

## Пресс-релиз

### **В 2010 году надежность банков будет определяться готовностью их акционеров поддержать свой бизнес в Украине**

8 марта 2010 года Рейтинговое агентство «Эксперт-Рейтинг» опубликовало свой ежегодный пятый по счету рейтинг надежности банков. Агентство публикует данный рейтинг на регулярной основе, начиная с марта 2006 года. Банкам, активы которых превышают отметку 1 млрд. грн. и которые незамечены в уклонении от исполнения своих обязательств перед кредиторами, присваивается кредитный рейтинг на основе публичной информации.

Традиционно аналитическая служба РА «Эксперт-Рейтинг» обобщает основные тренды в развитии банковского сектора, обращая внимание общественности на наиболее важные тенденции в развитии банков. А также на основе анализа определяет группу наиболее надежных финансовых институтов на следующий год.

В настоящий момент РА «Эксперт-Рейтинг» отмечает следующие тенденции в развитии банковского сектора:

1. В 2009 году коммерческим банкам не удалось восстановить кредитную активность на уровне прошлых лет. За 2009 год совокупный кредитный портфель украинских банков вырос с 741 до 747 млрд. грн. Нулевые темпы прироста кредитного портфеля банков — это тревожный сигнал, который указывает на невозможность быстрого восстановления экономики Украины в ближайшем будущем. По мнению Агентства, регулятору следует реформировать систему рефинансирования коммерческих банков с тем, чтобы она могла служить наиболее коротким путем для финансовых вливаний от монетарных властей к предприятиям реального сектора.

2. Рост соотношения между резервами по кредитным операциям к стоимости кредитов с 5,6 до 14,7% (причем это без учета проблемных банков «Надра» и Укрпромбанка, по которым НБУ не опубликовал данные) указывает на ухудшение качества кредитных портфелей банков в несколько раз. Очевидно, что мы имеем дело с синтетическим действием сразу двух типов рисков на украинских заемщиков: валютного и кредитного. Девальвация гривни приводит к росту гривневого эквивалента задолженности по кредитам, а ухудшение состояния экономики обеспечивает снижение занятости и деловой активности. Такой двойной удар по заемщикам нашел свое отображение в официальной статистике НБУ.

3. Агентство крайне обеспокоено появлением в прессе рэнкингов по размеру убытков банков за 2009 год. СМИ часто неверно интерпретируют данный показатель, не осознавая, что убыток формируется под влиянием резервов по активным операциям. Динамика таких резервов может зависеть от учетной политики банка и носить скачкообразный характер. Поэтому наличие убытков за 2009 год совсем не означает плохое финансовое состояние банка. По мнению аналитиков Агентства, в настоящий момент времени следует обращать внимание лишь на динамику собственного капитала и качество кредитных портфелей, а также склонность акционеров к поддержке своего

банковского бизнеса в Украине. Также Агентство выражает обеспокоенность злоупотреблением некоторых СМИ темой рефинансирования, попыткой посчитать, кто из банков получил больше рефинансирования от НБУ. Поэтому все попытки СМИ сделать вывод о надежности таких банков лишь на основе одного этого критерия являются непрофессиональными!

4. По итогам традиционного (p1)-рейтинга надежности банков Агентство определило группу банков с высоким уровнем надежности и рекомендует юридическим и физическим лицам обратить внимание на данные финансовые институты. К таким банкам уже несколько лет подряд Агентство относит: КИБ Креди Агриколь (Калион Банк), Ситибанк (Украина), ИНГ Банк Украина, УкрСиббанк, Альфа-Банк Украина, Укрсоцбанк, ВТБ Банк, VAB Банк, Дочерний Банк Сбербанка России, «Форум», Приватбанк и др. К долгожителям рейтинга с наивысшей оценкой можно отнести иностранные банки, традиционно обслуживающие корпоративный бизнес: КИБ Креди Агриколь (Калион Банк), ИНГ Банк и Ситибанк. Традиционно эта тройка банков демонстрировала высокий уровень рентабельности при относительно стабильной доли рынка. Абсолютное лидерство тройки корпоративных банков в 2010 году — это своеобразный укор тем стратегам, которые вели свои финансовые учреждения в розничный бизнес, последний сегодня способен лишь генерировать убытки.

В 2009 году УкрСиббанку удалось не допустить снижения объема собственного капитала, а депозиты населения за год удалось увеличить на 22,51%. За 2009 год доля BNP Paribas в уставном капитале УкрСиббанка увеличилась до 81,42%, что обеспечивает ему беспрецедентный уровень внешней поддержки со стороны одной из самых надежных и крупных банковских групп ЕС.

Неизменную позицию в рейтинге надежности занимает Альфа-Банк Украина. За 2009 год банку удалось увеличить депозитный портфель физических лиц на 28% и расширить региональную сеть. Несмотря на приостановку программ потребительского кредитования, Альфа-Банк Украина продолжал фокусное кредитование крупных корпоративных клиентов. В 2009 году акционеры приняли решение об очередном увеличении уставного капитала банка более чем на 739 млн грн. На данный момент капитализация Альфа-Банка существенно превышает установленные нормативы. Показатель адекватности регулятивного капитала за 2009 год вырос с 14 до 17%.

Продолжал кредитовать и VAB Банк, который за 2009 год он увеличил кредитный портфель корпоративных клиентов на 1,3%. В 2009 году свою долю в уставном капитале VAB Банк нарастила нидерландская компания TBIF Financial Services BV. Теперь её доля составляет 63,0104%, при этом план по капитализации банк выполнил в полном объеме.

Впервые о своих претензиях на господство на кредитном рынке заговорил Дочерний Банк Сбербанка России. В апреле 2010 банк получит доступ к кредитной линии материнской структуры на сумму 188,5 млн долл. США. За 2009 год банк нарастил свой кредитный портфель на 28,4%. Дочь другого Российского госбанка — ВТБ — также чувствовала себя в Украине довольно комфортно: ей удалось нарастить портфель депозитов населения на 88%. Фактически, украинский ВТБ начал обзаводиться местной ресурсной базой.

Также Агентство рекомендует обратить внимание на группу небольших банков, среди которых мы зафиксировали факты динамичного роста даже в кризисный период. Например, ЕВРОГАЗБАНК, который в 2009 году не входил в рейтинг, но за 2009 год нарастил активы с 338 млн грн. до 2,2 млрд. грн. В настоящее время банк демонстрирует стремительную динамику развития: вводит новые клиентские сервисы, развивает

региональную сеть, предлагает инвестиционные программы, ориентированные на поддержку малого и среднего бизнеса. Все это стало возможным благодаря взвешенной кредитной политике и заинтересованности акционеров в развитии банка.

5. Исходя из анализа данных за 2009 год, Агентство пришло к необходимости снизить рейтинговую оценку с наивысшего уровня надежности до хорошего уровня (с уровня *A* до *B*) для: Эрсте Банка, Правэкс-Банка, Универсал Банка, а также Райффайзенбанка Аваль. Последний продемонстрировал в 2009 году значительный убыток на уровне 2 млрд. грн. И хотя большая часть этой суммы имеет технический характер и получена за счет увеличения резервов по кредитным операциям, такие убытки сказались на финансовых показателях Райффайзенбанка Аваль не лучшим образом. В группе самых крупных банков по классификации НБУ больше убытка Райффайзенбанка Аваль были только убытки в прошлом проблемного Проминвестбанка (2,75 млрд. грн.), Родовида (4,2 млрд. грн.) и Сведбанка (4,3 млрд. грн.).

Сведбанк мы вообще были вынуждены исключить из рейтинга надежности 2010 года по той причине, что на 01.01.2010 года банк показал отрицательный собственный капитал в размере 1,8 млрд. грн. Напомним, что в ноябре 2009 года НБУ внес изменения в нормативные документы, согласно которым в банк может быть введена временная администрации в том случае, если норматив адекватности регулятивного капитала опускается ниже 7%. При капитале минус 1,827303 млрд. грн. Сведбанк формально не мог соблюдать данный норматив.

В итоге, шведский Swedbank, запаздывая с пополнением собственного капитала своей дочерней структуре в Украине, создает опасный прецедент, при котором может пошатнуться доверие населения к банкам с участием иностранного капитала. Впрочем, решение о дополнительной эмиссии на 5 млрд. грн. было принято еще в августе 2009 года, однако по состоянию на 01.01.2010 года уставный капитал Сведбанка как и прежде составлял 2,159 млрд. грн.

Эрсте Банк, Правэкс-Банк и Универсал Банк окончили 2009 год с убытками. Однако их ситуацию, в отличие от остальных банков, которым был снижен рейтинг, нельзя было назвать катастрофической. Эти розничные банки оказались в неблагоприятных экономических условиях, поэтому снижение их рейтинга по итогам 2009 года вполне закономерное и, очевидно, временное явление.

Таким образом, в 2010 году вкладчикам при выборе банков следует концентрировать свое внимание лишь на способности банков наращивать собственный капитал за счет внешних источников финансирования.

*Аналитическая служба Рейтингового агентства «Эксперт-Рейтинг»*