую зону уже в 2011 г."*, - объясняет Владислав Кравец, член правления Проминвестбанка (г.Киев; с 1992 г.; 10 тыс.чел.).

В плюсах

В то же время некоторые банки, закончившие прошлый год с крупными убытками, сумели вернуться к прибыльной деятельности. Например, "Райффайзен Банк Аваль" за январь - март заработал 36 млн грн., тогда как 2009 г. закончил с убытком в 2 млрд грн. Другой пример - Сведбанк, продемонстрировавший по итогам 2009 г. убыток в 4,3 млрд грн., первое полугодие 2010 г. завершил с прибылью в 47,6 млн грн. Похожая ситуация в "ОТП Банке" и ПУМБе. *"Все необходимые резервы для отражения качества кредитного портфеля мы сформировали в прошлом году. В текущем году массовых просрочек не наблюдается, поэтому и резервы корректируются незначительно. Кроме того, банк очень сильно сократил свои расходы за счет закрытия отделений и снижения арендной платы"*, - поясняет Дмитрий Зинков.

Кроме "ОТП Банка" абсолютными лидерам по величине полученной прибыли, как и в 2009 г., являются ПриватБанк и Ощадбанк (см. "Топ-10 прибыльных..." на стр.31), а также банки с иностранным капиталом, специализирующиеся на обслуживании корпоративного сектора, - "ИНГ Банк", "Сити-банк (Украина)" и "Креди Агриколь" (бывший "Калион Банк"). Несколько удивляет присутствие в списке самых прибыльных проблемного Диалогбанка, в котором до 19 июля текущего года работала временная администрация НБУ. Отметим, что прибыль некоторых финучреждений в первом полугодии 2010 г. значительно сократилась по сравнению с заработками за аналогичный период 2009 г. Так, прибыль Ощадбанка уменьшилась вдвое - до 365 млн грн., Укрсоцбанка - втрое - до 18 млн грн., банка "Південний" - также вдвое - до 18 млн грн. В то же время, например, ПриватБанк сумел увеличить прибыль на 50% - до 630 млн грн.

Напомним: банковский сектор попал в зону убыточности еще в IV квартале 2008 г. Тем не менее тот год банкам еще удалось закончить с прибылью в 7 млрд грн. Процесс интенсивного формирования резервов под проблемную задолженность по кредитам стартовал в начале прошлого года. По данным НБУ, за 2009 г. проблемная задолженность банков увеличилась с 18,6 млрд грн. до 70 млрд грн. За этот же период объем резервов под кредитные операции увеличился с 44,5 млрд грн. до 99,0 млрд грн. В результате убыток банковского сектора по итогам 2009 г. составил 38,5 млрд грн. За первое полугодие текущего года объем проблемной задолженности по кредитам увеличился на 7,5 млрд грн. - до 77,6 млрд грн. При этом объем резервов под проблемные кредиты вырос до 106,1 млрд грн. Еще одним фактором снижения доходности банковского сектора стало уменьшение чистой процентной маржи (разница между ставками размещения и привлечения ресурса). Дело в том, что в период кризиса банки почти прекратили кредитование, но в то же время для поддержки ликвидности вынуждены были привлекать дорогие депозиты. Именно вкладами физических лиц замещались дешевые внешние заимствования.

Кстати, совсем недавно Комитет европейского банковского надзора опубликовал результаты стресс-теста 91 крупнейшего европейского банка. На эти финучреждения приходится 65% банковского рынка ЕС. Среди тестируемых были и 16 финансовых групп, располагающих дочерними структурами в Украине. Результаты тестирования показали, что при гипотетически неблагоприятных сценариях развития событий суммарные убытки европейских финучреждений по итогам 2010-2011 гг. могут составить EUR566 млрд. При этом уровень адекватности капитала может опуститься с 10,3% до 9,2%.

Банкир - о перспективах

Виктор Горбачев (50),

заместитель председателя правления "Райффайзен Банка Аваль" (г.Киев; с 1992 г.; 17 тыс.чел.):

- В прошлом году акционеры поставили перед нами задачу сформировать максимально адекватные резервы под проблемную задолженность. Это было сделано, поэтому банк находился в лидерах по размерам убытков. В то же время некоторые другие крупные банки с иностранным капиталом (*например, Укрсоцбанк. - Авт.*) весь прошлый год демонстрировали прибыль. В этом году перед нами стоит задача вести прибыльную деятельность. Я считаю, что это вполне реально. Да, все еще есть случаи, когда у того или иного кредита появляются признаки проблемности и возникает необходимость в формировании новых резервов. Вместе с тем финансовое состояние других, ранее проблемных, заемщиков постепенно улучшается - появляется возможность расформировать часть резервов. А это - чистый доход банка. Таким образом, есть возможность поддерживать резервы на относительно постоянном уровне и получать прибыль от текущей деятельности.

Банкиры - ...

...о причинах

Дмитрий Гриджук (51),

председатель правления банка "Хрещатик" (г.Киев; с 1993 г.; 2 тыс.чел.):

- Ввиду отсутствия активного кредитования экономики удельный вес процентных доходов в совокупных поступлениях заметно снизился. В этой связи процентная маржа тоже невысока. Сейчас банки занимаются формированием такой пассивной базы по срочности и цене ресурса, которая позволила бы возобновить кредитование. Это будет способствовать увеличению доходности деятельности банков уже во втором полугодии текущего года. В то же время я считаю, что потребность в формировании резервов под кредитные операции сохранится, поскольку продолжается реструктуризация задолженности, да и многие заемщики выполняют свои обязательства перед банками не так, как хотелось бы. Таким образом, говорить о выходе банков на стабильно прибыльную работу можно будет не ранее следующего года.

...об улучшениях

Сергей Борисов (45),

заместитель председателя правления банка "Финансы и Кредит" (г.Киев; с 1992 г.; 5 тыс.чел.):

- Качество кредитного портфеля начинает улучшаться, заемщики - как юридические, так и физические лица - стали лучше обслуживать кредиты. Это самая главная тенденция первого полугодия. Поэтому не удивительно, что большая часть банков уже вышла из убытков. Убыточность можно назвать остаточным явлением.

Источник: <http://smi.liga.net>