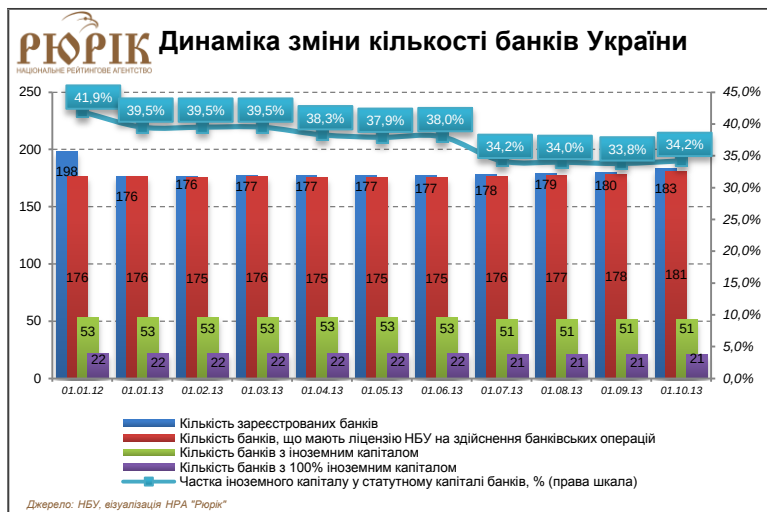


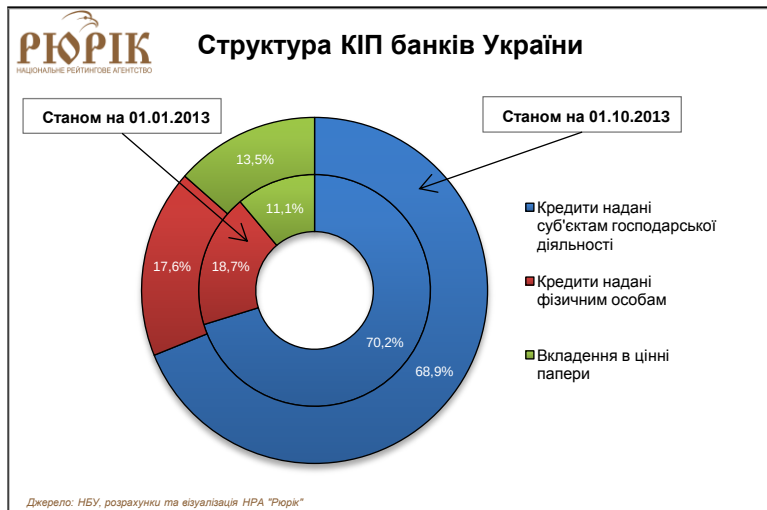
НРА «Рюрік» відзначає наступні ключові зміни в банківській системі України за результатами вересня 2013 року:



– Протягом вересня 2013 року кількість зареєстрованих банків збільшилась на 3 установи та станом на 01.10.2013 р. складала 183 банківських установ. Національний банк України зареєстрував 06 вересня 2013 року ПАТ «Держзембанк» та ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР», а 20 вересня 2013 року – ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ». Станом на 01.10.2013 р. кількість банків, що мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій, становила 181 (АТ «РОДОВІД БАНК» має ліцензію санаційного банку). Кількість банків з іноземним капіталом протягом серпня-вересня не змінилась (протягом червня зменшилась на 2 установи) та становила 51 банк. Протягом перших дев'яти місяців 2013 року частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків зменшилась на 5,3 п.п. та станом на 01.10.2013 р. складала 34,2%. Протягом 2012 року вона зменшилась на 2,4 п.п. Таким чином, банки з іноземним капіталом згортають 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%.



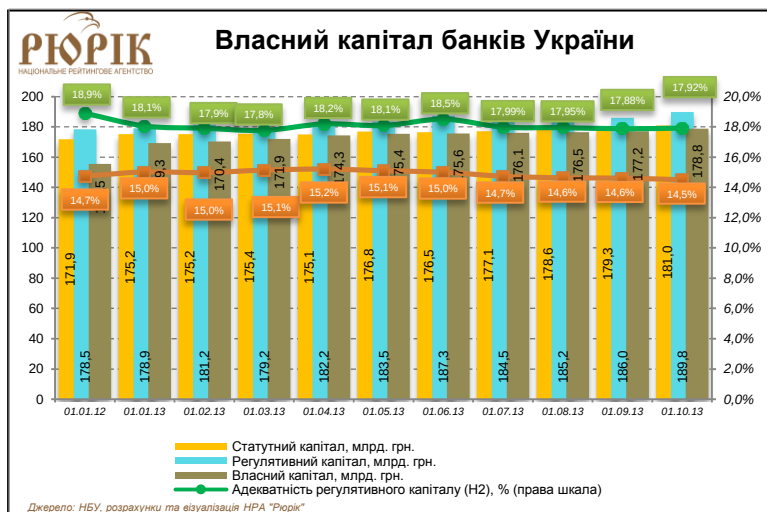
– Протягом вересня 2013 року активи банківської системи України збільшились на 1,67% (20,2 млрд. грн.) та становили 1 232,4 млрд. грн. станом на 01.10.2013 р. проти 1 212,2 млрд. грн. станом на 01.09.2013 р. В цілому, за дев'ять місяців 2013 року чисті активи зросли на 9,34% (105,24 млрд. грн.). Зростання активів протягом вересня відбувалося переважно за рахунок зростання клієнтського кредитного портфеля (збільшився на 16 188 млн. грн., у т.ч. збільшення обсягу кредитів, наданих суб'єктам господарської діяльності на 13 734 млн. грн.). Станом на 01.10.2013 р. обсяг високоліквідних активів (без ОВДП) становив 161 319 млн. грн. Наразі структура високоліквідних активів (без врахування ОВДП) представлена наступним чином: готівкові кошти та банківські метали – 19,76%, кошти в НБУ – 23,91% та коррахунки в інших банках – 56,33%. Обсяг простроченої заборгованості станом на 01.10.2013 р. складає 74 681 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 46,7% станом на 01.10.2013 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 01.10.2013 р. становила 11,1%, в абсолютному вимірі обсяг кредитів, виданих фізичним особам, протягом вересня 2013 року збільшився на 675 млн. грн. (0,4%), протягом перших дев'яти місяців 2013 року збільшився на 4,9 млрд. грн. (3%). 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 360 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 жовтня 2013 року обсяг зобов'язань БСУ становить 1 053,7 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 дев'яти місяців 2013 року частково зумовлене поверненням коштів НБУ за кредитами рефінансування. Протягом вересня обсяг коштів, залучених від фізичних осіб, збільшився на 6,3 млрд. грн. та становить 422,5 млрд. грн. Обсяг коштів, залучених від СГД, збільшився на 4 930 млн. грн. (станом на 01.10.2013 р. складає 219 993 млн. грн.). Слід також відмітити, що незначна частка довгострокових коштів юридичних осіб в клієнтському портфелі зумовлена 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 вересня, їх значення є нижчим, ніж на початок року. Станом на 01 жовтня 2013 року середньозважена відсоткова ставка за строковими депозитами ФО в національній валюті складала 17,6% (21,7% 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 30.09.2013 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 вересня 2013 року власний капітал банків збільшився на 0,91%, або на 1 611 млн. грн., протягом перших дев'яти місяців 2013 року його обсяг збільшився на 5,59%, або на 9 458 млн. грн. Рівень покриття власним капіталом активів та кредитно – інвестиційного портфеля є прийнятним та становить 14,5% і 18,9% відповідно. Протягом вересня 2013 року обсяг регулятивного капіталу збільшився на 3 741 млн. грн., що в свою чергу частково є наслідком поступового збільшення статутного капіталу та позитивного фінансового результату. Коефіцієнт фондової капіталізації є високим та станом на 01.10.2013 р. становить 94,2%, однак якість регулятивного капіталу БСУ залишається низькою, що в свою чергу пов'язано з наявністю збитків минулих років. Адекватність регулятивного капіталу протягом вересня зросла до 17,92% з 17,88% (станом на 01.09.2013 р.) і перевищує з достатнім запасом мінімальне допустиме значення (10%).

— Фінансовий результат банківської системи за перші дев'ять місяців 2013 року, згідно інформації, розміщеної на офіційному сайті НБУ, був позитивним. Станом на 01.10.2013 р. банки отримали чистий прибуток в розмірі 1 732 млн. грн. Однією з причин нарощення прибутків БСУ є 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 жовтня 2013 року операційний дохід становить 114 996 млн. грн. (у т.ч. процентні доходи 94 791 млн. грн.) або 95,1% обсягу сукупних доходів. Протягом вересня значення чистої процентної маржі та чистого спреда майже не змінилися та наразі становлять 4,05% та 3,45% 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 є 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 101,45%. Станом на 01 жовтня 2013 року співвідношення адміністративно – господарських витрат до операційного доходу становить 25,3%, співвідношення адміністративно – господарських витрат до загальних витрат становить 24,41%.



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:

Фінансовий аналітик НРА «Рюрік»,
Першин Дмитро Олександрович, тел. (044) 484-00-53, вн. 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