Рейтинг надійності банківських депозитів за підсумками першого півріччя 2020 року (станом на 01.07.2020 року)

на основі публічної інформації банків та НБУ

№ з/п	Назва банку	Рейтинг депозитів	Підсумкова оцінка в балах	Капітал			Кредитний портфель			Ліквідність	Дохідність			Масштаб	Додаткові фактори		
				Темп приросту капіталу	Темп приросту статутного капіталу	Співвідношення між капіталом та чистими активами	Динаміка частки поганих кредитів (NPL) з 01.01.20 по 01.07.20, п.п.	Частка поганих кредитів в кредитному портфелі банку	Покриття резервами кредитів та заборгованості клієнтів	Покриття зобов'язань грошовими коштами та їх еквівалентами	Рентабельність капіталу	Чистий процентний дохід (ЧПД), тис. грн.	Співвідношення чистого комісійного доходу та ЧПД	Частка активів банку в активах банків-учасників рейтингу	Премія за масштаб	Оцінка депозитних програм в балах	Оцінка підтримки акціонера в балах
1	АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	rd.1 (pi)	10,1354	16,32%	0,00%	15,22%	0,10%	7,33%	5,79%	12,72%	13,65%	3724726,54	36,92%	6,64%	3,14	3	4
2	АТ «КРЕДОБАНК»	rd.1 (pi)	9,9811	10,94%	0,00%	13,72%	-0,48%	8,54%	5,61%	6,65%	8,29%	833299,34	24,83%	1,40%	2,98	3	4
3	АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»	rd.1 (pi)	9,8480	7,95%	0,00%	13,20%	0,76%	6,44%	9,41%	6,15%	7,12%	1193020,73	27,93%	2,82%	2,85	3	4
4	АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	rd.1 (pi)	9,7058	0,79%	0,00%	20,16%	0,25%	5,12%	5,34%	8,23%	0,01%	102326,76	41,99%	0,21%	2,71	3	4
5	АТ «УКРСИББАНК»	rd.1 (pi)	9,6572	9,81%	0,00%	11,83%	2,01%	9,77%	10,23%	10,80%	8,93%	1797977,95	43,36%	4,20%	2,66	2	5
6	АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	rd.1 (pi)	9,5243	-21,11%	0,00%	13,09%	1,03%	81,33%	80,97%	9,40%	32,63%	10570106,22	76,83%	21,95%	2,52	3	4
7	АБ «УКРГАЗБАНК»	rd.1 (pi)	9,3297	13,10%	0,00%	6,33%	-1,76%	18,95%	16,48%	5,35%	4,67%	1442352,98	38,53%	9,89%	2,33	3	4
8	АТ «КБ «ГЛОБУС»	rd.1 (pi)	9,2931	9,47%	0,00%	10,20%	0,09%	12,36%	11,39%	6,12%	13,68%	126209,48	52,83%	0,25%	3,29	3	3
9	АТ «БАНК ФОРВАРД»	rd.1 (pi)	9,0045	-2,59%	0,00%	15,70%	-30,69%	9,81%	8,42%	3,79%	-2,66%	140930,20	15,97%	0,15%	3,00	3	3
10	АТ «ІДЕЯ БАНК»	rd.1 (pi)	8,9099	-20,25%	0,00%	14,40%	7,62%	40,31%	45,43%	3,22%	4,37%	850990,63	6,96%	0,34%	2,91	3	3
11	АТ «МЕГАБАНК»	rd.1 (pi)	8,8219	-15,87%	13,50%	8,54%	-1,31%	13,66%	11,69%	4,27%	2,62%	41432,20	322,54%	0,60%	2,82	3	3
12	АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»	rd.1 (pi)	8,7101	6,53%	0,00%	16,56%	-0,45%	4,25%	2,78%	3,83%	6,13%	637494,57	14,55%	1,69%	2,71	2	4
13	АТ «ОЩАДБАНК»	rd.1 (pi)	8,3019	20,48%	0,00%	10,24%	-6,53%	50,32%	36,63%	6,40%	15,54%	3377110,04	60,81%	15,09%	2,30	2	4
14	АТ «АЛЬФА-БАНК»	rd.1 (pi)	8,2336	9,25%	0,00%	11,17%	1,10%	38,60%	31,38%	8,68%	5,16%	2547990,05	60,89%	5,36%	2,23	2	4
15	АТ «ПРАВЕКС БАНК»	rd.1 (pi)	8,1687	-3,95%	0,00%	30,17%	-1,57%	4,74%	1,87%	12,49%	-4,33%	151571,70	30,80%	0,40%	2,17	2	4
16	АТ «БАНК АЛЬЯНС»	rd.2 (pi)	7,9788	3,92%	40,43%	11,69%	-2,58%	1,37%	5,05%	16,22%	3,78%	82783,36	131,50%	0,30%	2,98	3	2
17	АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	rd.2 (pi)	7,9555	3,37%	0,00%	31,30%	-1,21%	20,71%	11,01%	9,66%	4,94%	140407,59	25,47%	0,28%	1,96	3	3
18	АТ «УКРЕКСІМБАНК»	rd.2 (pi)	7,7097	-29,79%	0,00%	4,34%	-0,81%	57,50%	53,93%	3,11%	-27,68%	509470,14	72,12%	10,66%	1,71	2	4
19	АТ «МОТОР-БАНК»	rd.2 (pi)	7,6372	-4,72%	0,00%	25,11%	0,15%	0,23%	1,07%	16,50%	2,27%	36658,87	36,72%	0,08%	2,64	2	3
20	АТ «КІБ»	rd.2 (pi)	6,9034	1,68%	0,00%	14,73%	0,92%	17,42%	1,67%	18,73%	3,18%	52579,46	60,51%	0,12%	2,90	3	1
21	АТ «РВС БАНК»	rd.2 (pi)	6,6022	-55,65%	0,00%	17,74%	-4,03%	0,26%	2,80%	22,09%	2,90%	24392,31	115,40%	0,08%	2,60	2	2
22	АТ «ПУМБ»	rd.2 (pi)	6,5995	-7,62%	45,11%	14,07%	3,16%	21,21%	22,08%	7,17%	14,97%	3319877,01	17,28%	3,98%	2,60	1	3
23	АТ «БАНК АВАНГАРД»	rd.2 (pi)	6,5880	-0,72%	0,00%	18,73%	0,00%	0,00%	0,61%	3,02%	1,54%	39081,73	4,82%	0,12%	2,59	1	3
24	АТ «ОТП БАНК»	rd.2 (pi)	6,5658	7,47%	0,00%	17,17%	3,74%	21,66%	19,14%	9,20%	7,05%	1778729,25	31,38%	3,25%	2,57	2	2
25	АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	rd.2 (pi)	6,4276	1,51%	0,00%	26,70%	-0,20%	13,48%	1,06%	6,50%	1,49%	59989,75	15,74%	0,11%	2,43	1	3
26	ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	rd.2 (pi)	6,4102	12,56%	0,00%	9,46%	-3,87%	5,50%	10,82%	21,69%	0,35%	86873,94	140,50%	0,22%	2,41	2	2
27	АТ «СКАЙ БАНК»	rd.2 (pi)	5,8709	3,28%	0,00%	24,19%	11,44%	23,13%	18,69%	11,66%	4,40%	2037,01	183,73%	0,05%	1,87	2	2
28	АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	rd.2 (pi)	5,3514	-1,38%	0,00%	30,19%	-5,99%	13,95%	5,80%	8,00%	-1,40%	12648,92	103,88%	0,06%	2,35	2	1
29	АТ «ОКСІ БАНК»	rd.2 (pi)	5,2308	-2,90%	0,00%	39,73%	2,73%	31,72%	4,86%	19,43%	-2,98%	8226,98	38,92%	0,03%	2,23	2	1
30	АТ «ЮНЕКС БАНК»	rd.2 (pi)	5,0410	-2,49%	0,00%	36,81%	6,74%	70,37%	48,29%	14,19%	-3,06%	48767,60	26,24%	0,05%	2,04	1	2
31	АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»	rd.3 (pi)	4,9878	1,93%	0,00%	17,26%	16,82%	49,57%	11,49%	9,32%	2,88%	54490,74	37,60%	0,14%	1,99	1	2
32	АТ «АП БАНК»	rd.3 (pi)	4,9329	-2,43%	0,00%	22,55%	1,64%	2,03%	3,32%	4,68%	-2,26%	42839,20	23,86%	0,10%	2,93	1	1
33	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	rd.3 (pi)	4,8220	0,51%	0,00%	21,32%	-10,06%	23,07%	13,35%	40,70%	2,22%	27651,60	220,02%	0,07%	2,82	1	1
34	АТ «АЛЬТБАНК»	rd.3 (pi)	4,8132	-2,15%	0,00%	13,73%	-0,01%	0,12%	1,48%	17,96%	-2,19%	20449,27	77,45%	0,12%	2,81	1	1
35	АТ «МЕТАБАНК»	rd.3 (pi)	4,8020	4,35%	0,00%	31,60%	-0,80%	4,20%	3,96%	8,81%	4,10%	29145,95	74,62%	0,07%	2,80	1	1
36	АТ «КОМІНВЕСТБАНК»	rd.3 (pi)	4,7573	0,10%	0,00%	24,77%	9,74%	60,31%	10,15%	15,37%	0,10%	11495,41	327,50%	0,08%	2,76	1	1
37	АТ «АКБ «КОНКОРД»	rd.3 (pi)	4,7437	10,58%	0,00%	15,06%	5,77%	20,03%	9,20%	24,93%	9,57%	21222,56	987,59%	0,14%	2,74	1	1
38	АТ «БТА БАНК»	rd.3 (pi)	4,7005	-11,87%	0,00%	75,27%	0,04%	99,49%	23,76%	18,19%	-13,69%	14285,92	9,28%	0,03%	1,70	1	2
39	АТ «КРИСТАЛБАНК»	rd.3 (pi)	4,6939	-3,70%	0,00%	12,50%	-5,31%	50,17%	10,22%	13,42%	-1,53%	57980,47	53,73%	0,14%	2,69	1	1
40	АТ «ПОЛТАВА-БАНК»	rd.3 (pi)	4,6850	5,03%	19,57%	30,13%	6,99%	21,46%	6,37%	8,22%	4,58%	72748,93	64,43%	0,19%	2,68	1	1
41	АТ «АБ «ПІВДЕННИЙ»	rd.3 (pi)	4,6285	4,22%	22,46%	10,53%	-2,04%	8,91%	9,55%	12,24%	3,85%	729359,44	41,47%	1,88%	2,63	1	1
42	АТ «БАНК «ГРАНТ»	rd.3 (pi)	4,6229	1,84%	0,00%	35,72%	1,75%	7,57%	4,40%	12,37%	4,23%	63363,87	21,77%	0,11%	2,62	1	1
43	АТ «А-БАНК»	rd.3 (pi)	4,6135	6,10%	0,00%	12,75%	-10,46%	13,19%	16,92%	4,15%	6,81%	813136,02	19,12%	0,52%	2,61	1	1
44	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	rd.3 (pi)	4,6023	7,26%	0,00%	7,35%	-1,22%	2,40%	3,42%	13,65%	7,79%	346090,22	57,63%	0,87%	2,60	1	1
45	АТ «АЙБОКС БАНК»	rd.3 (pi)	4,5826	16,69%	0,00%	18,11%	0,25%	15,94%	13,14%	13,28%	7,02%	22101,83	594,01%	0,10%	2,58	1	1
46	АТ «АСВІО БАНК»	rd.3 (pi)	4,5518	1,16%	0,00%	43,76%	9,60%	23,62%	13,31%	14,02%	1,17%	37307,51	44,13%	0,07%	2,55	1	1
47	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»	rd.3 (pi)	4,5405	0,46%	0,00%	76,18%	-4,94%	29,52%	21,59%	86,09%	0,46%	22605,45	2,99%	0,02%	2,54	1	1
48	АТ «МТБ БАНК»	rd.3 (pi)	4,5215	-	-	11,45%	-2,57%	10,20%	2,49%	9,84%	3,29%	146032,68	81,29%	0,46%	2,52	1	1
49	АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	rd.3 (pi)	4,5015	2,41%	0,00%	30,42%	5,86%	27,35%	0,47%	6,67%	2,36%	35078,88	9,38%	0,06%	2,50	1	1
50	АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»	rd.3 (pi)	4,4810	5,16%	0,00%	43,25%	2,21%	40,56%	14,11%	13,98%	5,18%	39337,69	14,09%	0,06%	1,48	1	2
51	АТ «ПОЛІКОМБАНК»	rd.3 (pi)	4,3611	0,94%	0,00%	37,98%	-7,12%	25,26%	13,01%	22,91%	0,94%	21896,95	44,04%	0,05%	2,36	1	1
52	АТ «АКБ «ЛЬВІВ»	rd.3 (pi)	4,3356	5,50%	0,00%	10,48%	-1,65%	26,80%	1,29%	6,15%	5,21%	83937,85	35,12%	0,24%	2,34	1	1
53	ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»	rd.3 (pi)	4,2105	0,84%	0,00%	54,07%	5,29%	89,91%	88,47%	3,43%	0,57%	11678,81	106,83%	0,02%	2,21	1	1
54	АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	rd.3 (pi)	4,1354	-0,54%	0,00%	86,51%	-4,30%	13,56%	19,42%	35,80%	-2,23%	9685,00	19,05%	0,02%	2,14	1	1
55	АТ «МІБ»	rd.3 (pi)	4,0493	0,93%	16,27%	13,11%	2,30%	43,77%	41,34%	7,48%	0,92%	65972,71	53,19%	0,21%	2,05	1	1
56	АТ «БАНК 3/4»	rd.3 (pi)	4,0167	12,77%	0,00%	47,03%	-49,51%	6,77%	8,58%	12,83%	1,89%	48652,89	24,07%	0,08%	2,02	1	1
-	Середня по учасниках рейтингу:	-	-	0,68%	2,86%	23,85%	-0,92%	23,68%	15,27%	13,07%	3,23%	653368,06	87,58%	-	-	-	-

Примітка: Оцінку банківських депозитів слід сприймати як думку аналітиків РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) про надійність банківського депозиту. Ця думка не є рекомендацією до придбання банківських послуг або вкладення коштів в конкретні тинтової оцінки проведена щодо середніх значень числових чинників, які бралися до уваги при оцінці. Рівень рейтингу визначається не місцем в таблиці, а рейтинговою оцінкою. У разі розбіжності даних НБУ і даних квартального (річного) звіту банку, перше півріччя 2017 року, 9 місяців 2017 року, за 2017 рік, а також за перший квартал та перше півріччя 2018 року слід враховувати, що рейтинги розраховувалися за методикою, в яку вносилися зміни в лютому і травні 2017 року, також змінювався формат року. Однак, якщо агентству ставало відомо про будь-які важливі фактори, що впливають на депозити банку аж до 8 вересня 2020 року включно, ці фактори враховувалися при оцінці банки. Рейтинг розрахований на основі даних, які агентство вважає достовірними. Диференціація рейперевага надавалася квартальним даним НБУ. Порівнюючи результати рейтингів за перший квартал та надання банками публічних даних через Web-сайт НБУ. Рейтинг розраховувався за даними I півріччя 2020

Методика оцінки

Модель оцінки базується на основі моделі CAMEL (Capital adequacy, Asset quality, Management, Earnings, Liquidity). В процесі оцінки агентство вивчало окремі групи факторів та встановлювало їх вплив на надійність депозитів. До уваги приймалися наступні групи факторів: капітал банку, якість кредитного портфеля, ліквідність, доходність операцій, дисбаланс між активами та зобов'язаннями в іноземній валюті, масштаб діяльності, підтримка з боку акціонерів, якість депозитних програм. Показники всередині груп факторів замінені на максимально наближені до нормативів, а також ряд груп показників були розширені, оскільки звітність банків за МСФЗ дозволяла це зробити.

З третього кварталу 2017 року ми прийняли рішення доповнити групу «якість кредитного портфеля» показником «частка поганих кредитів в кредитному портфелі банку». З першого кварталу 2018 року показник «частка поганих кредитів» розраховувався як співвідношення суми кредитів фізичним особам п'ятого класу і десятого класу кредитів юридичним особам до загального обсягу кредитного портфеля на 01.01.2018 р. Крім того, динаміка частки поганих кредитів розраховувалася як різниця між частками поганих кредитів в портфелі банку за квартал. У кожній групі чинників було кілька показників, за якими проводилась оцінка *(табл. А)*.

Таблиця А

Групи факторів та показники, за якими проводилася оцінка

Групи показників (питома вага групи в загальній оцінці)	Показники
Капітал банку (20%)	Приріст капіталу за аналізований період
	Приріст статутного капіталу за аналізований період
	Співвідношення капіталу до активів
Якість кредитного портфелю (20%)	Динаміка частки поганих кредитів в кредитному портфелі банку
	Рівень покриття резервами кредитів та заборгованості клієнтів
	Частка поганих кредитів в кредитному портфелі банку
Ліквідність (30%)	Покриття зобов'язань грошовими коштами та їх еквівалентами
Дохідність (30%)	Рентабельність капіталу
	Приріст (наявність) чистого процентного доходу (ЧПД)
	Співвідношення ЧПД та чистого комісійного доходу
Масштаб (коригувальний фактор)	Частка активів банку в активах банків-учасників рейтингу

При оцінці надійності депозитів агентство також збільшило частку показника «ліквідність» в загальному показнику до 30% і зменшило частку групи показників «капітал» до 20%. Після аналізу даних за 9 місяців 2016 року і факторів, які впливають на банківські дефолти, агентство прийняло рішення залишити в групі «капітал» ще й такий фактор, як «приріст статутного капіталу банку за аналізований період», але при розрахунках за 9 місяців 2017 року та 2017 рік було прийнято рішення зменшити його частку в групі до мінімальних 10%. Надалі частка цього показника може бути ще зменшена до 5%.

Через ситуацію з націоналізації ПриватБанку, агентство змінило підходи до оцінки впливу на надійність депозитів рівня покриття резервами кредитного портфеля банку. Істотне відхилення рівня покриття резервами від середнього значення в меншу сторону при високому значенні частки поганих кредитів оцінювалося мінімальною кількістю балів, і такі банки були виключені з рейтингу.

Після того, як агентство розрахувало показники по групам факторів, їх оцінки були переведені в бали. За кожен з показників банк отримував від 1 до 3 балів. Чим більше балів отримував банк, тим краще показник впливав на надійність його депозитів. Після врахування всіх показників по групам (капітал, якість кредитного портфеля, ліквідність і дохідність) загальний бал був відкоректований на масштаб роботи банку, підтримку його акціонерів і якість депозитних програм.

Підтримка з боку акціонерів банку визначалася агентством експертним шляхом, оцінюючись від 1 до 5 балів. Розмір максимальних балів за зовнішню підтримку був збільшений ще в рейтингу за підсумками першого кварталу 2015 року із 3 до 5 балів, оскільки збільшилася роль підтримки акціонерів банку в період кризи. Банки, акціонери яких розкрилися перед НБУ, отримували додаткові бали до показника оцінки підтримки акціонерів. На думку агентства, розкриття інформації про акціонерів повинно позитивно позначатися на їх відповідальності перед вкладниками та знизити ймовірність відходу від забезпечення банків капіталом.

Таблиця Б

Рейтингова шкала оцінки надійності депозитів банків на основі публічної інформації

Позначення рейтингової оцінки	Інтерпретація рейтингової оцінки	Інтервал значень підсумкового показника, бали
rd.1 (pi)	Висока надійність депозитів у зрівнянні з іншими банками, які входять до рейтингу	Більше 7,0
rd.2 (pi)	Хороша надійність депозитів у зрівнянні з іншими банками, які входять до рейтингу	5,0–6,99
rd.3 (pi)	Прийнятна надійність депозитів у зрівнянні з іншими банками, які входять до рейтингу	3,0–4,99
rd.4 (pi)	Незадовільна надійність депозитів у зрівнянні з іншими банками, які входять до рейтингу	Менше 3,0

Якість депозитної програми банку оцінювалася в сумі від 1 до 4 балів в залежності від наявності пропозицій депозитів на різні терміни і різні види валют, а також карткових продуктів або рахунків, які забезпечують швидкий доступ вкладників до грошових коштів.

Після розрахунку підсумкового показника він був переведений в рейтингову шкалу, яку РА «Стандарт-Рейтинг» розробило спеціально для оцінки «Рейтингу надійності депозитів українських банків». Бар'єрні значення при визначенні рейтингової категорії були посилені на початку 2016 року.

Агентство звертає увагу, що від місця в таблиці рейтингова оцінка не залежить. На рівень надійності депозиту прямо вказує буквено-чисельне позначення рейтингової оцінки і побічно вказує значення підсумкового показника. Дані про банки з рейтингом депозитів rd.4 (pi) не публікуються. При розрахунках агентство віддавало перевагу даним, які були опубліковані НБУ, якщо такі дані в звітності банку і на сайті НБУ істотно відрізнялися. До рейтингу не потрапили:

- банки, які прямо заявили, що не зацікавлені в розвитку роздрібного бізнесу в Україні;
- банки, надійність депозитів яких агентству важко визначити з тих чи інших причин;
- банки, які знаходяться в процесі поглинання.

Знайомлячись з результатами рейтингу, слід пам'ятати, що агентство переглядає свої оцінки по надійності депозитів банків на регулярній основі — кожен квартал, а опублікований рейтинг не є закликом вкладати гроші в депозити якогось конкретного банку.

У першому, другому і третьому кварталах 2018 року методика оцінки не змінювалася. Однак, починаючи з третього кварталу 2018 року і до початку третього кварталу 2020 року, агентство може враховувати в оцінках важливу інформацію або події, які настали після публікації звітності банку. Таке нововведення торкнулося банків, які або перебували в процесі докапіталізації, або оголосили про свій добровільний вихід з українського ринку. Також у 2018 році, було прийнято рішення повністю виключити з рейтингу банки, повністю або частково контрольовані урядом країни-агресора — РФ через неможливість точно визначити їх рівень зовнішньої підтримки та ймовірну схильність керівництва до прийняття «політичних рішень».

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)

Підсумки тридцятого рейтингу надійності банківських депозитів

Підсумки першого півріччя 2020 року вказують, що банківська система України почала демонструвати перші ознаки впливу економічної кризи, що виникла через вірус COVID-19. Загальний обсяг прибутку банків після оподаткування за перший квартал 2020 року склав майже 23,7 млрд. грн., з яких 15,974 млрд. грн. було зароблено за перший квартал. Обсяг чистого процентного доходу перевищив 40,928 млрд. грн., а розмір чистого комісійного доходу – 20,503 млрд. грн. Якщо порівнювати з показниками першого півріччя 2019 року, то прибуток банків знизився в 1,33 рази, чистий процентний дохід та чистий комісійний дохід залишились майже незмінними. З 56-ти банків, які брали участь в рейтингу, 27 показали зниження рівня NPL (частка проблемних кредитів у кредитному портфелі), 11 банків показали збиток і в жодного з 56-ти банків не було від'ємного чистого процентного доходу. На фоні зниження ставок за кредитами і депозитами банки демонстрували тенденцію зниження прибутковості, хоча показники операційного доходу залишались більш менш сталими.

ЛІДЕРИ РЕЙТИНГУ

Традиційно, перше місце в рейтингу надійності банківських депозитів зайняв Райффайзен Банк Аваль. За перше півріччя 2020 року банк отримав чистий прибуток у сумі 2,067 млрд. грн. Станом на 01.07.2020 року, частка NPL в кредитному портфелі банку становила всього 7,33%, що, як і раніше, в рази менше середньо ринкового показника рівня NPL в кредитному портфелі банків.

Стабільно другу позицію в рейтингу надійності займає Кредобанк. За даними НБУ, за перше півріччя 2020 року банк отримав прибуток у розмірі 237,767 млн. грн., його чистий процентний дохід склав 833,299 млн. грн., а чистий комісійний дохід — 206,866 млн. грн. Також, станом на 01.07.2020 року, частка NPL у кредитному портфелі банку виглядала значно краще, ніж в середньому по банківській системі, і складала всього 8,54%.

Третю позицію в рейтингу посів банк Креді Агріколь Банк, прибуток якого за перше півріччя 2020 року склав 396,479 млн. грн., а чистий процентний дохід банку — 1193 млн. грн. Станом на 01.07.2020 року, частка NPL в кредитному портфелі банку склала 6,44%, що значно нижче середнього показника по банківській системі.

БАНКИ З ЛІДЕРСЬКИМИ ПОЗИЦІЯМИ

У ТОП-5 лідерів рейтингу входить АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». За даними НБУ, банк завершив перше півріччя 2020 року із чистим процентним доходом 102,327 млн. грн. Частка проблемних кредитів (NPL) у портфелі банку складала всього 5,12% при середньому показнику 23,68% по банках, які прийняли участь у рейтингу. За оцінками агентства, банк було добре забезпечено ліквідністю та власним капіталом.

Вже майже два роки до ТОП-10 лідерів рейтингу входить ГЛОБУС БАНК. За даними НБУ, чистий прибуток банку за перше півріччя 2020 року склав 51,585 млн. грн., а чистий процентний дохід — 126,209 млн. грн. Банк продовжує показувати стійку тенденцію зростання доходів, не дивлячись на охолодження ділової активності в Україні. Станом на початок третього кварталу 2020 року, частка проблемних кредитів (NPL) у портфелі банку становила 12,36%, що майже вдвічі менше, ніж в середньому по банках, які брали участь в рейтингу.

Вже традиційно до числа банків з найнадійнішим рівнем депозитів увійшов Форвард Банк. За даними НБУ, чистий процентний дохід банку за перше півріччя 2020 року склав 140,930 млн. грн., а чистий комісійний дохід — 22,51 млн. грн. За перше півріччя 2020 року Форвард Банк знизив рівень NPL на 30,69 п.п. до 9,81%. Станом на 01.07.2020 року, рівень NPL банку був в 2,35 раза нижчим за середнє значення цього показника серед банків, які приймали участь у рейтингу.

СТАБІЛЬНО НАДІЙНІ ДЕРЖБАНКИ

Всі три банки з державною часткою, які активно працюють в роздрібному бізнесі, увійшли до групи банків з надійними депозитами. Серед держбанків знову найуспішнішим виявився ПриватБанк, який впевнено увійшов до ТОП-10 банків з надійними депозитами. За 2019 рік прибуток банку склав 32,609 млрд. грн., а за перше півріччя 2020 року — 14,037 млрд. грн. В свою чергу, чистий процентний дохід ПриватБанку за 2019 рік склав 19,667 млрд. грн., а за перше півріччя 2020 року — 10,57 млрд. грн. Співвідношення між чистим комісійним доходом і чистим процентним доходом банку за підсумками першого півріччя 2020 року склало 76,83%. Діяльність банку залишалась прибутковою.

Також хороші результати показав Укргазбанк. Станом на 01.07.2020 року, частка NPL в кредитному портфелі банку становила 18,95%. Банк, за даними НБУ, завершив перший квартал 2020 року із прибутком 437,182 млн. грн.

Ощадбанк, як і раніше, показав більш скромні результати, але його діяльність також була прибутковою. Частка проблемних кредитів в кредитному портфелі Ощадбанку на початок третього кварталу 2020 року становила 50,32%. Агентство нагадує, що за 2019 рік частка поганих кредитів в Ощадбанку знизилася на 10,44 п.п., а за перше півріччя 2020 року частка проблемних кредитів в Ощадбанку знизилась на 6,53 процентних пункти.

БАНКІВСЬКИЙ СЕКТОР ТА ВІРУСНА КРИЗА

Незважаючи на значне уповільнення глобальної економіки через вірусну загрозу, яке прогнозується на 2020 рік, банківський сектор України готовий до негативного сценарію розвитку подій. Для цього є багато причин. Втім агентство очікує погіршення ситуації на кредитному ринку і зростання частки проблемних кредитів у банківських портфелях. Ризик буде стосуватися, насамперед, банків які спеціалізуються на кредитуванні населення. Фізичні особи, як позичальники, дуже чутливі до зниження ділової активності і ВВП, а також рівня безробіття. Опубліковані прогнози по темпах зниження ВВП від МВФ на рівні 8,2% та від Світового банку на рівні 3,5% вказують на те, що наші міжнародні партнери очікують на суттєве скорочення економічної активності в Україні. Відповідні прогнози почали вже збуватись. Так, ВВП України у другому кварталі 2020 року знизився на 11,4%, у першому кварталі зниження склало 1,3%. Ситуацію із зайнятістю населення в Україні трохи покращує близькість Європейського союзу та контрольований перетік трудових мігрантів з України до країн ЄС. Втім для вітчизняних банків заробітчани, як правило, не є потенційними клієнтами, особливо по кредитних операціях оскільки ті мають доступ до сервісів банків європейських країн. Найбільш негативний вплив коронавірусу буде відчуватись у звітності банків за третій та четвертий квартал 2020 року. Підсумки, які зараз показують банки за 6–7 місяців 2020 року, демонструють, що банківська система залишається прибутковою і певним чином рухається по інерції, маючи певний запас міцності. Як і раніше, агентство вважає, що згортання економічної активності в Україні відбулось дуже швидко, а відновлення буде відбуватися досить повільно. Саме до такого сценарію потрібно готуватись більшості економічних агентів. Втім сценарій обвального падіння і поступового відновлення, скоріше за все, негативно вплине на якість кредитних портфелів, особливо тих банків, які спеціалізувалися на кредитуванні населення та малого бізнесу.

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)

«Восени ми не очікуємо значних коливань процентних ставок за гривневими депозитами»

Оксана КОРШУНОВА, Директор департаменту філійної мережі Піреус Банку

— Карантинні обмеження не вплинули на підсумки роботи банку у 2-му кварталі 2020 року щодо залучення депозитів. Ми намагаємося завжди пропонувати нашим клієнтам дуже вигідні умови розміщення їхніх коштів на депозитних рахунках. Також слід зауважити, що за час присутності на ринку України, Піреус Банк зарекомендував себе надійним партнером, тому під час карантину пролонгація депозитних угод залишається на високому рівні.

Ми не очікуємо значних коливань процентних ставок за депозитами для населення у гривні. Основний етап зниження вже позаду. Восени розмір процентних ставок буде залежати від потреб конкретного банку в додатковій ліквідності. Щодо валютних вкладів, то деякі банки взагалі відмовилися від таких пропозицій, ставки за такими вкладами можуть продовжити незначне зниження. На сьогодні невелика кількість банків пропонує більш-менш вигідні умови розміщення вкладів у валюті, серед них і Піреус Банк.

Восени плануємо оновити наші депозитні продукти. Це будуть сучасні та вигідні продукти, що дозволить клієнту примножувати свої кошти. Восени також плануємо нарешті запропонувати нашим клієнтам новий сучасний онлайн додаток із повним спектром банківських послуг, зокрема із можливістю відкривати депозити онлайн із додатковими бонусами.

«Ми сповідуємо обережний підхід»

Дмитро ЗАМОТАЄВ, Начальник Департаменту роздрібного бізнесу ГЛОБУС БАНКУ

— Попри те, що теперішню ситуацію в бізнесі, зокрема в банківському секторі, доволі часто характеризують як кризову, практичні результати роботи банків аж ніяк не підтверджують дане песимістичне твердження. Пандемія, безперечно, вплинула на функціонування кредитно-фінансових установ і змусила їх блискавично пристосовуватися до нових умов та змінювати підходи до роботи з клієнтами, але виявилося, що не все так страшно.

Так, цього разу банки не спостерігають масового відтоку коштів, що було притаманно попереднім кризовим періодам в українській економіці. ГЛОБУС БАНК з честю пройшов гостру фазу карантину та забезпечив збереження депозитного портфеля на рівні березня 2020 року. Більше того, стабільна позиція Банку на ринку залучення коштів клієнтів дозволила нам на початку літа підтримати тренд з падіння процентних ставок та забезпечити їх поступове зниження (на 3–4% річних в національній валюті) для нових депозитів без втрати портфеля. За допомогою інших стимулів та бонусів ми змогли зберегти давніх відданих клієнтів і навіть розширити їхнє коло.

Потенціал із подальшого зниження ставок ще й досі не використано в повному обсязі. За сприятливих економічних умов можливе їхнє подальше незначне коригування. Зараз, напередодні осіннього відновлення бізнес-активності, банки зайняли вичікувальну позицію, щоб визначитися з подальшим вектором розвитку ситуації. Наша політика залежатиме в тому числі від запропонованих урядом карантинних заходів та свіжих економічних показників. ГЛОБУС БАНК відповідно коригуватиме й свою процентну політику із залучення нових ресурсів. Ми сповідуємо обережний підхід. Схожу політику зараз також пропагує Національний Банк України, який своїм останнім рішенням від 3 вересня залишив незмінною облікову ставку. Тим самим він подав ринку сигнал — фінансовий ресурс для економіки дорожчати не повинен.

«Майже 75% нових депозитів розміщувалися на строк 12 місяців та більше, що вказує на стабільність фінансового ринку»

Андрій ПРУСОВ, Заступник голови правління Forward Bank

— В другому кварталі Forward Bank підтримував депозитний баланс відповідно до встановлених внутрішніх нормативів ліквідності та норм Національного Банку України. Близько 90% вкладників перейшли на розміщення депозитів через мобільний додаток Forward Online, що дозволило досягти рівня повторних розміщень вкладів понад 70%, не зважаючи на зниження відсоткових ставок в гривні на 3 процентних пункти за квартал. При цьому змінилася структура вкладів за терміном розміщення — майже 75% нових депозитів розміщувалися на строк 12 місяців та більше, що вказує на стабільність фінансового ринку і очікування подальшого зниження ставок в гривні завдяки зниженню облікової ставки НБУ.

Депозитні ставки стабілізувалися на рівні 9%–10% річних в гривні та близько 1% в валюті, не враховуючи додаткові програми лояльності за використання дистанційних каналів, повторне розміщення вкладів тощо. Подальше зниження ставок в гривні можливе на 1–2 пункти до кінця року за умови стабільності курсу національної валюти. Відсотки в валюті досягли моральної та економічної межі і залишаться на теперішньому рівні.

Нашим клієнтам пропонується широкий спектр вкладів на термін від 3 до 24-х місяців з виплатою відсотків в кінці строку або щомісячно. Всі продукти доступні онлайн. Досвід свідчить, що онлайн клієнти цінують простоту, тому більшість вкладів розміщують на класичні депозити, які забезпечують максимальний процентний дохід. Для клієнтів, яким потрібно мати можливість користуватися коштами в будь-який момент і заробляти на відсотках, ми розробили кращу в Україні, за експертними оцінками, дебетову картку КОКО КАРД з відсотком на залишок 15% на залишки до 15 тисяч гривень та 9%, якщо сума залишків більша.

МЕДІА-ПАРТНЕРИ