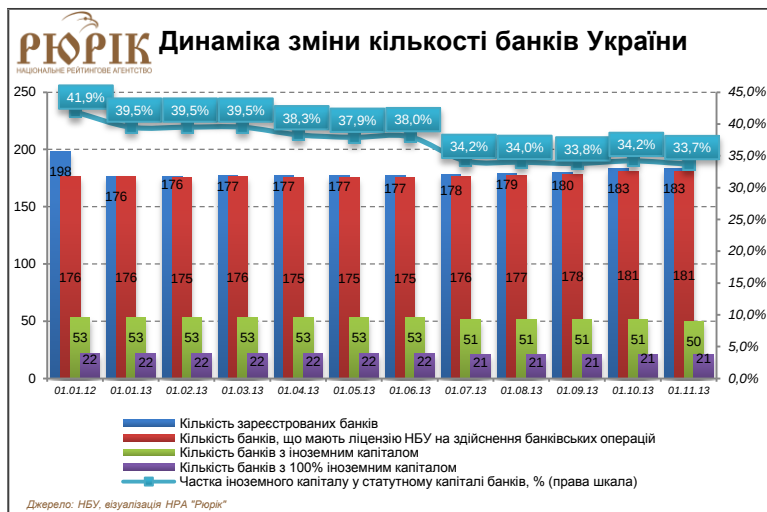
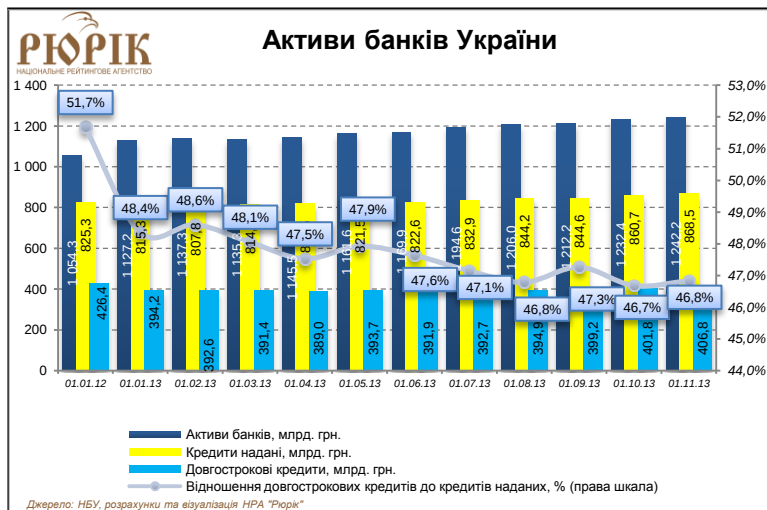


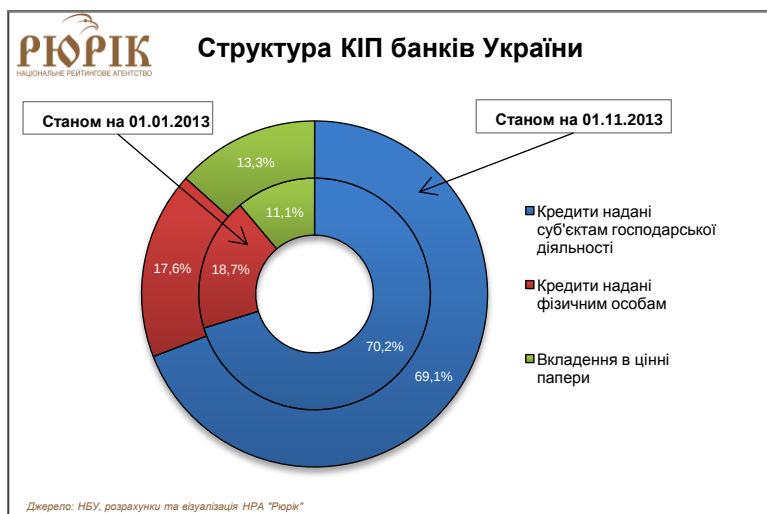
НРА «Рюрік» відзначає наступні ключові зміни в банківській системі України за результатами жовтня 2013 року:



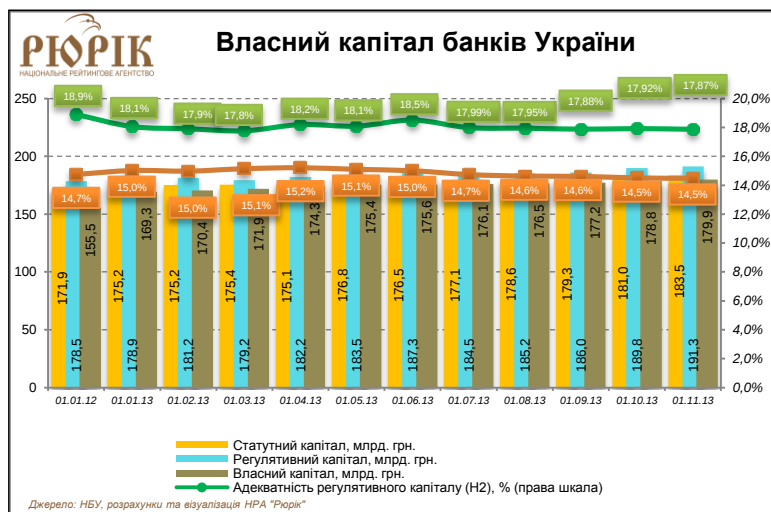
— Станом на 01.11.2013 р. кількість зареєстрованих банків складала 183 банківські установи. Кількість банків, що мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій, становила 181 (АТ «РОДОВІД БАНК» має ліцензію санаційного банку). Кількість банків з іноземним капіталом протягом вересня-жовтня зменшилась на 1 установу та становила 50 банків (в кінці вересня завершилось придбання кіпрського банку ПАТ «АСТРА БАНК» громадянином України Лагуном М. І., який крім цього є власником ПАТ «Дельта Банк», ПАТ «ОМЕГА БАНК» та ПАТ «Кредитпромбанк»). Протягом перших десяти місяців 2013 року частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків зменшилась на 5,8 п.п. та станом на 01.11.2013 р. складала 33,7%. Протягом 2012 року вона зменшилась на 2,4 п.п. Таким чином, банки з іноземним капіталом згортають діяльність на роздрібному ринку та переорієнтовуються на корпоративний сегмент. А деякі банки, у зв'язку з нерентабельною діяльністю, продовжують процес виходу з українського банківського ринку. Також слід відмітити, що однією з причин зниження частки іноземних банків в активах БСУ є більш інтенсивне зростання українських банків в порівнянні з іноземними. Незважаючи на відтік з українського ринку західного капіталу, частка російських банків в активах БСУ залишається стабільною та наразі становить близько 12%.



— Протягом жовтня 2013 року активи банківської системи України збільшились на 0,8% (9,8 млрд. грн.) та становили 1 242,24 млрд. грн. станом на 01.11.2013 р. проти 1 232,43 млрд. грн. станом на 01.10.2013 р. В цілому, за десять місяців 2013 року чисті активи зросли на 10,21% (115,05 млрд. грн.). Зростання активів протягом жовтня відбувалося переважно за рахунок зростання клієнтського кредитного портфеля (збільшився на 7 767 млн. грн., у т.ч. збільшення обсягу кредитів, наданих суб'єктам господарської діяльності на 6 969 млн. грн.). Станом на 01.11.2013 р. обсяг високоліквідних активів (без ОВДП) становив 157 061 млн. грн. Наразі структура високоліквідних активів (без врахування ОВДП) представлена наступним чином: готівкові кошти та банківські метали – 19,75%, кошти в НБУ – 25,46% та коррахунки в інших банках – 54,79%. Обсяг простроченої заборгованості станом на 01.11.2013 р. складає 76 815 млн. грн. На думку аналітичного департаменту НРА «Рюрік», у зв'язку з високими ставками та одночасно високими вимогами до потенційних позичальників, а також складною ситуацією в основних галузях економіки країни, темпи нарощення об'єму кредитних портфелів банками залишатимуться стриманими. Зазначені припущення підтверджує факт зменшення частки довгострокових кредитів у кредитному портфелі банків (48,4% станом на 01.01.2013 р. до 46,8% станом на 01.11.2013 р.). Крім того, НРА «Рюрік» відзначає збереження високого відсотка резервування під надані кредити.



— З початку 2013 року суттєвих змін у структурі кредитно-інвестиційного портфелю банківської системи України не відбулося. Ринок кредитування, як і раніше, зосереджений у корпоративному сегменті (частка кредитів, виданих суб'єктам господарської діяльності, станом на 01.11.2013 р. становила 75,9% обсягу кредитного портфеля). В абсолютному вимірі об'єм кредитів, наданих суб'єктам господарювання, за жовтень 2013 року збільшився на 1,07% та становив 659,19 млрд. грн. Протягом перших десяти місяців 2013 року цей об'єм збільшився на 49,99 млрд. грн. (8,21%). Частка вкладень в цінні папери протягом жовтня 2013 року не змінилась та станом на 01.11.2013 р. складала 13,3% обсягу КІП (станом на 01.01.2013 р. – 11,1%), в абсолютному вимірі обсяг вкладень в цінні папери за жовтень 2013 року зменшився на 568 млн. грн. (0,44%), проте протягом десяти місяців 2013 року зріс на 30,99 млрд. грн. (32,16%). Так, станом на 01.11.2013 р. сума ОВДП, які знаходяться у власності банків, становить 76 708,09 млн. грн. що на 929,84 млн. грн. менше, ніж на початок жовтня. На кінець жовтня 2013 року частка, яка припадає на кредити фізичним особам, становила 17,6% обсягу КІП (станом на 01.01.2013 р. – 18,7%), в абсолютному вимірі об'єм кредитів, виданих фізичним особам, протягом жовтня 2013 року збільшився на 775 млн. грн. (0,46%), протягом перших десяти місяців 2013 року збільшився на 5,7 млрд. грн. (3,5%). Особливістю 2013 року є те, що банки активніше інвестують кошти в цінні папери (переважно ОВДП), ніж в економіку. Це пояснюється наявністю обмеженої кількості надійних позичальників. Разом з тим, зважаючи на обмеженість інструментів розміщення валютних ресурсів, у банків виникає дилема: або ж не залучати вклади в іноземній валюті, або ж інтенсивно шукати канал їхнього розміщення. Одним з рішень даного питання є інвестування коштів в валютні ОВДП. Разом з тим, привабливість ОВДП (в т.ч. і валютних) обумовлена тим, що банки мають змогу отримувати кредити рефінансування від НБУ під їх заставу. Також слід відмітити, що банки можуть зараховувати 10% номінальної вартості ОВДП та 100% номінальної вартості ОВДП з терміном обігу понад 3 600 днів для формування обов'язкових резервів, що формуються на окремому рахунку в НБУ.



— Протягом всього 2013 року банки продовжують нарощувати зобов'язання переважно за рахунок залучення клієнтських коштів (переважно фізичних осіб). Станом на 01 листопада 2013 року обсяг зобов'язань БСУ становить 1 062,35 млрд. грн. Основними складовими зобов'язань є: портфель коштів клієнтів – 60,7%, та міжбанківські кредити та депозити – 9,9% (12,5% обсягу зобов'язань станом на 01.01.2013 р.). Зменшення частки міжбанківських кредитів і депозитів протягом перших десяти місяців 2013 року частково зумовлене поверненням коштів НБУ за кредитами рефінансування. Протягом жовтня обсяг коштів, залучених від фізичних осіб, збільшився на 6,34 млрд. грн. та становить 428,82 млрд. грн. Обсяг коштів, залучених від СГД, зменшився на 4 062 млн. грн. (станом на 01.11.2013 р. складає 215 931 млн. грн.). Слід також відмітити, що незначна частка довгострокових коштів юридичних осіб в клієнтському портфелі зумовлена обмеженням доступом до кредитних ресурсів, що, в свою чергу, змушує підприємства вилучати свої депозити заради фінансування поточної діяльності. Стабілізація гривневої ліквідності фінансової системи призвела до зниження відсоткових ставок за банківськими вкладками. Протягом жовтня 2013 року відбулось незначне зниження відсоткових ставок за депозитами. Станом на 01 листопада 2013 року середньозважена відсоткова ставка за строковими депозитами ФО в національній валюті складала 17,0% (21,7% на початок року). Окремо слід відмітити, що обсяг коштів, залучених банками в іноземній валюті, протягом 2013 року знижується. На думку аналітиків НРА «Рюрік», дана тенденція продовжуватиметься. Причиною цього є обмежена кількість інструментів для інвестування валюти, а також введення в дію 30.09.2013 р. постанови НБУ №371, яка передбачає збільшення з 5% до 7% нормативу обов'язкового резервування за довгостроковими та короткостроковими вкладками, коштами на вимогу та на поточних рахунках фізичних та юридичних осіб в іноземній валюті (крім російських рублів).

— За результатами жовтня 2013 року власний капітал банків збільшився на 0,63%, або на 1 119 млн. грн., протягом перших десяти місяців 2013 року його обсяг збільшився на 6,25%, або на 10 577 млн. грн. Рівень покриття власним капіталом активів та кредитно-інвестиційного портфеля є прийнятним та становить 14,48% і 18,86% відповідно. Протягом жовтня 2013 року обсяг регулятивного капіталу збільшився на 1 530 млн. грн., що в свою чергу частково є наслідком поступового збільшення статутного капіталу та позитивного фінансового результату. Коефіцієнт фондової капіталізації є високим та станом на 01.11.2013 р. становить 95,89%, однак якість регулятивного капіталу БСУ залишається низькою, що в свою чергу пов'язано з наявністю збитків минулих років. Адекватність регулятивного капіталу протягом жовтня знизилась до 17,87% з 17,92% (станом на 01.10.2013 р.) і перевищує з достатнім запасом мінімальне допустиме значення (10%).

— Фінансовий результат банківської системи за перші десять місяців 2013 року, згідно інформації, розміщеної на офіційному сайті НБУ, був позитивним. Станом на 01.11.2013 р. банки отримали чистий прибуток в розмірі 2 098 млн. грн. Однією з причин нарощення прибутків БСУ є введення в дію з початку 2013 року постанови НБУ №23, яка в свою чергу змінила правила формування резервів за активними операціями КБ. В результаті цього в комерційних банках з'явилась можливість зменшити обсяг встановлених резервів під активні операції. Станом на 01 листопада 2013 року чистий операційний дохід від основної діяльності становить 59 293 млн. грн. (у т.ч. чистий процентний дохід – 40 024 млн. грн.). Протягом жовтня значення чистої процентної маржі та чистого спреду майже не змінились та наразі становлять 4,08% та 3,49% відповідно. Проте, в порівнянні з початком року дані значення помітно зменшилися (станом на 01.01.2013 р. вищевказані показники становили 4,51% та 3,75% відповідно). Дані зменшення є результатом повільного нарощення кредитного портфеля та більш швидкого зростання ресурсної бази (у т.ч. портфеля коштів клієнтів). Разом з тим, коефіцієнт ефективності діяльності є прийнятним та наразі становить 139,76%. Станом на 01 листопада 2013 року співвідношення адміністративно – господарських витрат до валових доходів становить 24,08%, співвідношення адміністративно – господарських витрат до загальних витрат становить 24,46%.

Підготовлено аналітичним департаментом НРА «Рюрік» на основі офіційних даних Національного банку України (режим доступу: www.bank.gov.ua).

Відповідальний за випуск:
Директор з розвитку НРА «Рюрік»,
к.е.н., Додільський Геннадій Борисович, тел. (044) 383-04-76.
Відповідальний аналітик:
Фінансовий аналітик НРА «Рюрік»,
Першин Дмитро Олександрович, тел. (044) 484-00-53, вн. 117.

ТОВ «РЮРІК»

☎ 04053 Україна, м. Київ, вул. Артема, 52а

+38 (044) 383 0476, +38 (044) 484 0053

e-mail: info@rurik.com.ua

www.rurik.com.ua