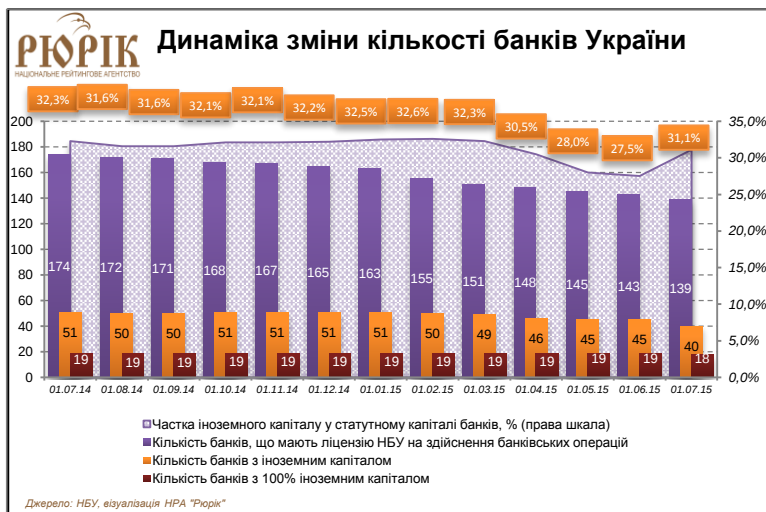


НРА «Рюрік» відзначає наступні ключові зміни в банківській системі України за результатами червня 2015 року:



– Станом на 01.07.2015 р. кількість банків, що мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій, становила 139 (в т.ч. 40 банківських установ з іноземним капіталом). Протягом червня 2015 року НБУ прийняв рішення про відкликання ліцензій чотирьох банківських установ.

Загалом, на дату написання огляду, з початку 2014 року, внаслідок погіршення платоспроможності, до 54 банківських установ було запроваджено тимчасову адміністрацію (з них по 43 банкам вже було прийнято рішення про ліквідацію, в 10¹ працює тимчасова адміністрація). Однією з вагомих причин визнання банків неплатоспроможними, крім порушення законодавства, що регулює питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, був недостатній рівень їх капіталізації та неспроможність акціонерів забезпечити належний рівень фінансової підтримки власної фінансової структури. У випадку неспроможності керівництва та акціонерів поліпшити фінансовий стан банку, ділова репутація таких фізичних осіб визначається НБУ як зіпсована. При цьому, згідно нововведень НБУ, дані фізичні особи не зможуть обіймати ключові посади або бути акціонером банківської установи на строк від 3 до 10 років.

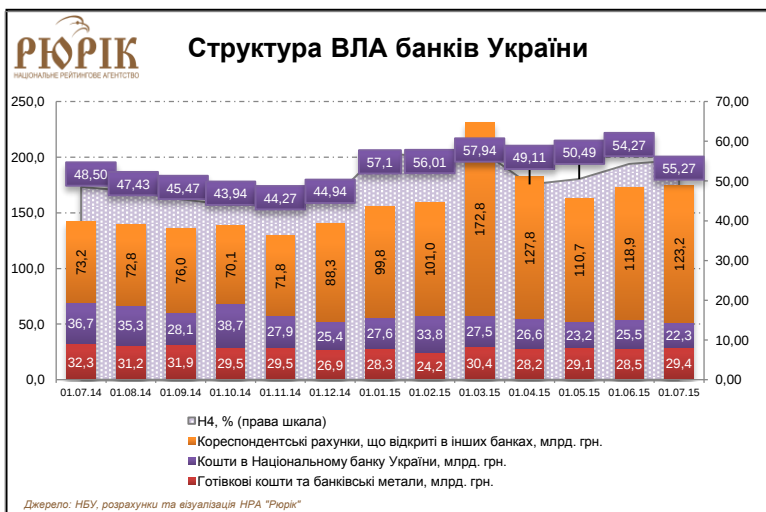
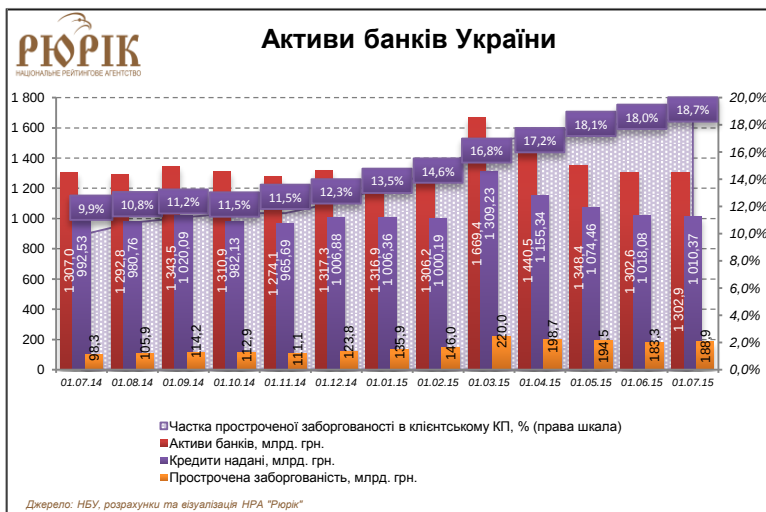
Наразі Регулятором здійснюються заходи щодо забезпечення прозорості структури власності банківських установ, запроваджено перевірку фінансового стану кінцевих бенефіціарів, суттєво підвищено вимоги до ділової репутації. У випадку нерозкриття комерційним банком інформації щодо його кінцевих бенефіціарів, НБУ може визнати такий банк проблемним, а також вжити ряд адміністративних та економічних заходів.

– Станом на 01 липня 2015 року сукупний **обсяг активів БСУ** становив 1 302,9 млрд. грн. На початок липня офіційний курс національної валюти щодо долара США склав 2 100,52 грн. / 100 дол. США (2 104,82 грн. / 100 дол. США станом на 01.06.2015 р.).

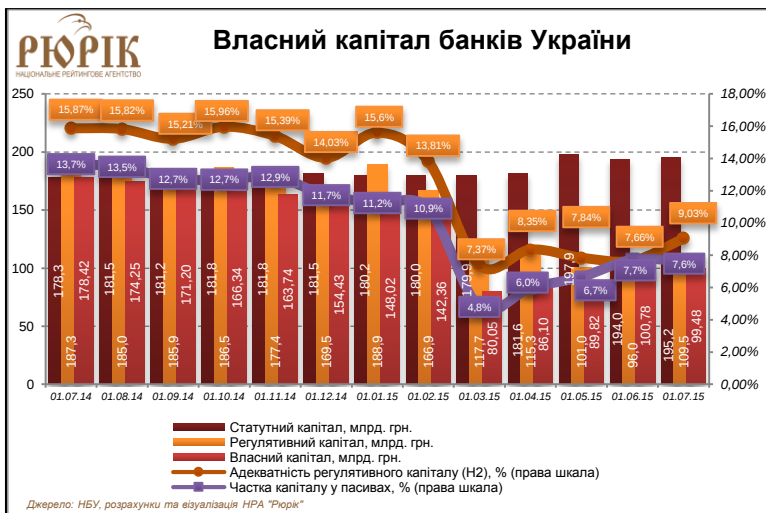
Враховуючи деяку стабілізацію ситуації на валютному ринку та незначне зростання ресурсної бази, рівень ліквідності банківської системи деякою мірою покращився. Протягом червня 2015 року обсяг високоліквідних активів збільшився на 2,02 млрд. грн. Загалом, для підтримки ліквідності, НБУ протягом червня були надані кредити рефінансування 5 банкам в обсязі 1 354,5 млн. грн. за середньозваженою відсотковою ставкою 32,0%. Незважаючи на досить високу вартість залучення ресурсу для банківських установ, значення облікової ставки залишатиметься на тому ж рівні з огляду на високий рівень інфляції в країні.

З метою підтримки ліквідності комерційних банків, НБУ було прийнято ряд заходів, серед яких: запровадження обмежень на зняття коштів з рахунків в національній та іноземній валютах, встановлення нових нормативів обов'язкового резервування, зменшення обсягу обов'язкових резервів, які мають щоденно зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ, встановлення обмежень на здійснення дострокового викупу цінних паперів власної емісії та інші. Зважаючи на високе значення облікової ставки, а також обмеженість доступу до залучення зовнішнього фінансування та кредитів від НБУ, наразі основним джерелом підтримки ліквідності банківських установ є кошти населення. Значна кількість банківських установ з метою збереження клієнтської бази та для підтримки ліквідності суттєво підвищує відсоткові ставки за вкладними рахунками, що свідчить про прийняття високоризикової стратегії. Так, відсоткова ставка за строковими депозитами в національній валюті з початку року зростає з 10,86% до 16,51%, в іноземній валюті – з 7,72% до 7,86%. Протягом червня 2015 року обсяг портфеля ЦП суттєво збільшився, що пов'язано з придбанням комерційними банками депозитних сертифікатів НБУ. При цьому, обсяг ОВДП, що перебуває у портфелях банків, поступово зменшується. Станом на 01.07.2015 р. портфель ЦП БСУ складає 180,99 млрд. грн. (в т.ч. 82,22 млрд. грн. – ОВДП, 39,22 млрд. грн. – депозитні сертифікати НБУ).

– Протягом червня 2015 року обсяг **клієнтського кредитного портфеля** зменшився на 7,71 млрд. грн. та станом на 01.07.2015 р. складає 1 010,37 млрд. грн. Висока вартість кредитного ресурсу, а також обмежена кількість позичальників з достатнім рівнем кредитоспроможності наразі



¹ В ПАТ «АСТРА БАНК» ФГВФО було прийнято рішення про припинення тимчасової адміністрації та призначення куратора.



суттєво стримують розвиток кредитування. Суттєвого скорочення наданого кредитування зазнали підприємства сфери торгівлі, що обумовлено як зниженням платоспроможного попиту з боку населення, так і встановленням обмежень НБУ на здійснення кредитування клієнтів з метою придбання іноземної валюти (враховуючи той факт, що значна частина представників даної галузі – імпортери).

Незважаючи на зменшення з початку року обсягу валютних кредитів (в доларовому еквіваленті), частка валютних кредитів в кредитному портфелі залишається суттєвою (52,86%). При цьому, близько 1/5 валютних кредитів були надані населенню (в т.ч. значна частка валютних кредитів була надана ще в 2008-2009 рр. на придбання і будівництво нерухомості). На дату написання огляду був прийнятий у третьому читанні законопроект №1558-1, відповідно до якого валютні споживчі кредити мають бути реструктуризовані за курсом близько 5,05 грн. / дол. США. На думку НРА «Рюрік», підписання та ухвалення даного законопроекту значною мірою негативно вплине на фінансову стійкість БСУ та зумовить необхідність подальшої підтримки банків з боку НБУ та здійснення акціонерами докапіталізації для підтримання ліквідності. Наразі даний законопроект готується до переголосування у зв'язку з наявними порушеннями під час голосування.

Враховуючи високий рівень макроекономічної невизначеності, досить високу вартість кредитного ресурсу та продовження бойових дій на сході України, що загалом негативно впливає на рівень кредитоспроможності позичальників, частка простроченої заборгованості залишається високою та складає 18,7% (17,3% без неплатоспроможних банків). На думку НРА «Рюрік», обсяг неробочих кредитів є значно вищим, враховуючи той факт, що наразі банківські установи намагаються максимально реструктуризувати наявну проблемну заборгованість. Суттєве доформування резервів під активні операції значною мірою негативно впливає на рівень капіталізації банківських установ, що, в свою чергу, вимагає від їх власників додаткових фінансових впливів для підтримки бізнесу.

– З огляду на погіршення якості активів та збиткову діяльність, **обсяг власного капіталу** банків з початку року зменшився на 1/3 та станом на 01.07.2015 р. складає 99,48 млрд. грн. (139,71 млрд. грн. – без неплатоспроможних банків) Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.07.2015 р. є нижчою за гранично встановлений мінімум та складає 9,03% (13,06% без неплатоспроможних банків).

– Протягом червня 2015 року сукупний **обсяг клієнтського портфеля** збільшився на 4,7 млрд. грн. та станом на 01.07.2015 р. складає 699,95 млрд. грн. Частка валютних вкладів в клієнтському портфелі є значною та складає майже 1/2. Незважаючи на збільшення обсягу клієнтських коштів в національній валюті, стверджувати про відновлення довіри до БСУ передчасно. При цьому, високий рівень інфляції, що зумовлює зростання витрат на споживання, а також зниження реального рівня доходів населення та високий рівень макроекономічної невизначеності не сприяють швидкому відновленню клієнтської бази.

– За підсумками січня-червня 2015 року **фінансовий результат БСУ** був від'ємним та становив (-) 81,97 млрд. грн. ((-) 30,58 млрд. грн. без неплатоспроможних банків). Від'ємний фінансовий результат БСУ зумовлений в першу чергу погіршенням якості активів банків, що зумовлює необхідність подальшого доформування резервів і, в свою чергу, негативно впливає як на показники доходності, так і на рівень капіталізації БСУ.

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., Додієвський Леонід Борисович, тел. (044) 383-04-76.

Відповідальний аналітик:
Старший фінансовий аналітик НРА «Рюрік»,
Першин Дмитро Олександрович, тел. (044) 489-87-33 / 49 (вн. 705)

ТОВ «РЮРІК»

☎ 04053 Україна, м. Київ, вул. Артема, 37-41
+38 (044) 383 0476, +38 (044) 489-8733 / 49
e-mail: info@rurik.com.ua
www.rurik.com.ua

