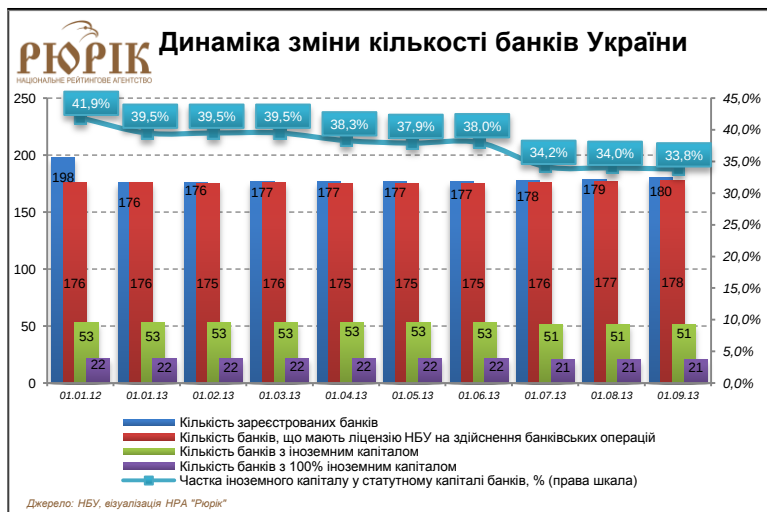
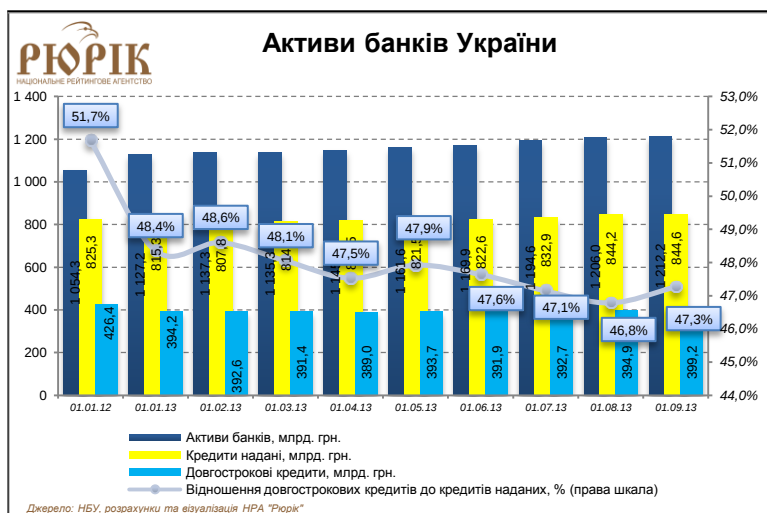


НРА «Рюрік» відзначає наступні ключові зміни в банківській системі України за результатами серпня 2013 року:



– Протягом серпня 2013 року кількість зареєстрованих банків збільшилась на 1 установу та станом на 01.09.2013 р. складала 180 банківських установ. Національний банк України 08 серпня 2013 року зареєстрував ПАТ «ІНВЕСТИЦІЙНО – ТРАСТОВИЙ БАНК», засновником якого є ТОВ «Бірюанг». Статутний капітал даної кредитно – фінансової установи складає 129 млн. грн. Станом на 01.09.2013 р. кількість банків, що мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій, становила 178 (АТ «РОДОВІД БАНК» має ліцензію санаційного банку). Кількість банків з іноземним капіталом протягом липня - серпня не змінилась (протягом червня зменшилась на 2 установи) та становила 51 банк. Протягом перших восьми місяців 2013 року частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків зменшилась на 5,7 п.п. та станом на 01.09.2013 р. складала 33,8%. Протягом 2012 року вона зменшилась на 2,4 п.п. Таким чином, банки з іноземним капіталом продовжують згортати діяльність на роздрібному ринку та переорієнтовуються на корпоративний сегмент. А деякі банки, у зв'язку з нерентабельною діяльністю, продовжують процес виходу з українського банківського ринку. Також слід відмітити, що однією з причин зниження частки іноземних банків в активах БСУ являється більш інтенсивне зростання українських банків в порівнянні з іноземними. Незважаючи на відтік з українського ринку західного капіталу, частка російських банків в активах БСУ залишається стабільною та наразі становить близько 12%.



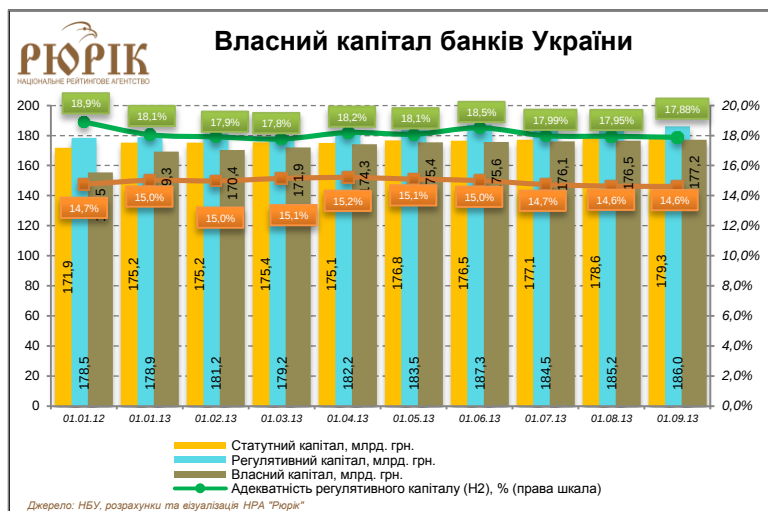
– Протягом серпня 2013 року активи банківської системи України збільшились на 0,51% (6,2 млрд. грн.) та становили 1 212,2 млрд. грн. станом на 01.09.2013 р. проти 1 206,0 млрд. грн. станом на 01.08.2013 р. В цілому, за перші вісім місяців 2013 року чисті активи зросли на 7,54% (85,036 млн. грн.). Зростання активів протягом серпня відбувалося переважно за рахунок зростання високоліквідних активів (збільшились на 10 598 млн. грн., у т.ч. збільшення обсягу коштів на кореспондентських рахунках в інших банках на 7 056 млн. грн.). Наразі структура високоліквідних активів (без врахування ОВДП) представлена наступним чином: готівкові кошти та банківські метали – 19,81%, кошти в НБУ – 22,36% та коррахунки в інших банках – 57,83%. В той же час, кредитний портфель з початку 2013 року збільшився всього на 3,58% (29,23 млрд. грн.) до 844,55 млрд. грн. станом на 01.09.2013 р. Обсяг простроченої заборгованості станом на 01.09.13 р. складає 75 282 млн. грн. На думку аналітичного департаменту НРА «Рюрік», у зв'язку з високими ставками та одночасно високими вимогами до потенційних позичальників, а також складною ситуацією в основних галузях економіки країни, темпи нарощення об'ємів кредитних портфелів банками залишатимуться стриманими. Зазначені припущення підтверджує факт зменшення частки довгострокових кредитів у кредитному портфелі банків, що зменшилась з 48,4% станом на 01.01.2013 р. до 47,3% станом на 01.09.2013 р. Крім цього, НРА «Рюрік» відзначає збереження високого відсотка резервування під надані кредити.



– З початку 2013 року суттєвих змін у структурі кредитно-інвестиційного портфелю банківської системи України не відбулося. Ринок кредитування, як і раніше, зосереджений у корпоративному сегменті (частка кредитів, виданих суб'єктам господарської діяльності, станом на 01.09.2013 р. становила 75,6% обсягу кредитного портфеля). В абсолютному вимірі об'єм кредитів, наданих суб'єктам господарювання, за серпень 2013 року збільшився на 7 734,0 млн. грн. (1,23%) та становив 638,49 млрд. грн. Протягом перших восьми місяців 2013 року цей об'єм збільшився на 29,29 млрд. грн. (4,81%). Частка вкладень в цінні папери протягом серпня 2013 року зменшилась та станом на 01.09.2013 р. вона складала 14,1% обсягу КІП (станом на 01.01.2013 р. – 11,1%), в абсолютному вимірі обсяг вкладень в цінні папери за серпень 2013 року зменшився на 7,21 млрд. грн. (5,19%), проте протягом перших восьми місяців 2013 року зріс на 35,23 млрд. грн. (36,57%). Так, станом на 01.09.2013 р. сума ОВДП, які знаходяться у власності банків, становить 81 115,68 млн. грн. що на 4 240,94 млн. грн. менше, ніж на початок серпня. На кінець серпня 2013 року частка, яка припадає на кредити фізичним особам, становила 17,73% обсягу КІП (станом на 01.01.2013 р. – 18,7%), в абсолютному вимірі об'єм кредитів, виданих фізичним особам, протягом серпня 2013 року збільшився на 1 882 млн. грн. (1,15%), протягом перших восьми місяців 2013 року збільшився на 4,2 млрд. грн. (2,61%). Особливістю 2013 року є те, що банки активніше інвестують кошти в цінні папери (переважно ОВДП), ніж в економіку. Це пояснюється наявністю обмеженої кількості надійних позичальників. Разом з тим, зважаючи на обмеженість інструментів розміщення валютних ресурсів, у банків виникає дилема: або ж не залучати вклади в іноземній валюті, або ж інтенсивно шукати канал їхнього розміщення. Одним з рішень даного питання є інвестування коштів в валютні ОВДП. Разом з тим, привабливість ОВДП (в т.ч. і валютних) обумовлена тим, що банки мають змогу отримувати кредити рефінансування від НБУ під їх заставу. Також слід відмітити, що банки можуть зараховувати 10% номінальної вартості ОВДП та 100% номінальної вартості ОВДП з терміном обігу понад 3 600 днів для формування обов'язкових резервів, що формуються на окремому рахунку в НБУ.

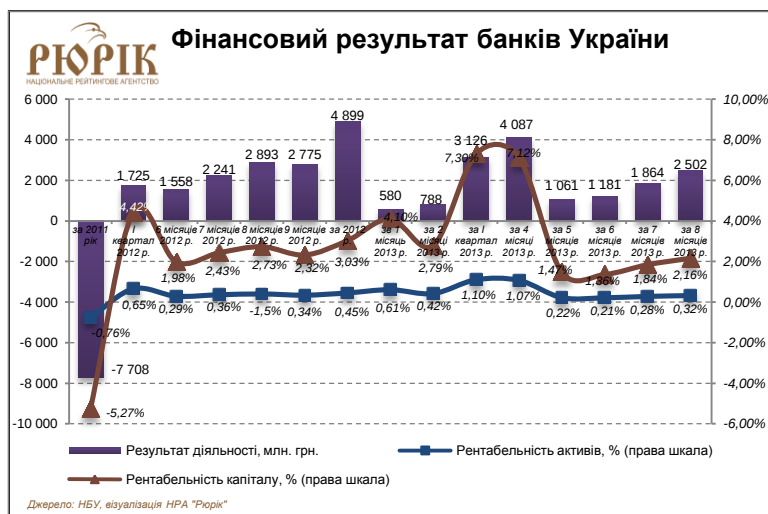


— Протягом всього 2013 року банки продовжують нарощувати зобов'язання переважно за рахунок залучення клієнтських коштів (переважно фізичних осіб). Станом на 01 вересня 2013 року обсяг зобов'язань БСУ становить 1 035,1 млрд. грн. Основними складовими зобов'язань є: портфель коштів клієнтів – 61%, та міжбанківські кредити та депозити – 10,1% (12,5% обсягу зобов'язань станом на 01.01.13 р.). Зменшення частки міжбанківських кредитів і депозитів протягом перших восьми місяців 2013 року частково зумовлене поверненням коштів НБУ за кредитами рефінансування. Протягом серпня обсяг коштів, залучених від фізичних осіб, збільшився на 4 373 млн. грн. та становить 416 205 млн. грн. Однак, обсяг коштів, залучених від СГД, зменшився на 1 768 млн. грн. (станом на 01.09.2013 р. складає 215 063 млн. грн.). Слід також відмітити, що зменшення частки довгострокових коштів юридичних осіб в клієнтському портфелі зумовлене обмеженням доступом до кредитних ресурсів, що, в свою чергу, змушує підприємства вилучати свої депозити заради фінансування поточної діяльності. Стабілізація гривневої ліквідності фінансової системи призвела до зниження відсоткових ставок за банківськими вкладками. Так, незважаючи на незначне зростання відсоткових ставок за депозитами протягом серпня, їх значення є нижчим, ніж на початок року. Протягом серпня 2013 р. середньозважена відсоткова ставка за строковими депозитами ФО в національній валюті складала 16,7% (21,2% на початок року). Окремо слід відмітити, що обсяг коштів, залучених банками в іноземній валюті, протягом 2013 року знижується. На думку аналітиків НРА «Рюрік», дана тенденція продовжуватиметься. Причиною цього є обмежена кількість інструментів для інвестування валюти, а також введення в дію 30.09.13 р. постанови НБУ №371, яка передбачає збільшення з 5% до 7% нормативу обов'язкового резервування за довгостроковими та короткостроковими вкладками, коштами на вимогу та на поточних рахунках фізичних та юридичних осіб в іноземній валюті (крім російських рублів).



— За результатами серпня 2013 року власний капітал банків збільшився на 0,38%, або на 663 млн. грн., протягом перших восьми місяців 2013 року його обсяг збільшився на 4,63%, або на 7 847 млн. грн. Рівень покриття власним капіталом активів та кредитно – інвестиційного портфеля є прийнятним та становить 14,61% і 18,15% відповідно. Протягом серпня 2013 року обсяг регулятивного капіталу збільшився на 839 млн. грн., що в свою чергу є наслідком поступового збільшення статутного капіталу та позитивного фінансового результату. Коефіцієнт фондової капіталізації є високим та станом на 01.09.13 р. становить 96,38%, однак якість регулятивного капіталу БСУ залишається низькою, що в свою чергу пов'язано з наявністю збитків минулих років. Адекватність регулятивного капіталу хоч і знизилась протягом серпня до 17,88% з 17,95% (станом на 01.08.13 р.), проте перевищує з достатнім запасом мінімальне допустиме значення (10%).

— Фінансовий результат банківської системи за перші вісім місяців 2013 року, згідно інформації, розміщеної на офіційному сайті НБУ, був позитивним. Станом на 01.09.2013 р. банки отримали чистий прибуток в розмірі 2 502 млн. грн. Однією з причин нарощення прибутків БСУ являється введення в дію з початку 2013 року постанови НБУ №23, яка в свою чергу змінила правила формування резервів за активними операціями КБ. В результаті цього в комерційних банках з'явилась можливість зменшити обсяг встановлених резервів під активні операції. Станом на 01 вересня 2013 року операційний дохід становить 104 317 млн. грн. (у т.ч. процентні доходи 83 963 млн. грн.) або ж 97,65% обсягу сукупних доходів. Протягом серпня значення чистої процентної маржі та чистого спреда майже не змінилися та наразі становлять 4,08% та 3,47% відповідно. Проте, в порівнянні з початком року дані значення помітно зменшилися (станом на 01.01.2013 р. вищевказані показники становили 4,51% та 3,75% відповідно). Дані зменшення являються результатом повільного нарощення кредитного портфеля та більш швидкого зростання ресурсної бази (у т.ч. портфеля коштів клієнтів). Разом з тим, коефіцієнт ефективності діяльності є низьким та наразі становить 102,4%. Станом на 01 вересня 2013 року співвідношення адміністративно – господарських витрат до операційного доходу становить 24,62%, співвідношення адміністративно – господарських витрат до загальних витрат становить 24,6%.



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:

Молодий фінансовий аналітик НРА «Рюрік»,
Першин Дмитро Олександрович, тел. (044) 484-00-53, в. 117.

ТОВ «РЮРІК»

04053 Україна, м. Київ, вул. Артема, 52а

+38 (044) 383 0476, +38 (044) 484 0053

e-mail: info@rurik.com.ua

www.rurik.com.ua