

Итоги года. Масштабы бизнеса

Коммерсантъ, 25 марта 2014 года, №42 (№1961)

(Специальное издание «50 ведущих банков Украины 2014»)



# ИТОГИ ГОДА МАСШТАБЫ БИЗНЕСА



## Год за три

Рост расходов на резервирование под проблемные кредиты и дорогая ресурсная база оказывали негативное влияние на деятельность банковских учреждений в течение всего года. В результате суммарная прибыль украинских банков сократилась более чем в три раза. В нынешнем году эти факторы могут проявиться еще сильнее, а девальвация гривны повышает риск повторения ситуации 2009 года, когда банки несли многомиллиардные убытки.

ВЯЧЕСЛАВ САДОВНИЧИЙ

**В** прошлом году банковская система функционировала под воздействием внешних негативных факторов — от рецессии экономики в I–III кварталах до остро политического кризиса в IV квартале. Перманентные внутренние проблемы — высокие затраты на резервирование, дорогое фондирование и недостаточная судебная защита прав кредитора также сдерживали развитие банковской системы. Восстановление прибыльности кредитных учреждений, которое началось в 2012 году, превратилось. Если в позапрошлом году банки суммарно впервые после начала кризиса стали прибыльными (4,9 млрд грн), то в 2013-м их прибыль упала почти в 3,5 раза — на 71%, до 1,44 млрд грн.

Основные причины снижения рентабельности капитала (с 3,03% до 0,81%) и ак-

тивов (с 0,45% до 0,12%) — существенный прирост отчислений на формирование резервов (+23%) и увеличение процентных расходов (+18,6%). Затраты на формирование резервов банки несли не только по текущим проблемным кредитам, но и по пролонгированным и реструктурированным ссудам. «Увеличение объема резервирования связано с несколькими факторами. Банков в 2013 году нарастили объем кредитного портфеля на 95,5 млрд грн, под который формировались резервы. Активно деформировались резервы по старым проблемным кредитам, выданным еще до 2008 года. К тому же с 1 января 2013 года регулятор ввел новые правила расчета резервов (постановление №23), что также отрази-

лось на объемах резервирования», — говорит заместитель председателя правления Банка Национальный кредит Людмила Мицук. Без учета расходов на формирование резервов прибыль банков даже выросла — на 1,08 млрд грн. При этом, несмотря на увеличение расходов на резервирование (на 4,5 млрд грн, до 28 млрд грн), их объем под активные операции уменьшился на 10 млрд грн (до 131,3 млрд грн) из-за списания проблемных ссуд. Доля просроченных кредитов сократилась за год с 8,9% до 7,7%.

Фондирование по-прежнему оставалось дорогим: украинский индекс ставок по депозитам физических лиц колебался в диапазоне 16,9–19,5% для годовых гривневых вкладов, годом ранее индекс составлял 15,3–19,7%. «В течение двух последних лет банки активно наращивали депозитную базу, при этом процентные ставки по срочным вкладам оставались высокими», — от-

мечает председатель правления ПУМБ Сергей Черненко.

Рост расходов банки пытались сдерживать за счет оптимизации административных издержек — рост всего на 9,1%. Пересмотр размера сети отделений происходил постоянно, поскольку их избыточность — основной фактор прибыльности банка. «Оптимизация сети — это не всегда закрытие отделений. Как правило, это комплекс мероприятий, который, помимо наполнения бизнес-активностью отделений и принятия административных решений по персоналу, включает организационные меры по сокращению площадей, переезд отделений на меньшие площади и в лучшие локации с большим потоком клиентов», — говорит господин Черненко.

Наибольший отрицательный результат из-за высоких расходов на резервирование и продажи активов по рыночной, а не

# Итоги года. Масштабы бизнеса

## Коммерсантъ, 25 марта 2014 года, №42 (№1961)

### (Специальное издание «50 ведущих банков Украины 2014»)

#### ИТОГИ ГОДА МАСШТАБЫ БИЗНЕСА

балансовой стоимости показали Проминвестбанк (-2,58 млрд грн), Кредитпромбанк (-2 млрд грн) и Банк Форум (0,98 млрд грн). Годом ранее потери трех самых убыточных банков были почти втрое меньше. При этом количество убыточных банков выросло всего на одно учреждение — до 20. Чтобы покрыть эти потери и иметь возможность в дальнейшем наращивать активы, банки увеличили регулятивный капитал на 14,6% — до 205 млрд грн. «При этом суммарная прибыль банковских учреждений, которые закончили год с прибылью, существенно не изменилась и составила немногим более 8 млрд грн», — подчеркивает финансовый директор, член правления ОТП Банка Тарас Проць.

#### УКРАИНА БЕЗ ЕВРОПЕЙЦЕВ

Влияние отечественного капитала в банковской системе в 2013 году и в начале 2014-го заметно усилилось — европейские финансовые группы продолжают покидать Украину. Итальянская Intesa Sanpaolo продала Правосбанк, греческий Alpha Bank — Астра Банк, кипрские Bank of Cyprus и Marfin Popular Bank — Банк Кипра и Марфин Банк. Завершилось слияние Укрсвобанка и УниКредит Банка (итальянская группа UniCredit), а также Кредит Агриколь Банка и КИБ Кредит Агриколь (французская Credit Agricole). Это привело к сокращению количества банков с иностранным капиталом с 53 до 49, а со 100-процентным капиталом нерезидентов — с 22 до 19. Суммарная доля иностранцев в уставном капитале системы сократилась с 39,5% до 34%. Это снижение могло быть более значительным, но многие сделки по покупке учреждений украинскими банками структурировались через кипрские офшорные компании.

Впрочем, не все крупные игроки, которые хотели уйти из Украины, реализовали свои планы. «Есть около пяти банков с иностранным капиталом, собственники которых заявили о желании уйти с украинского рынка. Скорее всего процесс продажи этих банков активизируется, поскольку проблема заключается не только в неудовлетворительном состоянии как самих банков, так и украинской экономики, но и в отсутствии возможности у материнских структур поддерживать убыточные зарубежные активы в трудные времена», — говорит господин Черненко. Из числа крупнейших учреждений продать свои «дочки» хотят австрийская группа Raiffeisen (Райффайзен Банк Аваль) и итальянская UniCredit (Укрсвобанк).

#### БРАВЫЙ СЕКТОР

В течение прошлого года в Украине было создано 8 новых банков, что позволило увеличить их количество до 180. Кредитные учреждения создавались, так как вопреки негативной ситуации сохраняется возможность зарабатывать на кредитовании. Портфель корпоративных кредитов вырос за год на 14,5%, или 90 млрд грн. Годом ранее прирост был втрое меньше — 29 млрд грн. «Стоимость ресурсов снижалась до осени, и ликвидность системы была относительно высокой. Эти два фактора и предопределили рост кредитного портфеля. Банки охотно кредитовали аграрный и торговый секторы, предприятия малого и среднего бизнеса», — говорит госпожа Мищук. — Но этого результата удалось достичь не благодаря, а вопреки: цена ресурсов и строгие требования к заемщикам существенно сузили круг потенциальных заемщиков.

Сегмент потребкредитования продемонстрировал позитивный результат (+3,1%) впервые с 2009 года. Несмотря на то что погашение валютных кредитов продолжало снижать ритейловый портфель банков, это

#### РЭНКИНГ УКРАИНСКИХ БАНКОВ ПО РАЗМЕРУ АКТИВОВ

№	БАНК	РАЗМЕР АКТИВОВ, МЛН ГРН
1	ПРИВАТБАНК	214 490,86
2	ОЩАДБАНК	103 568,09
3	УКРЭКСИБАНК	94 349,06
4	ДЕЛЬТА БАНК	55 289,42
5	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	43 460,10
6	УКРСВОБАНК	43 056,67
7	ПРОМИНВЕСТБАНК	39 737,40
8	СБЕРБАНК РОССИИ	35 084,69
9	ПУМБ	33 207,42
10	«НАДРА»	31 115,87
11	АЛЬФА-БАНК	29 269,99
12	БРОКБИЗНЕСБАНК	28 994,11
13	«ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»	26 722,05
14	ВТБ БАНК	25 295,69
15	УКРСИББАНК	24 101,74
16	УКРГАЗБАНК	23 793,94
17	ВІЗЬЯ БАНК	21 061,12
18	ОТП БАНК	18 722,35
19	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	14 142,89
20	«ФИНАНСОВАЯ ИНИЦИАТИВА»	13 025,00
21	ФИДОБАНК	11 425,09
22	«ПРИВДЕННИЙ»	11 239,40
23	ИМКЭС БАНК	11 027,61
24	БАНК ФОРУМ	10 404,09
25	ИНГ БАНК УКРАИНА	9 665,45
26	РОДОВИД БАНК	8 035,63
27	«ХРЕЩАТИК»	8 492,11
28	«КИЕВСКАЯ РУСЬ»	8 371,19
29	ЗЛАТОВАНК	7 585,95
30	ПРИВДЕНКОБАНК	7 503,43

ИСТОЧНИК: НБУ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА

#### РЭНКИНГ УКРАИНСКИХ БАНКОВ ПО РАЗМЕРУ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

№	БАНК	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, МЛН ГРН
1	ПРИВАТБАНК	1 873,39
2	УКРГАЗБАНК	1 001,97
3	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	730,05
4	ОЩАДБАНК	676,78
5	СБЕРБАНК РОССИИ	572,79
6	СИТИБАНК	483,37
7	ПУМБ	444,93
8	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	368,75
9	ДЕЛЬТА БАНК	302,70
10	УКРЭКСИБАНК	198,82
11	ОТП БАНК	177,29
12	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	105,82
13	ИНГ БАНК УКРАИНА	76,12
14	ВІЗЬЯ БАНК	65,16
15	ЭКСПОБАНК	65,06
16	ПРОКРЕДИТ БАНК	59,75
17	«ПРИВДЕННИЙ»	57,09
18	БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ	55,50
19	УКРБІЗНЕСБАНК	40,86
20	БАНК РЕНЕССАНС КАПИТАЛ	40,67
21	ТАСКОМБАНК	39,66
22	ПЛАТИНУМ БАНК	34,39
23	ВСЕУКРАИНСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	32,71
24	«КИРИЛЛОВЫЙ ДОМ»	31,87
25	УКРПРОБАНК	30,21
26	ПОЛТАВА-БАНК	30,15
27	РАДИКАЛ-БАНК	29,55
28	ДИВІВ БАНК	27,90
29	ГОРОДСКОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	16,25
30	ФИДОБАНК	16,22

ИСТОЧНИК: НБУ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА

#### РЭНКИНГ УКРАИНСКИХ БАНКОВ ПО ВЕЛИЧИНЕ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

№	БАНК	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, МЛН ГРН
1	ОЩАДБАНК	20 455,61
2	ПРИВАТБАНК	20 311,62
3	УКРЭКСИБАНК	18 083,28
4	БРОКБИЗНЕСБАНК	14 477,76
5	УКРСВОБАНК	9 667,74
6	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	7 236,74
7	ПРОМИНВЕСТБАНК	5 384,19
8	ПУМБ	4 652,30
9	УКРГАЗБАНК	4 522,48
10	АЛЬФА-БАНК	4 198,78
11	«НАДРА»	4 032,30
12	СБЕРБАНК РОССИИ	3 668,79
13	РОДОВИД БАНК	3 618,35
14	ОТП БАНК	3 359,40
15	ДЕЛЬТА БАНК	3 325,34
16	ВТБ БАНК	3 206,84
17	УКРСИББАНК	2 650,27
18	ФИДОБАНК	2 522,06
19	«ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»	2 100,87
20	ВІЗЬЯ БАНК	2 101,87
21	«ФИНАНСОВАЯ ИНИЦИАТИВА»	2 060,11
22	РЕАЛ БАНК	1 969,90
23	«ПРИВДЕННИЙ»	1 890,23
24	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	1 665,66
25	ИНГ БАНК УКРАИНА	1 644,58
26	БТА БАНК	1 572,59
27	ИМКЭС БАНК	1 402,50
28	БАНК ФОРУМ	1 313,36
29	ПРАВЭКС-БАНК	1 112,27
30	СИТИБАНК	906,73

ИСТОЧНИК: НБУ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА

было нивелировало 23-процентным ростом объемов гривневой розницы. «Сегмент потребительского кредитования на срок до одного года продемонстрировал наибольший рост (+42%), а портфель ипотечных и автокредитов, напротив, сократился на 12% и 19% соответственно», — сетует директор по управлению рисками банка «Надра» Елена Домуз.

#### ПОД ЗНАКОМ ДЕВАЛЬВАЦИИ

Начало нынешнего года уже запомнилось введением временной администрации в Брокбизнесбанк, Реал Банк, Банк «Межурич» и Банк Форум, а также девальвацией национальной валюты. «Валютные колебания отражаются на платежной дисциплине и качестве кредитных портфелей», — констатирует Елена Домуз. Новый глава НБУ Степан Кубив пообещал банкам ликвидировать дефицит ликвидности, что в долгосрочной перспективе может привести к снижению стоимости фондирования. Стабильность же валютного курса давшими обеспечить займы международных финансовых организаций. «Если помощь будет предоставлена, то значительных проблем с ликвидностью у банковской системы быть не должно», — говорит Сергей Черненко. — Ситуация с выдачей банками новых кредитов скорее всего будет сложной, поскольку в ближайшие

месяцы произойдут серьезные изменения в распределении денежных потоков в стране.

Потенциал развития остается существенным, в том числе по причине недостаточной глубины проникновения банковских услуг. «Наиболее перспективным с точки зрения доходности является комплексное обслуживание повседневных финансовых потребностей розничного клиента — платежи, расчеты за товары и услуги, сбережение и приумножение средств, а также займы: овердрафт, кредитная карта, кредит наличными», — перечисляет госпожа Домуз. «Отток средств клиентов заставит некоторых активных игроков откорректировать свои планы по выдаче новых кредитов в сторону уменьшения, что приведет к тому, что в целом портфель розничных кредитов, с учетом девальвации, останется неизменным в сравнении с 2013 годом», — говорит господин Проць. Объем валютных кредитов и депозитов в гривневом эквиваленте из-за девальвации увеличится, что может негативно сказаться на качестве портфеля и затратах банков на формирование резервов.

Впрочем, банкиры еще в начале года с определенным оптимизмом оценивали первые результаты работы. «В январе прибыль банковской системы составила 810 млн грн против 580 млн грн в первом месяце 2013 года. Выросла доля комиссионных доходов — прогнозируемых и менее рискованных для банков, в структуре расходов сократилась доля процентных затрат и резервирования под кредитные операции», — отмечает Елена Домуз. — Потенциалом для дальнейшего увеличения доходности может быть поступательное развитие ритейловой бизнес-модели

банкинга, наращивание доли комиссионных и других безресурсных составляющих доходов, оптимизация процентных и непроизводительных затрат.

Однако отчетность февраля и начала марта показала, что система столкнулась с новым вызовом — отток розничных депозитов в этот период составил порядка 10% от всех вкладов физических лиц. «В течение последних недель банки значительно увеличили ставки по депозитам с целью уменьшить отток вкладов. Следовательно, процентные расходы банков в этом году будут также высокими», — прогнозирует господин Черненко. Это будет сдерживать снижение стоимости кредитов и рост розничного портфеля.

Повлияет на ситуацию в системе и административный фактор. МВУ вместе с НБУ обещают тщательно изучить операции около 50 банков, подозреваемых в противозаконных операциях. В лучшем случае объем прибыли окажется на уровне прошлого года, но, вероятно, даже снизится из-за увеличения объемов резервирования. Много зависит от того, как долго продлится политический кризис и как он разрешится», — считает Людмила Мищук.

Прибыль банковской системы по итогам I полугодия фактически будет обратно пропорциональна уровню девальвации гривны, которая, по словам Тараса Проця, приведет к убыткам банков вследствие переоценки коротких открыток валютных позиций и ухудшению качества обслуживания валютных кредитов. «Девальвация на более чем 20% может привести к убыточности всей банковской системы», — резюмирует господин Проць.