

# Броня купюр

Каким банкам можно доверять, даже если их захватят сепаратисты.  
Рейтинг сверхнадежности финансовых учреждений страны



Если возле здания финансового учреждения гордо развивается триколор, а у входа стоят зеленые человечки, подозрительно рассматривающие прохожих, то, скорее всего, им просто не удастся сдать рубли.

**Б**рать штурмом банк не придет в голову даже самому отъявленному сепаратисту. Их больше привлекают местные администрации, где все деньги успели украсть до них.

Но даже если радикалы изменяют своим привычкам, вкладчикам все равно ничто не угрожает. Особенно если речь идет о сверхнадежных банках, способных с легкостью пережить не только террористическую атаку, но и вновь наступивший финансовый кризис в нагрузку.

## Погорельцы

С начала года ушли в мир иной 5 финансовых учреждений. Нельзя сказать, что такая статистика добавляет оптимизма потенциальным вкладчикам. Впрочем, в Нацбанке уверены в обратном. Как заявила директор генерального департамента денежно-кредитной политики Нацбанка Елена Щербакова, в последние дни возобновился приток депозитов в банки, а с начала мая граждане сдают в обменники больше валюты, чем скупают. Правда, она тут же добавила, что не стоит относиться к данной ситуации с излишним оптимизмом.

Обнадеживающие заявления о смене настроений среди вкладчиков звучали и ранее. Несколько месяцев назад представители некоторых банков тоже говорили о новом тренде, но, видимо, он оказался не долговечным. В целом же потери финансовых учреждений таковы. За первый квартал из банковских учреждений граждане вывели 32,5 млрд. грн. и \$3,1 млрд. Суммы более чем впечатляющие. И наверняка, не окончательные.

При таком оттоке среды населения нет ничего удивительного в потере платежеспособности 5 банков. Странно, что «пострадала» только пятерка. Ведь наверняка на ладан дышит еще как минимум столько же.

Не секрет, что в более чем 10 банках клиенты испытывают большие трудности с платежами и получением наличных. И либо не платят вообще, ссылаясь на надуманные трудности а-ля «инкассаторы не привезли деньги», либо возвращают деньги минимальными порциями по 500-1 000 грн. в день. Но при этом проводят агрессивную политику по привлечению депозитов от новых клиентов.

Увы, резкий отток вкладчиков, лишаящих банки ресурсов, так не-

обходимых в кризисной ситуации, — не единственная проблема финансистов. Резкая девальвация гривны на 40% привела к двум печальным последствиям.

Первая проблема — стремительное увеличение неплательщиков по валютным кредитам. Причем это касается не столько граждан, занявших еще до 2008 года — они и так либо не платят, либо компенсируют какую-то часть долга, — сколько предприятий, предпочитавших занимать в валюте под более выгодный процент. На начало года банковские учреждения выдали корпоративным заемщикам 654 млрд. грн. При этом треть суммы — в валюте. Но это в целом. Тогда как некоторые банки вообще выдавали исключительно валютные кредиты. Особенно это касается небольших финансовых учреждений. Но и среди крупняка есть свои «герои». Наибольшая доля валютных кредитов у российских госбанков, присутствующих в Украине. Особенно отличился Сбербанк России, у которого 84% кредитного портфеля юрилиц сформированы в валюте. Интересно, какой уровень просроченных кредитов у этого финансового учреждения?

Совершенно очевидно, что по ана- ➔

## «ОТП Банк выступил островом стабильности»

Владимир Мудрый, член правления ОТП Банка, рассказал, каким образом финансовому учреждению удалось в нынешних условиях показать рекордный для рынка прирост депозитов физических лиц

**?** Что, на ваш взгляд, представляет сейчас наибольшую угрозу финансовой стабильности страны? Ваш банк готов к этим вызовам?

— Очевидно, что наибольшая опасность — возможное противостояние с применением оружия и угроза целостности страны. В таких условиях всем очень тяжело: и государству, и бизнесу, и гражданам, которые надеются на скорейшее урегулирование этой проблемы.

С экономической точки зрения, еще в конце прошлого года возникла угроза возможного дефолта Украины. Сегодня же, когда международные финансовые учреждения оказали поддержку Украине, а экспорт товаров из Украины впервые за 8 лет превысил импорт, риск дефолта страны выглядит менее вероятным.

Что же касается банковской системы, то одной из главных угроз является отток средств с клиентских счетов, который стал причиной дефицита ликвидности во многих финансовых учреждениях и в системе в целом.

В таких условиях мы можем говорить, что ОТП Банк выступил для своих клиентов своеобразным «островком стабильности», который так необходим всем в эти непростые времена. Придерживаясь взвешенной кредитно-финансовой политики, ОТП Банк не рискует деньгами своих клиентов. Как и во время кризиса 2008-2010 гг., благодаря сильной капитальной позиции и подушке ликвидности банк и сегодня выполняет в полной мере все свои обязательства перед клиентами.

**?** Как ваши клиенты отреагировали на политический и экономический кризисы в стране?

— Знаете, ОТП Банк может гордиться своими клиентами, пото-



му что наши вкладчики зачастую проявляют очень взвешенную и рациональную позицию.

Как и по всей банковской системе, в ОТП Банке в январе-феврале был отток депозитов физических лиц. Но уже в феврале он был компенсирован притоком средств корпоративных клиентов. А в марте уже начали возвращать деньги клиенты Private Banking. Таким образом, благодаря такой диверсифицированной бизнес-модели в ОТП Банке сохранилась более стабильная ситуация, которая позволила учреждению работать, не вводя никаких ограничений. А это, в свою очередь, стало причиной притока новых клиентов, в том числе из других банков.

Поэтому уже в апреле ОТП Банк продемонстрировал рекордный для рынка прирост депозитов физических лиц в национальной валюте — на 287 млн. грн. или на 14%, что является очень высоким показателем, учитывая динамику депозитного рынка в Украине. Общая сумма привлеченных ОТП Банком в апреле новых срочных

депозитов и сберегательных счетов в национальной валюте превысила 610 млн. грн.

**?** Какие банки, по вашим оценкам, сейчас наиболее устойчивы?

— Это банки, обладающие достаточной ликвидностью и капитализацией, не подверженные политическим рискам и продемонстрировавшие способность преодолевать кризисные периоды. Практически, круг таких банков сужается до ограниченного числа крупных государственных банков и банков с западным капиталом. Так, в ОТП Банке, например, регулятивный капитал на конец первого квартала составил 3,6 млрд. грн. (при нормативном требовании не менее 120 млн. грн.), а показатель текущей ликвидности достиг 82,77%, более чем в два раза превысив норматив 40%. О нашей стабильности и эффективной работе в разные непростые времена говорить много не нужно — это лучше всего знают и могут подтвердить наши клиенты.

**?** Вы ощущаете поддержку своих иностранных акционеров?

— Безусловно. Наш единственный акционер — крупнейший банк Венгрии OTP Bank Plc. — не только поддерживает на всех уровнях свою украинскую дочку, но и помогает практическим опытом работы в условиях такого непростого рынка. Венгрия уже переживала подобные периоды (и девальвацию с переходом на гибкий валютный курс, и политические кризисы, и экономическую рецессию), поэтому наш акционер лучше других понимает, что в таких условиях главное — суметь создать запас прочности и продолжать стабильно работать. Это мы и делаем сейчас в Украине.

логии с 2008 годом многие валютные заемщики окажутся неплатежеспособными. А значит банк рискует не получить выданные ранее кредиты.

Вторая проблема — в патовой ситуации валютного заемщика могут оказаться сами банкиры. Некоторые банки тоже активно занимали в валюте, в том числе привлекая вклады в долларах. Здесь снова среди крупных банков впереди планеты всей Сбербанк России. Из 13,9 млрд. грн. средств населения в валюте было привлечено 10,3 млрд. грн.

После девальвации гривны такие финансовые учреждения рискуют оказаться между молотом и наковальней. С одной стороны, обостря-

ся проблемы с возвратом валютных кредитов, с другой — необходимо возвращать деньги клиентам, в том числе и в валюте. Правда, для Сбербанка, способного рассчитывать почти на безграничную помощь материнской структуры, эти трудности из разряда мелких неприятностей. Но такие возможности есть не у всех.

Дабы избежать печальной развязки, Нацбанк вовсе раздает деньги «страждущим», надеясь, что рефинансирование позволит избежать массового банкротства банков. С начала года банкиры получили от регулятора 86,4 млрд. грн.

Больше всех, по данным Укрправ-

банк. На начало апреля первый должен Нацбанку 26,6 млрд. грн., второй — 15,3 млрд. грн. Возможно, спустя два месяца цифры уже не столь велики. Среди других рекордсменов — Дельта банк (9,2 млрд. грн.) и банк «Надра» (8,1 млрд. грн.). Забавно, что во время кризиса 2008-ого «Надра» и Приватбанк тоже были среди любимчиков Нацбанка.

Тогда всей банковской системе для поддержания ликвидности было предоставлено около 100 млрд. грн. Но в реальности банки получили отличный инструмент для масштабных спекуляций. Львиная доля денег НБУ ушла на валютный рынок, что привело к мощной девальвации гривны

# РЕЙТИНГ СВЕРХНАДЕЖНОСТИ БАНКОВ\*

| №  | Банк                  | Собственный капитал на 01.04.2014, тыс. грн. | Собственный капитал на 01.04.2014, млн. евро | Собственный капитал на 01.10.2008, млн. евро | Изменение капитала в евро, % (снижение более чем на 30% не допускается) | Балл   | Прибыль, млн. грн. на 01.04.2014 | Балл   | Депозиты физлиц на 01.04.2014, млн. грн. | Депозиты физлиц на 01.10.2013, млн. грн. | Изменение, % | Балл |
|----|-----------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------|--------|------------------------------------------|------------------------------------------|--------------|------|
| 1  | Ощадбанк              | 20 449 927                                   | 1 348,94                                     | 384,96                                       | 250,41                                                                  | 77,65  | 155,78                           | 12,41  | 33 401                                   | 36 110                                   | -7,50        | -25  |
| 2  | Укрэксимбанк          | 18 159 054                                   | 1 197,83                                     | 487,97                                       | 145,47                                                                  | 45,11  | 63,77                            | 5,08   | 18 311                                   | 16 656                                   | 9,94         | 33   |
| 3  | Альфа-Банк            | 4 207 956                                    | 277,57                                       | 358,86                                       | -22,65                                                                  | -7,02  | 2,37                             | 0,19   | 9 271                                    | 9 032                                    | 2,64         | 9    |
| 4  | Проминвестбанк        | 6 300 432                                    | 415,60                                       | 517,25                                       | -19,65                                                                  | -6,09  | 549,58                           | 43,78  | 7 936                                    | 8 015                                    | -0,98        | -3   |
| 5  | Дельта Банк           | 4 463 373                                    | 294,42                                       | 82,14                                        | 258,45                                                                  | 80,14  | 72,57                            | 5,78   | 26 597                                   | 23 786                                   | 11,82        | 40   |
| 6  | БТА банк              | 1 570 215                                    | 103,58                                       | 24,52                                        | 322,48                                                                  | 100,00 | 0,49                             | 0,04   | 1 055                                    | 1 235                                    | -14,58       | -49  |
| 7  | ВТБ банк              | 4 480 872                                    | 295,57                                       | 338,11                                       | -12,58                                                                  | -3,90  | 1255,46                          | 100,00 | 5 663                                    | 7 330                                    | -22,73       | -76  |
| 8  | Приватбанк            | 20 791 059                                   | 1 371,44                                     | 105,66                                       | 24,04                                                                   | 7,45   | 293,76                           | 23,40  | 108 833                                  | 101 004                                  | 7,75         | 26   |
| 9  | Надра                 | 4 033 109                                    | 266,04                                       | 306,66                                       | -13,25                                                                  | -4,11  | 0,81                             | 0,06   | 6 659                                    | 5 505                                    | 20,96        | 70   |
| 10 | Финансовая инициатива | 2 060 283                                    | 135,90                                       | 180,19                                       | -24,58                                                                  | -7,62  | 0,18                             | 0,01   | 5 032                                    | 3 876                                    | 29,85        | 100  |
| 11 | Укрсоцбанк            | 8 544 256                                    | 563,61                                       | 531,49                                       | 6,04                                                                    | 1,87   | 23,23                            | 1,85   | 11 355                                   | 12 154                                   | -6,58        | -22  |
| 12 | Имэксбанк             | 1 558 088                                    | 102,78                                       | 94,96                                        | 8,23                                                                    | 2,55   | 5,59                             | 0,45   | 5 172                                    | 4 465                                    | 15,82        | 53   |
| 13 | ОТП банк              | 2 706 486                                    | 178,53                                       | 253,26                                       | -29,51                                                                  | -9,15  | -678,45                          | -54,04 | 5 982                                    | 5 533                                    | 8,10         | 27   |
| 14 | Укргазбанк            | 4 573 489                                    | 301,68                                       | 173,50                                       | 73,88                                                                   | 22,91  | 64,53                            | 5,14   | 5 776                                    | 5 532                                    | 4,42         | 15   |
| 15 | Фидобанк              | 2 552 419                                    | 168,37                                       | 196,84                                       | -14,46                                                                  | -4,49  | 0,38                             | 0,03   | 2 195                                    | 1 960                                    | 11,98        | 40   |

\* по данным НБУ

и повальным неплатежам со стороны заемщиков. Нечто подобное, только в меньших масштабах, происходило и несколько месяцев назад.

К счастью, теперь возможности банков спекулировать на бюджетных деньгах не такие большие, как раньше. В 2008-ом нужно было платить НБУ за ресурсы из расчета 7% годовых без учета откатов, тогда как сейчас — 19%. И это в корне меняет ситуацию. При таких ставках на спекуляциях много не заработать.

Кредиты НБУ — не единственная возможность быстро привлечь ресурсы для бесперебойных расчетов с клиентами. Многое зависит и от поддержки со стороны акционеров. При-

чем именно последний фактор нередко становится решающим. Особенно когда в стране не только экономический, но и политический кризис. По сути, это отражение событий на юго-востоке, только в финансовой сфере: мародерствовать или защищать, саботировать или выполнять, капитулировать или следовать присяге.

## Смена элит

Пожалуй, самая большая опасность для банков и для самих вкладчиков исходит не столько от уровня менеджмента и кризисных явлений, сколько от политических предпочтений владельцев финансовых учреждений.

В 2008 году, да и после многие финансовые учреждения «ложились» по политическим мотивам. Акционеры, не «разделявшие ценностей» властей, отказывались удерживать банки на плаву, а то и вовсе грабили их, выводя деньги через кредиты дружественным компаниям. Сейчас история повторяется.

Среди нынешних погорельцев как минимум у четырех прослеживаются «политические признаки». Речь идет о банках «Форум», «Брокбизнесбанк», «Реал Банк» и «Интербанк». Первый контролировался структурой региона Вадима Новинского. А остальные три вообще входили в орбиту «семьи». Сложно представить,

| Рейтинг международных агентств по шкале в иностранной валюте |                                            |              |        |                    |      |                     |      |                    |      |                                                    |      |                                                                                                      |      |                |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|--------|--------------------|------|---------------------|------|--------------------|------|----------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------|
| Депозиты юрлиц на<br>01.04.2014, млн. грн.                   | Депозиты юрлиц на<br>01.10.2013, млн. грн. | Изменение, % | Балл   | Standard & Poor's  | Балл | Moody's             | Балл | Fitch Ratings      | Балл | Возможность<br>поддержки со стороны<br>государства | Балл | Возможность<br>поддержки со стороны<br>инстр. акционеров (80<br>баллов, 100 - иностр.<br>государств) | Балл | Суммарный балл |
|                                                              |                                            |              |        |                    |      |                     |      |                    |      |                                                    |      |                                                                                                      |      |                |
| 8 891,01                                                     | 8 009,790341                               | 11,00        | 7,99   |                    | 0    | Саа3/<br>негативный | 20   | ССС/<br>негативный | 20   | да                                                 | 100  | нет                                                                                                  | 0    | 212,91         |
| 28 772,32                                                    | 26 458,28029                               | 8,75         | 6,35   |                    | 0    |                     | 0    | ССС/<br>негативный | 20   | да                                                 | 100  | нет                                                                                                  | 0    | 209,84         |
| 8 866,12                                                     | 5 333,503527                               | 66,23        | 48,08  | ССС/<br>негативный | 20   |                     | 0    | ССС/<br>негативный | 20   | нет                                                | 0    | да                                                                                                   | 80   | 170,10         |
| 5 999,09                                                     | 5 997,375541                               | 0,03         | 0,02   |                    | 0    |                     | 0    | ССС/<br>негативный | 20   | нет                                                | 0    | да                                                                                                   | 100  | 154,42         |
| 10 570,76                                                    | 10 048,11277                               | 5,20         | 3,78   |                    | 0    |                     | 0    |                    | 0    | нет                                                | 0    | нет                                                                                                  | 0    | 129,28         |
| 91,01                                                        | 134,3645281                                | -32,27       | -23,42 |                    | 0    |                     | 0    |                    | 0    | нет                                                | 0    | да                                                                                                   | 100  | 127,78         |
| 3 638,86                                                     | 4 947,514917                               | -26,45       | -19,20 |                    | 0    |                     | 0    | ССС/<br>негативный | 20   | нет                                                | 0    | да                                                                                                   | 100  | 120,74         |
| 29 744,87                                                    | 22 990,65689                               | 29,38        | 21,32  |                    | 0    | Саа3/<br>негативный | 20   | ССС/<br>негативный | 20   | нет                                                | 0    | нет                                                                                                  | 0    | 118,15         |
| 8 199,36                                                     | 5 257,890163                               | 55,94        | 40,61  |                    | 0    |                     | 0    |                    | 0    | нет                                                | 0    | нет                                                                                                  | 0    | 106,79         |
| 2 127,25                                                     | 1 925,59477                                | 10,47        | 7,60   |                    | 0    |                     | 0    |                    | 0    | нет                                                | 0    | нет                                                                                                  | 0    | 99,99          |
| 7 272,66                                                     | 6 963,222029                               | 4,44         | 3,23   |                    | 0    |                     | 0    | ССС/<br>негативный | 20   | нет                                                | 0    | да                                                                                                   | 80   | 84,92          |
| 1 707,12                                                     | 1 258,227017                               | 35,68        | 25,90  |                    | 0    |                     | 0    |                    | 0    | нет                                                | 0    | нет                                                                                                  | 0    | 81,90          |
| 4 389,23                                                     | 3 699,333136                               | 18,65        | 13,54  |                    | 0    | Саа3/<br>негативный | 20   |                    | 0    | нет                                                | 0    | да                                                                                                   | 80   | 77,48          |
| 3 568,83                                                     | 4 162,071484                               | -14,25       | -10,35 |                    | 0    |                     | 0    |                    | 0    | да                                                 | 10   | нет                                                                                                  | 0    | 42,52          |
| 4 410,92                                                     | 3 796,522807                               | 16,18        | 11,75  |                    | 0    |                     | 0    |                    | 0    | нет                                                | 0    | нет                                                                                                  | 0    | 47,43          |
|                                                              |                                            |              |        |                    |      |                     |      |                    |      |                                                    |      |                                                                                                      |      |                |

что «владелец газет и пароходов» не смог бы удержать свой банк в трудную минуту, если бы захотел.

Исключение — банк «Меркурий», хотя и здесь прослеживалась связь с властями. Проблемы у этого небольшого учреждения начались еще в 2013 году, и очередной кризис стал «контрольным в голову».

## Как вкопанные

Можно не сомневаться, что после произошедшего оттока вкладов и девальвации гривны многие банки потеряли ликвидность, не выполняют нормативы и держатся на одном честном слове. Наверняка некоторые зафиксируют огромные убытки и будут вынуждены компенсировать их за счет капитала. И уж точно НБУ на многое закроет глаза. Вопрос лишь в том, что будут делать акционеры.

Для большинства собственников велик соблазн переждать, пересидеть, перетерпеть. Нынешняя ситуация в стране явно не способствует долгосрочным капиталовложениям с непрогнозируемым результатом. Но едва позиция «приватизируем прибыль, национализируем убытки» — лучший выход из ситуации. И уж точно ей не станут следовать гос-

банки и финансовые учреждения с иностранным капиталом. Первые по политическим соображениям, вторые — по имиджевым. Собственно, именно эти две группы банков быстрее всех восстанавливались после кризиса 2008-ого. Но в случае эскалации конфликта с Россией о клиентах вспомнят лишь в самую последнюю очередь. Остается лишь надеяться, что такой сценарий возможен лишь в дурном сне.

В очередном рейтинге сверхнадежности представлены финансовые учреждения из первой и второй

рейтингового агентства, видят в них перспективу. Таким критериям чаще всего соответствуют госбанки и банки с иностранным капиталом.

Нельзя сказать, что остальные финансовые учреждения обречены. Наш рейтинг — не истина в последней инстанции. Наверняка среди банков, не получивших наши оценки, найдутся и такие, чья платежеспособность выше, чем у сверхнадежных. Особенно это касается зарубежных банковских структур. Но, к сожалению, мы лишены возможности провести более точную экспертизу. И по нынеш-

## Нынешняя ситуация в стране явно не способствует долгосрочным капиталовложениям с непрогнозируемым результатом

группы Нацбанка по размеру активов, чей капитал в евро за последние 5,5 лет увеличился или снизился не более чем на 30%.

За это время европейская валюта обвалилась почти втрое. Соответственно, в такой же пропорции сверхнадежные должны были увеличить капитал. И если это произошло, значит, акционеры банков, осведомленные о финансовом положении своего бизнеса лучше любого аналитика или

ним временам едва ли это кому-то по силам. В то же время ни один банк, входивший в рейтинг сверхнадежности, не терял «лицо» на протяжении как минимум года после получения наших оценок. При этом некоторым из «сверхнадежных» удастся оставаться в рейтинге уже почти 5 лет. В основном это госбанки. Тогда как финансовые учреждения с украинскими корнями большей стабильностью не отличаются.



**Константин ВАРНИН,**  
заместитель начальника  
управления розничного  
и малого бизнеса АКБ  
«ИНДУСТРИАЛБАНК»

**Клиенты нашего Банка в основном сохраняют спокойствие, несмотря на сложную политическую и экономическую ситуацию в стране. Лишь незначительная часть наших клиентов обратилась за досрочным расторжением депозитных вкладов.**

— Это связано с различными факторами. Основным из них является репутация Банка, заработанная

у клиентов качественным и своевременным выполнением Банком своих обязательств на протяжении всего периода работы. Важно отметить, что все свои обязательства по выплате вкладов (в том числе и в случае их досрочного расторжения) АКБ «ИНДУСТРИАЛБАНК» выполняет своевременно и без задержек, в полном соответствии с условиями договоров. Дело в том, что Банк обладает достаточ-

ным запасом ликвидности и запасом прочности, и мы были готовы к ситуации, которая возникла в связи с политической нестабильностью. Акционеры и руководство Банка ставят надежность Банка во главу угла. Банк не вкладывает средств в высокорисковые активы, его политика является взвешенной и направленной на диверсификацию рисков. Это уже оценили наши клиенты.



# Польский опыт украинским клиентам

Опыт показывает, что в Украине высоко надёжными могут быть не только крупнейшие и крупные банки. Из средних банков примером надёжности может быть «Кредобанк», который начал свою историю из Львова и за свою 24-летнюю историю ни разу не задержал выплату депозита или осуществление платежей клиентов. Секрет успеха прост: «Кредобанк» является частью международной финансовой группы PKO Bank Polski и крупнейшей инвестицией Польши в банковскую систему Украины. Первый заместитель председателя правления Кредобанка Марцин Куксинович рассказал, чем полезен для украинского рынка опыт PKO Bank Polski, и дал советы украинцам, как с выгодой и без риска распорядиться сбережениями



**❓ Вы уже достаточно давно работаете в Украине. Чем, на ваш взгляд, польские банки отличаются от украинских?**

— Основное отличие в том, что в Польше выше уровень концентрации банков и большая доля иностранного капитала. Свою профессиональную деятельность я начал в 1995 году в типичном польском государственном региональном банке. Позже я перешёл в иностранный банк, который с нуля выстраивал свою работу на польском рынке. Мне сразу стала очевидной большая разница в продуктовом предложении — банк с иностранным капиталом был более инновационным, более гибким и ориентированным на потребности клиента, а не на продуктовые параметры. Для иностранного банка основным приоритетом было обслуживание клиента, в которое были вовлечены все — от операциониста отделения до членов правления, которые сами активно участвовали в переговорах.

Следует отметить, что в сознании польского общества середины 90-ых иностранные банки пользовались большим доверием. За ними стояли мощные международные банковские группы, для которых надёжность и безопасность — приоритеты в ведении бизнес-деятельности. Сегодня, когда доля иностранного капитала в польском банковском секторе составляет 63% (в Украине — 34%), доверием клиентов заручились все банки Польши, ведь за последние 20 лет не было случаев невыплаты вкладов.

Это также вызвано отличным финансовым состоянием польских банков. Благодаря большой концентрации банковского капитала (в Польше работает 41 банк, чьи активы втрое выше, чем у всех 180 украинских банков), возросла финансовая мощь польских банков. Они могут лучше управлять расходами и благодаря эффекту масштаба и синергии достигать высоких показателей прибыльности.

Достаточно сказать, что рентабельность польского банковского сектора никогда не была отрицательной. А во время кризиса в 2008-2009 годах хоть и упала вдвое, однако суммарная прибыль польских банков все равно осталась впечатляющей. По итогам 2013-ого финансовый результат польских банков составил почти 3,7 млрд. евро, что больше совокупной прибыли украинского банковского сектора за все годы независимости. К слову, прибыль стратегического инвестора «Кредобанка» — PKO Bank Polski S.A. за 2013 год в 5 раз превысила суммарную прибыль всей банковской системы Украины.

Финансовая стойкость и прибыльность польских банков положительно влияет не только на доходы акционеров, но и на банковских клиентов, которые могут пользоваться качественными услугами, дифференцированным продуктовым предложением, индивидуальным обслуживанием и ... могут быть спокойны за свои средства, размещенные в банках.

**❓ Что бы Вы порекомендовали клиентам украинских банков, чтобы рационально пользоваться банковскими услугами?**

— Прежде всего, при выборе банка необходимо руководствоваться прежде всего безопасностью денег и лишь потом финансовыми выгодами, т.е. величиной процентной ставки, которую можно получить в этом банке. Обращайте внимание на то, что обычно самую высокую процентную ставку предлагают банки, которые ... вынуждены это делать, ведь у них самих есть проблемы. Доверие, надёжность и стабильность банка — это важнейшие ценности в банковском бизнесе, и именно они должны быть ключевым элементом при выборе банка.

Также отмечу, что, получая кредит, старайтесь предоставлять максимально прозрачные финансовые данные. Это ускорит решение банка и снизит кредитные расходы, а, значит, поможет развивать ваш бизнес.

Кроме того, советую как можно активнее пользоваться «электронными» деньгами. Стоит рассчитываться платежными картами везде, где есть возможность, чаще использовать преимущества Интернет-банкинга. Это существенная экономия времени, высокий уровень безопасности денег и, к тому же, ощутимая финансовая выгода. Ведь проценты на средства в «чулках» мы не получаем.

## «Иностранные банки менее уязвимы к негативным событиям на локальном рынке»

Председатель правления УкрСиббанка BNP Paribas Group Филипп Жоанье рассказал о вызовах, стоящих перед банковской системой, и поделился стратегическими планами банка на украинском рынке

**?** Украина переживает очередной экономический и политический кризис. Насколько серьезными могут быть последствия для банковского сектора?

— С началом кризиса украинские банки столкнулись с резким оттоком депозитов физлиц. К счастью, эта проблема не вызвала катастрофических последствий и не все финансовые учреждения пострадали в равной степени. Во-первых, произошел приток вкладов представителей корпоративного бизнеса, отчасти компенсировавший снижение вкладов населения. Во-вторых, Нацбанк своевременно принял все необходимые меры для поддержания достаточной ликвидности в банковской системе.

Но избежать падения прибыльности в банковском бизнесе не удалось. Дело в том, что до событий на валютном рынке многие банки имели короткую валютную позицию (обязательства в валюте превышали требования в последние годы — ред.). Такая ситуация была продиктована политикой Нацбанка, который старался всеми возможными способами не допустить девальвации гривны, не позволяя банкам существенно пополнять свои валютные запасы. В итоге, когда произошел обвал курса, банковские учреждения столкнулись с существенными убытками.

В дальнейшем можно ожидать увеличения доли проблемной задолженности в банках, поскольку девальвация гривны и рецессия в экономике негативно отразились на платежеспособности заемщиков. Особенно это касается тех, кто оформлял валютные кредиты.



**❓ Можно ли утверждать, что нынешний кризис намного мощнее, чем события 2008 года?**

— В отличие от кризиса 2008 года, нынешняя ситуация усугубляется наличием жёсткого политического противостояния. Кроме того, в 2008 году не стоял вопрос о территориальной целостности Украины. Таким образом, в дополнение к всё ещё слабой экономике, на настроения инвесторов негативно влияют и политические риски.

Конфликт с Россией — ключевым торговым партнёром Украины, существенно ухудшает положение украинских экспортеров. С такими вызовами Украине тоже не приходилось сталкиваться в 2008-м. Вдобавок ко всему, цены на газ фактически удвоились, что сделало ряд украинских производителей неконкурентными на мировых рынках.

В то же время существуют и позитивные стороны происходящего. Сейчас экспортные рынки, где может быть представлена продукция Украины, находятся в гораздо лучшей форме, чем в 2008-2009 гг. Безусловно, Украина только выиграет, получив свободный доступ к рынкам Евросоюза (в первую очередь, сельское хозяйство и пищевая промышленность). А после подписания и начала реализации программы стэндбай МВФ исчезли опасения несвоевременного выполнения Украиной своих внешних обязательств.

В целом, полагаю, падение ВВП по результатам года может достичь 5% при ожидаемом росте до 2% в 2015 году. Это сопоставимо с сокращением на 14.8% в 2009-м. Таким образом, экономика Украины стала гораздо устойчивее к валютным шокам, поскольку уровень долларизации экономики значительно уменьшился. Однако многое будет зависеть от решительности украинского правительства выполнять все пункты недавно утверждённой программы сотрудничества с МВФ. Безусловно, краткосрочные политические риски всё ещё высоки.

**❓ Как показал кризис 2008-ого, банки с иностранным капиталом оказались надежнее своих**

**украинских коллег. Какие сейчас преимущества у дочерних структур зарубежных финансовых групп в Украине?**

— Банки с иностранным капиталом имеют неоценимое преимущество в виде поддержки со стороны материнских компаний. За счет этого иностранные банки гораздо менее уязвимы к негативным событиям на локальном рынке. Большинство (хотя, вероятно, ещё не все) зарубежных финансовых учреждений, которые были не способны продолжать полноценную работу в Украине, уже ушли из страны. УкрСиббанк, при полной поддержке BNP Paribas, намерен продолжать работать на рынке.

**❓ Иностранные акционеры — единственный критерий надежности банка?**

— Наличие мощного акционера — это важный критерий, но не единственный, заслуживающий внимания. Кроме этого, очень важна диверсифицированная бизнес-модель банка, когда успешно сочетаются розничный и корпоративный бизнес. Это позволяет в период нестабильности компенсировать отток средств по счетам одних клиентов притоком других. Ещё один немаловажный критерий — это долгосрочная стратегия развития бизнеса в Украине. Некоторые иностранные банки уже открыто объявили, что их украинские «дочки» будут проданы. BNP Paribas не из их числа.

**❓ Говорят, сейчас материнские структуры не спешат поддерживать свои украинские дочки. Ваши акционеры готовы пополнять капитал банка? В чем заключается их поддержка?**

— За последние несколько лет акционеры УкрСиббанка неоднократно пополняли капитал банка по мере необходимости. Наш главный акционер — BNP Paribas Group, публично заявил о полной поддержке УкрСиббанка и желании продолжить работу в Украине. Европейский банк реконструкции и развития, владеющий 15% акций УкрСиббанка, также всячески выражает поддержку бан-

ку, разделяя с нами свой огромный опыт работы в различных странах и экономических условиях.

**❓ Вкладчики уже возвращаются в банки или говорить об этом еще рано?**

— Ситуация с розничными депозитами однозначно стабилизируется. Это же недавно подтвердил и НБУ, заявив о наблюдаемом оттоке средств вкладчиков исключительно в трёх восточных регионах страны (Донецкая, Луганская и Харьковская области), что вполне прогнозируемо и понятно. В остальных регионах Украины депозиты физических лиц либо оставались на неизменном уровне, либо демонстрировали умеренный рост. Развитие событий в ближайшей перспективе будет, безусловно, продиктовано политической ситуацией (выборы 25 мая и первые шаги новой власти).

**❓ Как ведут себя заемщики в нынешней ситуации? Удастся ли им выполнять свои обязательства?**

— Уровень неплатежей розничных заемщиков в Крыму и, в меньшей мере, на востоке несколько вырос, что, по моему убеждению, является прямым следствием политических противостояний. Опять-таки, ситуация в прочих регионах стабильна либо же наблюдается улучшение.

**❓ Какие операции станут для Вас наиболее приоритетными в ближайшее время?**

— Наш ключевой приоритет — прибыльная деятельность в Украине, несмотря на текущую неопределённость вокруг банковского рынка страны. С одной стороны, мы тщательно следим за нашими расходами и адаптируем организационную структуру банка по мере необходимости. С другой — мы продолжаем развивать нашу деятельность как в корпоративном секторе, фокусируясь на крупнейших международных и украинских компаниях, так и в розничном бизнесе, делая акцент на нашем очевидном преимуществе — многолетнем глобальном опыте BNP Paribas.