

ЖИВОЙ, БОЛЬШОЙ, ЛИКВИДНЫЙ

Рейтинг сверхнадежности банков. Кому можно доверять даже тогда, когда приходится сомневаться практически в каждом



ПРОСТО БУТИ ВПЕВНЕНИМ!

Букмекеры явно недорабатывают. Бои без правил на финансовом рынке уж точно намного увлекательнее, чем, скажем, керлинг или академическая гребля. Здесь гораздо больше командной игры, запрещенных приемов, эмоциональных всплесков участников и непредсказуемости. Для поклонников азарта нужно лишь ввести новые ставки. Например, «Кто выплатит первым?» Событий несколько: «банк», «Фонд гарантирования», «ничья» (т.е. никто или депозитный договор недействителен). Другой вари-

ант: «Исход встречи «Банк «А» – «Временный администратор». Коэффициент на победу 0,1, ничью 0,2, проигрыш 99,97.

Как это ни печально, но еще никогда доверие к банкам не было таким низким. Скоро полтора года, как вкладчики продолжают выводить все то, что осталось от их сбережений после многократной девальвации и двузначной инфляции. И еще повезет, если удастся получить свои кровные в относительно сжатые сроки.

Почти 50 банков признаны неплатежеспособными. Финан-

совая система еще ни разу не испытывала таких серьезных потерь. Фактически она сократилась втрое.

Значит ли это, что в Украине больше не осталось банков, способных выполнять взятые на себя обязательства? Отнюдь. Многие продолжают работать, несмотря на массовый отток клиентов, демарш заемщиков и убытки. Некоторые и вовсе не видят большой трагедии в происходящем. В их числе банки с зарубежным капиталом и финансовые учреждения, принадлежащие государству.

Среди прочих огромная доля тех, кто стал примером пренебрежения интересов своих клиентов, откровенного воровства белых воротничков, безмерной жадности бывших и нынешних олигархов-собственников. Украинцы слишком дорого заплатили за очередной кризис. И теперь, вне всяких сомнений, им придется в корне изменить свое отношение к деньгам и учреждениям, которым принято их доверять.

МИФОЛОГИЯ КИДКА

Относительно благополучные годы создали у многих вкладчиков совершенно искаженное восприятие финансового мира. В определенной степени этому способствовали и сами представители банковского сообщества, пытавшиеся подкорректировать «картинку», дабы усилить конкурентные преимущества перед коллегами по цеху.

Одно из ошибочных представлений — доверять следует только крупным банкам. Увы, как показал нынешний кризис, размер, все-таки значения не имеет. И даже очень большой банк может превратиться в банкрота, несмотря на высокую вероятность всплеска социального недовольства. Из первой двадятки крупнейших за последние полтора года выпали такие монстры как Брокбизнесбанк, Надра, Имэксбанк, Киевская Русь, ВА-Банк. Не устоял даже Дельта Банк. Хотя накануне признания его неплатежеспособным финансовым учреждением, многие были уверены, что кому-кому, а этому гиганту точно не позволят упасть. Мол, власти попытаются предпринять все возможное, дабы избежать социальных потрясений. И дело не только в рядовых клиентах. Уж слишком много интересов сильных мира сего было завязано с Дельтой. Многие политики и крупные бизнесмены доверили ему свои средства. Но

не сложилось. Оказалось, проще не пытаться бороться за будущее очередного «Титаника».

Вторая ошибка — вложить деньги под личные гарантии. Т.е. когда деловые отношения подменяются личностными. На такую приманку покупались даже те, кто сам хорошо представляет положение дел в финансовой системе страны. Среди них встречаются сотрудники банков, владельцы больших компаний, политики. Чего только стоит история о деньгах сына председателя НБУ Валерии Гонтаревой, пропавших в Дельта Банке.

Для такой публики, располагающей, естественно, более широкими финансовыми возможностями, в качестве гаранта сохранности средств выступал не столько банк, сколько его топ-менеджмент или

Вне всяких подозрений остаются госбанки и финансовые учреждения с зарубежными корнями или акционерами

собственники. Нужно отметить, что состоятельные граждане никогда не покупались на названия или размер процентных ставок. Им нужны были гарантии, а не заработка на процентах. Но, увы, личные заверения и доверие — не лучшая защита во время кризиса.

Третья ошибка — надеяться, что помощь Нацбанка позволит выйти из любой сложной ситуации. Якобы вливания НБУ происходят не просто так, и если уж принято решение о предоставлении банку кредитов, значит, его как минимум будут удерживать на плаву.

С точки зрения рефинансирования НБУ, банки делятся на две категории. Одни могут рассчитывать на ресурсы НБУ, другие — нет. К «неудобным» обычно относятся небольшие финансовые учреждения, не представляющие большого значения для экономики государства.

В их случае спасение утопающих — дело рук самих утопающих. А вот у банков покрупнее, тем более из первой десятки-двадятки, получить рефинансирование от НБУ намного проще. Но и здесь кредитная поддержка Нацбанка не гарантия от возможных потрясений. Уж, как только не пытались вытянуть ту же Надру, а удержать на плаву все равно не смогли.

Четвертое ложное представление о потенциальной надежности банка — среди его акционеров крупные олигархи или влиятельные политики, включая семьи президентов. Мол, они обладают не только финансовым, но и политическим капиталом, а потому способны выходить сухими из воды даже в крайне сложных ситуациях. Увы, ВАБанк, подконтрольный миллиардеру Оле-

гу Бахматюку, Надра Банк — газовому олигарху Дмитрию Фирташу, Имэксбанк — одесскому бизнесмену и депутату Леониду Климову, и многие другие учреждения подобного рода показали, что олигархи и надежность принадлежащего им финансового учреждения совершенно не связаны между собой вещи. Не спасся даже «президентский» Всеукраинский банк развития.

Хуже того, в зависимости от ситуации, именитые владельцы банка могут обанкротить его еще до того, как в нем появится временная администрация Нацбанка. Как 20 лет назад, так и сейчас, выпотрошить финансовое учреждение для акционеров не проблема. Очень откровенно о причинах неплатежеспособности украинских банков высказалась министр финансов Наталья Ярьеско. Как зая-

вила она в интервью каналу CNBC, в Украине банки становились банкротами, поскольку их владельцы или руководство занимались мошенничеством, преступной деятельностью и сами приводили их к банкротству. «Такие банкиры должны быть привлечены к ответственности», — подытожила министр, и следует отметить, что наказание виновных — отправная точка для возрождения доверия к финансовым учреждениям с украинскими корнями.

И пятая ошибка вкладчиков — выбор банка из числа тех, кто получил хорошие оценки зарубежных и украинских рейтинговых агентств. Во время кризиса ситуация настолько быстро меняется, что ни один аналитик не сможет предсказать, как новая действительность отразится на банке. К тому же, многое зависит от владельцев финансовых учреждений, которым может показаться выгоднее вывести деньги и заработать на каких-то спекулятивных операциях, чем их вкладывать в сомнительное,

с точки зрения быстрой выгоды, предприятие, коим сейчас является почти любой банк.

ПОСЛЕДНИЕ ИЗ МОГИКАН

Вне всяких подозрений остаются госбанки и финансовые учреждения с зарубежными корнями или акционерами. Какими бы ни были их убытки или потери на захваченных российским агрессором тер-

Банкиры-мошенники должны быть привлечены к ответственности. Наказание виновных — отправная точка для возрождения доверия к финансовым учреждениям с украинскими корнями

риториях, они по-прежнему строго соблюдают все договоренности со своими клиентами. Нравится это кому то или нет, но факт налицо: ни один из них за все время существования банковской системы не отказал в выплате вкладчику. Задерживал — да. Но ведь вернул.

Можно не сомневаться, что когда маятник качнется в другую сторону и вкладчики снова понесут деньги в банки, финансовые учреждения, сохранившие репутацию, первыми снимут сливки.

Исключение из этого правила — банки с российскими акционерами и, прежде всего, с собственниками в лице российского правительства. Учитывая происходящее на Востоке, их акционеры могут занять де-

структивную позицию. По нынешним временам, это уже не кажется чем-то невозможным.

Справедливости ради следует отметить, пока что к российским банкам нет никаких претензий. Но это вовсе не означает, что они не появятся в будущем.

Рейтинг сверхнадежности банков *

		Капитал на 01.03.2014 млн. грн.	Капитал на 01.03.2014 млн. евро	Капитал на 01.03.2015 млн. евро	Капитал на 01.03.2015 млн. грн.	Балл	Активы на 01.03.2015, млн. грн.	Балл	Отношение капитала к активам (более 10%)	Балл	Прибыль, млн. грн.	Балл
1	Ощадбанк	20 879,72	1531,07	715,318	22 460,973	-59,56	170 289,03	100,00	13,19	25,77	57,104	1,02
2	Прокредит банк	386,54	28,34	21,062	661,352	-28,72	5 554,18	3,26	11,91	23,26	-6,328	-0,11
3	Пиреус банк МКБ	630,31	46,22	29,779	935,048	-39,76	4 411,25	2,59	21,20	41,42	-23,478	-0,42
4	Украсимбанк	18 083,27	1326,04	431,090	13 536,221	-75,44	125 999,83	73,99	10,74	20,99	нд.	-15,94
5	ОТП Банк	4 022,16	294,93	34,822	1 093,423	-98,58	27 692,49	16,26	3,95	7,716	-1 389,843	-24,80
6	Кредобанк	744,75	54,61	18,405	577,910	-74,11	8 145,65	4,78	7,09	13,86	-14,162	-0,25
7	Мегабанк	826,86	60,63	35,657	1 119,622	-46,04	9 425,97	5,54	11,88	23,21	3,240	0,06
8	Райффайзен банк Аваль	8 811,71	646,14	105,355	3 308,136	-93,55	60 887,60	35,76	5,43	10,61	-2 225,360	-39,72
9	Марфин банк	521,15	38,21	13,080	410,710	-73,52	3 158,54	1,85	13,00	25,41	-89,445	-1,60
10	Укргазбанк	4 522,48	331,63	50,016	1 570,507	-94,92	21 027,91	12,35	7,47	14,60	нд.	-15,94
11	Идея банк	542,15	39,75	8,895	279,307	-86,77	3 268,02	1,92	8,55	16,70	-50,190	-0,90
12	Правэкс-банк	871,68	63,91	22,561	708,422	-72,33	5 903,37	3,47	12,00	23,45	-573,388	-10,23
13	Креди Агриколь банк	1 665,66	122,14	45,021	1 413,659	-70,58	21 079,32	12,38	6,71	13,10	нд.	-15,94
14	Проминвестбанк	6 854,78	502,65	222,432	6 984,351	-62,32	75 335,72	44,24	9,27	18,11	-570,077	-10,17
15	Укросоцбанк	8 694,64	637,56	67,189	2 109,726	-100,00	64 686,99	37,99	3,26	6,37	-2 124,103	-37,91
16	Альфа-банк	6 126,75	449,26	118,475	3 720,107	-82,30	51 003,98	29,95	7,29	14,25	-1 340,670	-23,93
17	Укрсиббанк	2 650,27	194,34	56,707	1 780,587	-79,16	26 336,78	15,47	6,76	13,21	нд.	-15,94
18	Универсал Банк	468,17	34,33	18,738	588,373	-50,77	6 258,10	3,67	9,40	18,37	нд.	-15,94
19	Сбербанк России	4 559,52	334,34	96,518	3 030,665	-79,51	70 899,05	41,63	4,27	8,35	-2 030,958	-36,25
20	Банк Форвард	335	24,59	9,301	292	-69,51	2 305,04	1,35	12,67	24,76	нд.	-15,94
21	ВТБ банк	5 806,00	425,74	162,027	5 087,654	-69,24	54 069,46	31,75	9,41	18,38	-5 603,139	-100,00

* По данным АУБ, НБУ

В рейтинг сверхнадежности банков вошли финансовые учреждения, которые могут рассчитывать на получение фондирования из-за рубежа, несмотря на кризис, а также на предоставление мощной финансовой поддержки со стороны государства

Депозиты физлиц на 01.03.2014, млн. грн.	Депозиты физлиц на 01.03.2015, млн. грн.	Изменение депозитов населения, %	Балл	Депозиты юрлиц на 01.03.2014, млн. грн.	Депозиты юрлиц на 01.03.2015, млн. грн.	Изменение депозитов юрлиц, %	Балл	Возможность поддержки со стороны государства	Балл	Возможность поддержки со стороны иностр. акционеров	Балл	Политические риски	Балл	Суммарный балл
33873,255	43 438,798	28,24	28,72	9 894,274	34 646,382	250,17	100,00	да	100,00	нет	0	нет	0,00	295,96
1358,379	2 693,931	98,32	100,00	559,931	1 582,014	182,54	72,97	нет	0,00	да	80	нет	0,00	250,67
923,459	1 072,184	16,11	16,38	225,554	481,853	113,63	45,42	нет	0,00	да	80	нет	0,00	145,64
18310,926	21 870,000	19,44	19,77	28 772,318	38 255,795	32,96	13,18	да	100,00	нет	0	нет	0,00	136,55
5529,147	9 910,961	79,25	80,60	4 910,110	10 812,690	120,21	48,05	нет	0,00	да	80	нет	0,00	109,25
1781,079	2 353,143	32,12	32,67	1 070,524	2 366,882	121,10	48,41	нет	0,00	да	80	нет	0,00	105,36
1845,949	1 894,947	2,65	2,70	1 796,437	2 953,704	64,42	25,75	нет	0,00	да	80	нет	0,00	91,21
13 589,958	18 175,925	33,75	34,32	11 140,190	27 306,228	145,11	58,01	нет	0,00	да	80	нет	0,00	85,43
1 124,230	1 322,886	17,67	17,97	769,950	1 306,153	69,64	27,84	нет	0,00	да	80	нет	0,00	77,96
5710,786	6 860	20,13	20,47	2 987,902	5 507,977	84,34	33,71	да	100,00	нет	0	нет	0,00	70,27
1433,167	1 891,874	32,01	32,55	439,148	609,626	38,82	15,52	нет	0,00	да	80	нет	0,00	59,03
2095,604	2 418,673	15,42	15,68	1 052,496	1 301,686	23,68	9,46	нет	0,00	да	80	нет	0,00	49,50
4044,151	4 416,328	9,20	9,36	9 032,214	13 208,871	46,24	18,48	нет	0,00	да	80	нет	0,00	46,81
8003,278	9 779,390	22,19	22,57	7 478,865	7 843,834	4,88	1,95	нет	0,00	да	80	да	-50,00	44,39
11334,928	15 698,175	38,49	39,15	8 367,125	11 816,997	41,23	16,48	нет	0,00	да	80	нет	0,00	42,08
9332,331	13 859,906	48,51	49,34	7 168,410	9 169,308	27,91	11,16	нет	0,00	да	80	да	-50,00	28,48
8224,886	8 973,333	9,10	9,26	7 541,413	8 451,031	12,06	4,82	нет	0,00	да	80	нет	0,00	27,65
2514,160	2 007,701	-20,14	-20,49	1 145,427	965,652	-15,69	-6,27	нет	0,00	да	80	нет	0,00	8,58
12953,203	14 751,353	13,88	14,12	5 038,401	6 590,599	30,81	12,31	нет	0,00	да	80	да	-50,00	-9,34
1738,007	916,923	-47,24	-48,05	96,792	107,026	10,57	4,23	нет	0,00	да	80	да	-50,00	-73,16
6436,995	4 948,100	-23,13	-23,53	4 541,285	3 983,763	-12,28	-4,91	нет	0,00	да	80	да	-50,00	-117,53