Аналитический департамент НРА «Рюрик» проанализировал статистическую информацию по банковской системе Украины состоянием на 01.04.2011 г. Проведенный анализ позволил сделать следующие выводы.

В течение I квартала 2011 г. ни одному банку не было выдано лицензию НБУ на осуществление банковских операций, также, ни у одного банка не была отозвана лицензия. Как следствие, состоянием на 01.04.2011 г. лицензию Национального банка Украины на осуществление банковских операций имели 176 банков. 18 учреждений находилось в стадии ликвидации, а в 5-ти банках («Родовид Банк», «Надра», «Владимирский», «Соцком Банк» и «Банк Столица») в начале II квартала продолжает действовать временная администрация. Постановлением Правления НБУ № 143 от 10.05.2011 г. с 11.05.2011 г. отозвана лицензия и инициирована процедура ликвидации еще одного банка - ООО «Диалогбанк».

С 2011 г. регулятор повысил требования к создаваемым банкам. Усилены требования относительно финансового состояния учредителей нового банка: НБУ будет отказывать в регистрации при наличии фактов убыточной деятельности за последний год хотя бы у одного соучредителя, а также в случае превышения обязательств перед другими кредиторами над активами создаваемого банка (за вычетом средств, вложенных в уставные капиталы других юридических лиц).

Сеть филиалов банков на конец I квартала 2011 г. насчитывала 678 единиц, что на 63 меньше, чем на начало года. Основное сокращение филиалов было вызвано их переводом в безбалансовые отделения. По мнению аналитиков НРА «Рюрик», реорганизация территориальной сети позволит кредитным учреждениям сэкономить на административных расходах.

Для создания нового отделения банка начиная с 2011 г. необходимо выполнять два ключевых требования: вести безубыточную деятельность в течение последних шести месяцев; иметь отработанную систему внутреннего контроля и управления рисками, которая должна пройти аудит в НБУ.

В течение I квартала 2011 г. произошли незначительные структурные изменения в распределении активов украинской банковской системы по группам банков согласно классификации НБУ, что связано с изменениями размеров активов отдельных банков. Аналитический департамент НРА «Рюрик» констатирует уменьшение доли активов банков 1-й и 2-й групп на -0,2 п.п. (до 66,5%) и -0,5 п.п. (до 17,6%) соответственно, а также увеличение доли активов банков 3-й и 4-й групп на +0,1 п.п. (до 6,5%) и +0,6 п.п. (до 9,4%) соответственно.

Размер активов банковской системы в I квартале 2011 г. продолжил свой рост. По результатам квартала их размер увеличился на 5,6%, составив 942,0 млрд. грн. по состоянию на 01.04.2011 г. Среди статей активов опережающие темпы роста продолжают демонстрировать ценные бумаги (+10,9%) и денежные средства (+7,8%). Балансовая стоимость кредитного портфеля (за вычетом сформированных под них резервов) увеличилась только на 1,8% до 622,0 млрд. грн. В результате доля кредитов в совокупных активах в течение I квартала снизилась на 2,3 п.п. до 62,5%. Аналитический департамент НРА «Рюрик» считает, что банковская система Украины продолжает характеризоваться сверхликвидностью и отсутствием активного кредитования клиентов.

По мнению аналитиков НРА «Рюрик», главными факторами, которые сдерживают возобновление кредитования экономики, являются неэффективности судебной системы Украины и отсутствие у банков долгосрочных гривневых ресурсов. Пути решения первой проблемы находятся за пределами самой банковской системы. В направлении решения второй задачи НБУ и коммерческие банки уже предпринимают определённые действия, которые проанализированы ниже.

По результатам I квартала произошло увеличение коэффициента обеспечения резервами кредитных вложений на 0,4 п.п. до 19,0%, о чем свидетельствует сохранение низкого качества кредитного портфеля банковской системы Украины. В связи с этим, в начале II квартала 2011 г. в средствах массовой информации и среди специалистов банковской системы состоялось обсуждение возможности создания банка проблемных активов, основой которого должен стать «Родовид Банк», миссией которого станет улучшение качества кредитного портфеля банковской системы, что должно положительно повлиять на дальнейшее ее развитие. Аналитики НРА «Рюрик» отмечают, что такой шаг может улучшить качество совокупного кредитного портфеля банковской

системы. В то же время он связан с большим количеством законодательных и экономических сложностей, поэтому инициаторы данного проекта не смогут реализовать его оперативно, чего требует текущая ситуация в банковской системе Украины.

Остатки средств физических лиц на счетах в банках Украины в течение I квартала 2011 г. увеличились на 5,8%, что говорит о постепенном восстановлении доверия населения к банкам. Однако довольно высокой остается доля депозитов до востребования (38,2%) и депозитов на срок до 1-го года (29,8%). Преобладание краткосрочных депозитов, вместе с возможностью долгосрочного снятия вкладчиком средств, делает ресурсную базу, которая сформирована за счет привлеченных средств, нестабильной и сдерживает выдачу банками долгосрочных кредитов в экономику Украины. Также, учитывая события конца 2008 - начала 2009 гг, когда население панически досрочно снимало депозиты, НБУ было инициировано обсуждение проблемы досрочного снятия банковских вкладов, по результатам которого предложено внести в законодательные акты Украины следующие изменения:

- установить, что в случае обращения вкладчика с требованием о выдаче вклада до наступления срока, оговоренного договором срочного вклада, банк обязан выдать вклад в течение 30 дней со дня обращения, но не позднее срока, установленного договором;
- предоставить право Национальному банку Украины вводить временный мораторий на досрочное снятие банковских вкладов в случае наступления признаков кризисной ситуации по критериям определенных законом.

По мнению аналитиков НРА «Рюрик», такие изменения дадут возможность обеспечить защиту прав обеих сторон: вкладчиков, поскольку банк в установленный законом срок обязан будет выдать вкладчику средства по первому требованию и банков, путём предотвращения дестабилизации банковской системы в случае массового неконтролируемого снятия средств с банковских счетов.

По результатам I квартала продолжился рост размера собственного капитала банковской системы Украины за счет увеличения уставного капитала отдельными банками. Совокупный объем собственного капитала банков остается меньше уставного капитала, что объясняется значительной убыточностью банков по итогам 2009 - 2010 гг. В целом за I квартал 2011 г. размер собственного капитала вырос на 710,0 млн. грн. (или на +0,5%) в сравнении с его величиной по результатам 2010 г.

По итогам I квартала 2011 г. совокупные убытки украинских банков сократились в 20 раз в сравнении с итогами I квартала 2010 г. и составили 210,7 млн. грн. Самым убыточным банком продолжает оставаться «Родовид Банк» (-392,97 млн грн), наиболее прибыльным – «Приватбанк» (+434,65 млн. грн.) По результатам I квартала состоялось сокращение расходов, связанных с отчислениями в резервы (на -38,7% в сравнении с аналогичным периодом 2010 г.), и увеличение административных расходов (на +48,8%), что, по мнению аналитиков НРА «Рюрик», свидетельствует о постепенном «очищении» кредитно-инвестиционного портфеля банковской системы Украины от проблемной задолженности и расширении территориальной сети банков, которая должна стать плацдармом для наращивания объемов кредитования.

В направлении ускорения выхода банков на прибыльную деятельность НБУ было введено Постановление № 593, которое вступило в силу в начале 2011 г. Данный документ позволяет банкам переводить заемщиков с пролонгированным кредитом и стабильным обслуживанием задолженности в более высокую категорию, что позволит уменьшить сформированные резервы и, следовательно, общий размер расходов.

По результатам проведенного анализа кредитных рейтингов банков Украины, аналитическим департаментом НРА «Рюрик» установлено, что на 01.05.2011 г. только половина банков (52,3% общего количества) имели кредитные рейтинги. Несмотря на возможность получения дополнительных конкурентных преимуществ, подавляющее большинство маленьких банков (IV группа по классификации НБУ), к сожалению, не использует кредитный рейтинг как инструмент подтверждения финансовой репутации заемщика и снижения стоимости их обслуживания (только 32,8% банков IV группы имеют долгосрочные кредитные рейтинги). Подавляющее большинство кредитных рейтингов банков Украины поддерживается на уровне uaBBB (54,4% общего количества).

Подготовлено аналитическим департаментом НРА «Рюрик» на основе статистических данных НБУ.
Полная версия аналитического обзора банковской системы Украины размещена в свободном доступе на официальном сайте Агентства (www.rurik.com.ua).
В случае возникновения дополнительных вопросов: тел. (044) 383-04-76.