

statja\_1



На протяжении 6 месяцев текущего года объемы банковского кредитования постоянно снижались из квартала в квартал, и только III квартал стал переломным периодом изменения негативных тенденций. По состоянию на 01.10.2010г. объемы кредитования клиентов составили 744.1 млрд. грн. или 94.0 млрд. дол. США (рост за III квартал на 24.5 млрд. грн. или 3.1 млрд. дол. США). Рост с начала года составил 17.8 млрд. грн. или 2.2 млрд. дол. США (, хотя за 6 месяцев было снижение на 6.7 млрд. грн. (-0.9%) или 850.6 млн. дол. США. В то же время, с началом увеличения объемов кредитования, кредитный портфель корпоративных клиентов только за прошедшие 9 месяцев вырос на 36.3 млрд. грн. (+7.4%) или 4.6 млрд. дол. США до 525.5 млрд. грн. или 66.4 млрд. дол. США, при снижении уровня валютной составляющей в кредитах почти на 2.3 млрд. грн. или 0.3 млрд. дол. США (-1.1%).

Однако рост кредитного портфеля по корпоративным клиентам порой не более чем «бухгалтерская химия».

Руководители банков вместо того, чтобы относить долги клиентов в просрочку, предоставляют должникам новые кредиты, которыми они погашают старые. Таким образом, все выглядит довольно благополучно – финансовый результат улучшается, капитал и кредитный портфель растут. Однако в реальности деньги кое-как только возвращаются. Такие операции можно назвать "банковским героинем", который ведет к самоуничтожению

По данным аналитической службы НБРА-IBRA, больше 80 процентов операций в кредитных комитетах коммерческих банков связаны с перекредитованием. Сегодня иллюзия "бумажного" благоденствия всего больше овладевает банками Украины.

Одним из вариантов решения проблемы финансового кризиса может быть ускорение темпов инфляции, когда доля "негативной задолженности" с ускорением роста цен будет быстрее "растворяться" и снижаться.

С другой стороны кредитование физических лиц не только заморозилось, но и пока продолжает сокращаться. Так только в первом квартале 2010 года уменьшение объемов кредитования физлиц сократилось на 8.4 млрд. грн. (-3.6%) или 1 млрд. дол. США, во втором квартале падение составило 7.8 млрд. грн. (-3.4%) или 0.9 млрд. дол. США, но уже в третьем квартале снижение составило только 2.8 млрд. грн. (-1.3%) или 0.3 млрд. дол. США.

Все это говорит не в пользу доверия к финансовому благополучию населения. Последствия финансового кризиса заставляют кредитные учреждения отдавать предпочтение корпоративным клиентам, которые могут порой располагать довольно привлекательным ликвидным залогом. Таким образом, по состоянию на 01.10.2010г. задолженность физлиц составляет всего 214.9 млрд. грн. или 27.2 млрд. дол. США (по состоянию на 01.10.2010г. было 217.7 млрд. грн. или 27.5 млрд. дол. США).

Топ-20 банков Украины по росту кредитного портфеля клиентов за 9 месяцев 2010 года

млн.

№ п/п	Группа 2010	Наименование банка	01.01.10	01.10.2010	Δ к 01.01.10	% к 01.01.10
1	1	ПРИВАТБАНК	74 992	90 977	15 985	
2	2	ДЕЛЬТА БАНК	4 200	10 599	6 399	155
3	1	УКРЭКСИМБАНК	48 309	51 963	3 654	
4	1	ПРОМИНВЕСТБАНК	24 462	27 147	2 685	
5	2	ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ	4 842	7 504	2 662	
6	1	ФИНАНСЫ И КРЕДИТ	16 659	18 878	2 220	
7	2	УКРГАЗБАНК	9 741	11 834	2 092	
8	2	ИМЕКСБАНК	3 902	5 218	1 316	
9	4	ДИАЛОГБАНК	214	1 225	1 011	472
10	2	ФИНАНСОВАЯ ИНИЦИАТИВА	5 002	5 957	955	
11	2	ИНДЕКС-БАНК	3 366	4 287	921	
12	4	СОЮЗ	788	1 573	785	
13	3	КИЕВСКАЯ РУСЬ	3 101	3 827	726	
14	3	КИЕВ	4 288	4 944	656	
15	1	БРОКБИЗНЕСБАНК	11 390	11 998	608	
16	3	УКРИНБАНК	989	1 534	545	
17	2	БАНК КРЕДИТ ДНЕПР	3 196	3 661	465	
18	1	ОЩАДБАНК	44 601	45 049	448	
19	3	ТАВРИКА	1 969	2 393	424	
20	3	ДИАМАНТ	1 067	1 465	398	

Топ-20 банков Украины по росту кредитного портфеля корпоративных клиентов за 9 месяцев 2010 года

МЛН

№ п/п	Группа 2010	Наименование банка	01.01.10	01.10.2010	Δ к 01.01.10	% к 01.01.10
1	1	ПРИВАТБАНК	54 662	71 648	16 986	
2	2	ДЕЛЬТА БАНК	1 783	6 744	4 962	2
3	1	УКРЭКСПИМБАНК	46 986	50 787	3 802	
4	1	ПРОМИНВЕСТБАНК	21 949	24 961	3 012	
5	2	ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕРБАНКИ РОССИИ	3 403	6 135	2 732	
6	1	ФИНАНСЫ И КРЕДИТ	11 825	14 542	2 717	
7	2	УКРГАЗБАНК	6 675	8 971	2 296	
8	2	ИМЕКСБАНК	3 267	4 644	1 377	
9	1	ОЩАДБАНК	38 642	39 796	1 155	
10	4	ДИАЛОГБАНК	204	1 220	1 016	4
11	2	ФИНАНСОВАЯ ИНИЦИАТИВА	5 000	5 956	955	
12	2	ИНДЕКС-БАНК	1 486	2 338	852	
13	3	КИЕВСКАЯ РУСЬ	2 497	3 235	738	
14	4	СОЮЗ	788	1 510	722	
15	3	КИЕВ	3 711	4 308	597	
16	3	УКРИНБАНК	733	1 310	577	
17	1	БРОКБИЗНЕСБАНК	8 670	9 162	492	
18	2	ПРАВЕКС-БАНК	348	805	457	1
19	3	ДИАМАНТ	957	1 380	423	
20	1	КРЕДИТПРОМБАНК	8 435	8 855	420	

Выбор, который сделали руководители украинских банков в пользу корпоративных клиентов объясняется наиболее прогнозируемой платежеспособностью предприятий. В то же время можно отметить, что предприятия, которые смогли пережить кризис 2008-2009гг. уже чувствуют себя довольно неплохо, а следовательно имеющиеся у них кредиты можно уже не относить к категории проблемных.

Ситуация с обслуживанием кредитной задолженности со стороны населения пока еще находится на низком уровне и пока видимого улучшения не происходит. Просрочка по кредитам физлиц еще на высоком уровне, хотя и понемногу уменьшается, но именно это сдерживает украинских банкиров от выдачи новых займов. Однако аналитики портала считают, что уже в первом квартале 2011 года возможно улучшение ситуации с кредитованием физлиц. Все будет зависеть от улучшения ситуации в экономике, стабильности и уверенности в завтрашнем дне.

Кроме того органы государственного управления и другие государственные компании нефинансового сектора пока еще находятся в должниках у коммерческих банков, несмотря на то, что в отличие от физлиц кредиты таким организациям в конце 2009 и в 2010 году выдавались активно под выпущенные государственные облигации. По ориентировочным данным только средний рост объемов выданных займов в государственном сегменте составил около 20%.

Кредитование государственного сектора коммерческими банками на протяжении 2004-2010 годов осуществлялось неохотно, ввиду нависшего ожидания каких-либо изменений политической ситуации в стране, идущих трансформаций финансовых и политических группы влияния после президентских гонок. Нестабильность – порождает осторожность. Дополнительно к этому, залоги по кредитам госучреждениям практически нельзя было изъять, поэтому это только было дополнительной проблемой при оценке надежности заемщика и вероятности возврата кредита.

Пока коммерческие банки выдавать новые кредиты не спешат, а если и некоторые банки и заявляют о кредитовании физлиц, то условия являются довольно жесткими. В то же время, если предприятия с кредитами в миллионы или ряд физических лиц, которые также смогли получить кредиты в таких же размерах еще могут рассчитывать на некоторое расположение коммерческих банков, то простому гражданину с кредитом до 0.5 млн. грн. можно готовиться только к встрече с коллекторами.

Аналитическая информация подготовлена на основании официально опубликованных данных на сайте Национального банка Украины и финансовой отчетности банков полученной с официальных сайтов банков, а также от представителей коммерческих банков Украины.

Наиболее полную информацию о финансовых показателях коммерческих банков Украины можно посмотреть на сайте [Информационно-аналитического портала «НБРА-IBRA»](#) по ссылке на «[Рэнкинги банков](#)», а увидеть какой банк является надежным нажав по ссылке «

[Рейтинги банков](#)

».