

ПРЕДСТРЕССОВОЕ СОСТОЯНИЕ

◆ Татьяна Криволапчук

АУДИТ ■ Уже в ближайшее время НБУ может инициировать стресс-тестирование банков. По предварительным оценкам, на докапитализацию системы необходимо около 250 млрд. грн.

Разговоры о необходимости проведения стресс-тестов украинских банков ведутся уже не один год. Еще в начале 2012-го Всемирный банк рекомендовал НБУ протестировать украинские финучреждения, но регулятор решил, что банковская система работает стабильно и не нуждается в аудите.

Стресс-тестирование стало актуальным в свете возобновления процесса интеграции Украины в Евросоюз. Оно является одним из условий вступления в ЕС и получения финансовой помощи от МВФ. Кроме того, внутреннее обострение ситуации в стране и дестабилизация финансового рынка, а также признание неплатежеспособными сразу четырех банков за короткий срок, дают еще один повод для проверки работы всей системы.

Капитальное голодание

То, что система нуждается в докапитализации уже сейчас, не вызывает сомнения. С начала года средний показатель достаточности капитала (показатель Н2), который характеризует капитализацию банков, снизился на 14% – до 15,76%. Для примера: за минувший год он «просел» на 0,77%. В кризисные 2008-2009 годы этот показатель составлял 14%.

Ухудшение ситуации связано в первую очередь с девальвацией гривны. На балансах банков остается около \$8 млрд. старых валютных кредитов. В связи со снижением курса национальной валюты возникли проблемы с их погашением, появилась необходимость формирования дополнительных резервов под проблемную

задолженность. В свою очередь, по словам начальника управления общебанковских рисков банка «Финансы и Кредит» Николая Войткива, рост резервов уменьшает регулятивный капитал, а это приводит к ухудшению значения норматива адекватности регулятивного капитала (Н2).

По мнению главного экономиста отдела стратегического планирования UniCredit Bank Тантили Ратувухери, в случае проведения тестирования проблемы, скорее всего, возникнут у мелких и «карманных» банков, у которых мало вариантов фондирования. Также проверку могут не пройти финучреждения, бизнес которых был связан с властью – как, например, Брокбизнесбанк. Отдельные проблемы могут быть у банков, сильно зависящих от валютного рынка и от бюджетных денег.

В ответе за капитал

«Инвестгазета» решила не дожидаться проведения тестирования НБУ и проанализировать необходимость банков в докапитализации уже сейчас (см. «По нормативу»). Мы проранжировали крупные и крупнейшие банки страны по показателю Н2. Чем выше этот показатель, тем лучше соотношение капитала банка к его обязательствам и тем больше капитализация финучреждения. Впрочем, резкое отклонение от норматива (10%) в сторону повышения не является позитивным трендом. В этом случае банк, скорее всего, является «карманным» и очень зависит от собственников. В то же время очень низкий показатель Н2 говорит о низкой возможности банков рассчитаться по обязательствам.

По словам аналитика банковского сектора группы «Инвестиционный Капитал Украина» (ICU) Михаила Демкива, при значении Н2 3% НБУ относит банк к категории неплатежеспособных. Оптимальным является показатель 15-30%.

В рейтинг включены и другие показатели работы финучреждений. Оценить закредитованность банка можно, основываясь на соотношении кредитов к депозитам. Чем выше этот показатель, тем объем выданных кредитов больше, нежели привлеченных средств. Поскольку банки столкнулись с проблемами ликвидности, в рейтинг включен показатель их текущей ликвидности. По требованиям НБУ этот показатель должен быть не ниже 40%, и чем он выше, тем больше способность банка одномоментно погасить свои денежные обязательства. Но слишком высокий уровень ликвидности (более 100%) свидетельствует о том, что деньги банка «не работают».

По мнению экспертов, банкам необходимо наращивать капитал, не дожидаясь тестирования. «Сегодня главное – оперативно «накачать» банк ресурсами», – считает Николай Войткив. При этом акционерам не обязательно вливать средства путем увеличения капитала банка (это не настолько быстрый процесс). Достаточным, по его мнению, было бы размещение средств на текущих и депозитных счетах. По оценкам участников рынка, на нынешнем этапе банковская система страны нуждается в докапитализации на сумму 200-250 млрд. грн. О своем намерении увеличить капитал в ближайшее время заявили Дельта Банк, ПриватБанк и Банк Кредит Днепр. ИГ

По нормативу

Рейтинг самых крупных банков по уровню адекватности регулятивного капитала

| | Банк | Собственный капитал, млрд. грн. | Привлеченные средства, млрд. грн. | Выданные кредиты, млрд. грн. | Прибыль/убыток, млрд. грн. | Соотношение кредитов к депозитам | Текущая ликвидность*, % | Норматив Н2**, % |
|----|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------|
| 1 | БТА Банк | 1,57 | 1,35 | 0,78 | 0,012 | 0,58 | 288,08 | 39,47 |
| 2 | Укрэксимбанк | 18,08 | 42,97 | 42,27 | 0,199 | 0,98 | 54,74 | 29,22 |
| 3 | Ощадбанк | 20,46 | 46,34 | 51,55 | 0,678 | 1,11 | 77,68 | 25,41 |
| 4 | УкрСиббанк | 2,65 | 16,63 | 14,60 | 0,024 | 0,88 | 70,71 | 23,01 |
| 5 | Укргазбанк | 4,52 | 8,70 | 10,26 | 1,001 | 1,18 | 56,85 | 21,02 |
| 6 | Райффайзен Банк Аваль | 7,23 | 26,41 | 27,05 | 0,730 | 1,02 | 73,79 | 20,62 |
| 7 | ОТП Банк | 3,36 | 9,54 | 14,12 | 0,117 | 1,48 | 63,99 | 20,61 |
| 8 | ИНГ Банк | 1,64 | 3,79 | 6,57 | 0,076 | 1,73 | 101,60 | 19,20 |
| 9 | Альфа-Банк | 4,19 | 15,83 | 20,23 | 0,013 | 1,28 | 148,7 | 19,01 |
| 10 | Универсал Банк | 0,55 | 3,14 | 3,67 | 0,004 | 1,17 | 97,32 | 18,01 |
| 11 | Фидобанк | 2,52 | 5,88 | 5,03 | 0,026 | 0,86 | 56,07 | 17,75 |
| 12 | Пивденкомбанк | 0,62 | 3,51 | 3,42 | 0,008 | 0,98 | 59,77 | 16,84 |
| 13 | Всеукраинский Банк Развития | 0,81 | 4,74 | 3,86 | 0,032 | 0,81 | 171,06 | 16,76 |
| 14 | Укрсоцбанк | 8,67 | 21,61 | 27,37 | 0,011 | 1,267 | 89,31 | 15,86 |
| 15 | Креди Агриколь Банк | 1,66 | 10,83 | 11,43 | 0,368 | 1,06 | 68,98 | 15,79 |
| 16 | ВТБ Банк | 3,21 | 11,14 | 18,69 | -0,194 | 1,68 | 64,07 | 14,73 |
| 17 | Укринбанк | 0,59 | 4,35 | 3,95 | 0,004 | 0,91 | 106,55 | 14,54 |
| 18 | «Финансовая инициатива» | 2,06 | 7,09 | 11,25 | 0,001 | 1,58 | 96,06 | 14,53 |
| 19 | Имэксбанк | 1,40 | 6,35 | 9,31 | 0,020 | 1,47 | 155,34 | 13,81 |
| 20 | Банк Пивденный | 1,69 | 6,13 | 7,97 | 0,057 | 1,30 | 53,84 | 13,69 |
| 21 | Проминвестбанк | 5,38 | 13,89 | 28,40 | -2,575 | 2,04 | 67,5 | 13,68 |
| 22 | Банк Киевская Русь | 0,56 | 6,22 | 5,46 | 0,003 | 0,88 | 43,88 | 13,33 |
| 23 | Банк Кредит Днепр | 0,57 | 4,90 | 3,79 | -0,023 | 0,77 | 107,2 | 13,21 |
| 24 | Банк Надра | 4,03 | 13,05 | 25,03 | 0,002 | 1,91 | 71,99 | 13,13 |
| 25 | Златобанк | 0,46 | 5,39 | 6,11 | 0,002 | 1,13 | 81,44 | 12,6 |
| 26 | Сбербанк России | 3,67 | 18,91 | 25,91 | 0,573 | 1,37 | 89,31 | 12,39 |
| 27 | ПриватБанк | 20,31 | 133,56 | 142,54 | 1,873 | 1,07 | 90,06 | 12,16 |
| 28 | «Хрещатик» | 0,71 | 6,32 | 4,10 | 0,007 | 0,65 | 53,28 | 11,82 |
| 29 | ПУМБ | 4,65 | 20,44 | 19,90 | 0,445 | 0,97 | 64,3 | 11,78 |
| 30 | VAB Банк | 2,10 | 12,58 | 11,56 | 0,002 | 0,92 | 104,64 | 11,49 |
| 31 | Банк Финансы и Кредит | 2,11 | 16,34 | 20,25 | 0,006 | 1,24 | 52,45 | 10,96 |
| 32 | Дельта Банк | 3,32 | 36,12 | 40,11 | 0,303 | 1,11 | 40,29 | 10,05 |

Источник: данные НБУ по состоянию на 01.01.2014 г.

* Текущая ликвидность – это способность банка обеспечивать своевременное выполнение денежных обязательств. Для этого финучреждению необходимо сбалансировать сроки и суммы по своим активам и обязательствам. По требованиям НБУ показатель текущей ликвидности должен быть не меньше 40%.

**Н2 – норматив достаточности регулятивного капитала. Он показывает долю собственных средств банка в структуре капитала и отражает возможность финучреждения вовремя и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам. По требованиям НБУ показатель Н2 должен быть не меньше 10%.

- завышенная капитализация
- оптимальный показатель
- пониженная капитализация