Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам первого квартала 2016 года на основе кварталь

№ п/п	Название банка	Рейтинг депозитов	Итоговая оценка	Капитал		Качество кредитного портфеля			Ликвидность	
				Темп прироста капитала	Соотношение между капиталом и активами	Доля III-V групп в кредитных операциях	Доля физических лиц в кредитах и задолженности клиентов	Покрытие резервами кредитов и задолженности клиентов	Покрытие обязательств денежными средствами и их эквивалентами	Темп прирост прибыл
1	УКРСИББАНК	rd.1 (pi)	11,613	132,22%	10,24%	18,34%	30,50%	21,51%	10,23%	-185,60
2	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	9,516	-20,41%	5,31%	42,88%	14,09%	35,47%	17,87%	23,13%
3	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	9,171	8,29%	9,74%	12,45%	34,35%	13,36%	13,28%	679,97
4	ПРАВЭКС-БАНК	rd.1 (pi)	9,022	-4,84%	32,53%	53,29%	62,13%	51,45%	28,64%	82,25%
5	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	rd.1 (pi)	8,983	10,89%	13,22%	46,85%	24,90%	54,83%	28,22%	-137,12
6	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	rd.1 (pi)	8,956	5,95%	7,99%	13,74%	9,06%	18,34%	37,77%	-24,33%
7	УКРСОЦБАНК	rd.1 (pi)	8,714	0,70%	26,58%	60,67%	47,31%	33,53%	16,99%	-104,98
8	БАНК ФОРВАРД	rd.1 (pi)	6,664	-1,63%	19,86%	17,79%	98,18%	33,63%	13,29%	-111,89
9	ТАСКОМБАНК	rd.1 (pi)	6,576	0,11%	7,50%	9,32%	4,47%	7,63%	17,96%	-82,29%
10	КСГ БАНК	rd.1 (pi)	6,397	0,09%	46,34%	19,84%	0,03%	10,08%	10,39%	-43,05%
11	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	rd.1 (pi)	6,281	0,05%	21,06%	26,65%	1,06%	26,06%	6,27%	-98,47%
12	УКРГАЗБАНК	rd.1 (pi)	6,140	0,09%	8,79%	29,37%	12,10%	41,05%	7,13%	-107,27
13	ОЩАДБАНК	rd.1 (pi)	5,872	81,23%	7,35%	56,75%	4,38%	40,29%	21,91%	29,05%
14	УКРЭКСИМБАНК	rd.1 (pi)	5,742	248,43%	2,95%	47,81%	0,44%	44,37%	4,06%	-70,06%
15	БТА БАНК	rd.1 (pi)	5,166	0,01%	70,55%	86,40%	4,28%	36,35%	36,49%	-95,34%
16	ПРИВАТБАНК	rd.1 (pi)	4,484	1,37%	10,08%	56,24%	14,06%	13,59%	13,45%	3423,96
17	ГЛОБУС	rd.1 (pi)	4,346	0,27%	18,31%	16,45%	1,93%	11,68%	18,96%	-62,10%
18	КИБ	rd.1 (pi)	4,264	0,08%	50,06%	0,00%	1,55%	2,00%	23,02%	-97,50%
19	АККОРДБАНК	rd.1 (pi)	4,097	1,22%	25,46%	75,63%	0,31%	2,88%	8,73%	-65,65%
20	МЕГАБАНК	rd.1 (pi)	4,054	0,70%	8,56%	13,47%	6,57%	6,30%	16,74%	100,32%
21	ЮНЕКС БАНК	rd.2 (pi)	3,402	3,06%	17,09%	39,76%	3,32%	14,98%	21,58%	151,48%
22	БАНК ВОСТОК	rd.2 (pi)	3,347	9,69%	6,56%	9,79%	0,51%	3,09%	10,10%	66,22%
23	КРЕДИТВЕСТ БАНК	rd.2 (pi)	3,289	6,11%	22,68%	0,25%	0,05%	0,40%	8,14%	-69,12%
24	УНИВЕРСАЛ БАНК	rd.2 (pi)	3,232	11,69%	12,31%	50,95%	60,73%	30,65%	17,09%	111,93%
25	ДИАМАНТБАНК	rd.2 (pi)	3,211	3,37%	4,99%	23,68%	1,62%	13,71%	29,47%	-549,98
26	ИДЕЯ БАНК	rd.2 (pi)	3,204	2,64%	5,63%	11,96%	75,83%	11,15%	9,13%	106,59%
27	ОТП БАНК	rd.2 (pi)	3,142	19,50%	8,69%	35,72%	32,70%	48,52%	8,16%	129,36%
28	ИНДУСТРИАЛБАНК	rd.2 (pi)	3,140	-3,44%	30,34%	16,65%	1,65%	9,61%	16,87%	-43,79%
29	ПРОКРЕДИТ БАНК	rd.2 (pi)	2,896	8,25%	6,69%	9,75%	4,88%	6,89%	30,30%	887,00%
30	ПЛАТИНУМ БАНК	rd.2 (pi)	2,888	-34,88%	1,49%	12,36%	53,95%	13,22%	3,13%	-204,38
31	ВИ ЭС БАНК	rd.2 (pi)	2,847	0,88%	22,85%	43,24%	30,22%	44,57%	51,69%	-111,28
32	ПУМБ	rd.2 (pi)	2,825	-7,16%	8,64%	32,44%	11,23%	28,39%	7,65%	23,89%
33	БАНК АВАНГАРД	rd.2 (pi)	2,313	6,92%	25,72%	2,55%	0,00%	18,27%	9,58%	89,24%
34	А-БАНК	rd.2 (pi)	2,300	30,47%	9,13%	11,70%	70,12%	19,76%	55,35%	1578,52
35	БМ БАНК	rd.2 (pi)	2,220	-5,68%	23,17%	73,42%	17,50%	14,74%	16,93%	79,70%
36	ЛЬВОВ	rd.2 (pi)	2,141	6,25%	8,20%	26,78%	9,34%	9,62%	21,24%	1491,40
37	СБЕРБАНК	rd.2 (pi)	2,092	2,30%	4,12%	44,58%	1,07%	25,43%	6,09%	102,61%
38	БАНК ТРАСТ	rd.2 (pi)	2,017	-3,68%	11,70%	14,34%	98,60%	14,12%	25,86%	-55,82%
39	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.3 (pi)	1,829	0,44%	21,30%	10,68%	1,40%	2,65%	18,54%	144,70%
40	АГРОКОМБАНК	rd.3 (pi)	1,772	0,03%	31,75%	3,83%	18,18%	3,70%	6,31%	99,06%
41	БАНК НОВЫЙ	rd.3 (pi)	1,730	2,60%	3,90%	29,21%	0,47%	9,84%	63,08%	276,40%
42	МИБ	rd.3 (pi)	1,717	5,43%	2,84%	34,32%	1,18%	11,29%	36,62%	62,21%
43	ЭКСПРЕСС-БАНК	rd.3 (pi)	1,705	-1,68%	35,95%	21,52%	11,73%	24,63%	40,43%	-273,17
44	БАНК СИЧ	rd.3 (pi)	1,697	0,57%	13,49%	10,40%	0,79%	0,91%	33,36%	70,23%
45	АПЕКС-БАНК	rd.3 (pi)	1,620	-15,85%	16,18%	28,38%	0,49%	29,64%	38,73%	-745,92
46	МЕТА БАНК	rd.3 (pi)	1,581	5,24%	23,69%	13,72%	14,79%	9,85%	28,67%	1050,80
47	ЕВРОПРОМБАНК	rd.3 (pi)	1,433	3,98%	19,76%	74,49%	0,00%	14,66%	2,73%	32,63%
48	ПОЛТАВА-БАНК	rd.3 (pi)	1,357	1,67%	31,49%	28,19%	7,01%	11,64%	15,35%	137,82%
49	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	1,321	0,15%	13,64%	18,05%	6,48%	10,43%	22,19%	-67,38%
50	АРКАДА	rd.3 (pi)	1,294	-1,10%	26,23%	87,26%	7,98%	15,74%	9,89%	-48,85%
51	ПИВДЕННЫЙ	rd.3 (pi)	1,263	0,87%	10,10%	9,27%	2,24%	9,41%	24,26%	200,16%
52	ФОРТУНА-БАНК	rd.3 (pi)	1,174	12,36%	19,24%	9,02%	0,07%	12,18%	0,84%	-51,28%
53	КРИСТАЛБАНК	rd.3 (pi)	1,169	6,60%	19,65%	9,57%	4,22%	11,20%	26,01%	-63,76%
54	МИСТО БАНК	rd.3 (pi)	1,161	4,02%	14,49%	44,86%	29,23%	4,00%	7,50%	236,85%
55	АСВИО БАНК	rd.3 (pi)	1,149	0,19%	17,83%	7,27%	0,14%	7,40%	12,59%	-68,29%
56	ЕВРОБАНК	rd.3 (pi)	1,141	-1,87%	7,49%	10,19%	11,26%	4,28%	10,23%	-51,56%
57	БАНК «ГРАНТ»	rd.3 (pi)	1,129	-0,06%	19,64%	19,25%	3,97%	6,09%	17,17%	40,80%
58	БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СБЕРЕЖЕНИЙ	rd.3 (pi)	0,995	0,30%	9,74%	1,75%	0,40%	2,48%	2,85%	157,09%
	Среднее:	**-**	**-**	**9,40%**	**17,08%**	**28,19%**	**16,67%**	**17,82%**	**19,26%**	**137,50%**

ьных отчетов банков и публичной информации НБУ

Доходность				Масштаб	Дополнительные факторы	
та ли	Рентабельность капитала	Темп прироста чистого процентного дохода (ЧПД)	Соотношение ЧПД и чистого комиссионного дохода	Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга	Оценка депозитных программ в баллах	Оценка поддержки акционера в баллах
%	-21,75%	42,06%	40,14%	3,56%	5	3
%	-25,71%	-40,56%	84,62%	3,42%	4	3
%	7,41%	76,79%	26,13%	0,80%	4	3
%	-5,08%	31,88%	40,45%	0,44%	5	2
%	9,83%	-15,06%	38,26%	4,58%	4	3
%	5,62%	-2,01%	24,93%	2,40%	5	2
%	0,70%	-81,84%	212,48%	4,53%	4	3
%	-1,66%	-22,85%	9,94%	0,15%	3	3
%	0,11%	-19,02%	36,61%	0,40%	3	3
%	0,09%	3,34%	3,54%	0,04%	3	3
%	0,22%	28,83%	2,98%	0,18%	3	3
%	0,67%	-22,04%	40,75%	4,26%	3	3
%	0,84%	-2,15%	26,51%	15,75%	3	2
%	-29,24%	-44,65%	28,17%	13,68%	3	3
%	0,01%	83,02%	31,85%	0,20%	3	2
%	0,76%	38,81%	189,48%	24,06%	2	3
%	0,24%	41,78%	37,20%	0,11%	2	3
%	0,08%	-1,66%	15,96%	0,02%	2	3
%	1,20%	2,56%	25,29%	0,03%	2	3
%	0,80%	8,67%	69,38%	0,85%	2	3
%	2,93%	34,84%	14,62%	0,11%	2	2
%	8,81%	47,26%	41,56%	0,62%	2	2
%	5,76%	-70,17%	34,40%	0,07%	2	2
%	4,54%	62,35%	30,58%	0,52%	2	2
%	-74,49%	-76,86%	351,15%	0,67%	2	2
%	2,57%	3151,34%	53,53%	0,24%	2	2
%	16,64%	5,04%	22,36%	1,97%	2	2
%	-3,56%	-1,62%	11,43%	0,23%	2	2
%	7,62%	73,98%	20,97%	0,77%	2	1
%	-53,57%	-177,97%	н.д.	0,65%	2	2
%	0,88%	23,87%	19,52%	0,33%	2	1
%	-7,80%	-32,39%	56,36%	3,43%	2	2
%	5,38%	-9,07%	6,18%	0,06%	2	1
%	23,33%	20,75%	76,70%	0,34%	1	3
%	-6,03%	-465,40%	-35,39%	0,29%	2	1
%	5,88%	-34,35%	125,36%	0,13%	1	3
%	2,29%	131,59%	9,01%	4,91%	2	1
%	-3,82%	н.д.	н.д.	0,07%	1	3
%	0,57%	36,91%	39,86%	0,10%	1	2
%	0,03%	227,62%	117,34%	0,04%	1	2
%	2,53%	348,69%	15,47%	0,17%	1	2
%	5,15%	24,73%	28,48%	0,53%	1	2
%	-1,71%	-31,09%	153,00%	0,11%	1	2
%	1,67%	-69,45%	327,15%	0,08%	1	2
%	-41,51%	-67,14%	28,15%	0,06%	1	2
%	4,95%	45,17%	78,29%	0,05%	1	1
%	0,22%	-24,28%	3,98%	0,09%	1	2
%	1,92%	37,43%	79,75%	0,13%	1	1
%	0,15%	73,84%	122,00%	0,10%	1	1
%	0,14%	32,95%	170,51%	0,22%	1	1
%	0,86%	-95,84%	954,46%	1,75%	1	1
%	-5,93%	16,69%	2,62%	0,28%	1	1
%	6,20%	7,96%	8,05%	0,07%	1	1
%	3,86%	39,90%	14,88%	0,19%	1	1
%	0,19%	52,98%	9,17%	0,07%	1	1
%	0,04%	-62,04%	436,24%	0,15%	1	1
%	0,12%	-0,59%	39,00%	0,10%	1	1
%	0,30%	-28,36%	28,14%	0,49%	1	1
%	**-2,38%**	**58,86%**	**79,99%**	**1,72%**	**-**	**-**

Методика оценки: вынужденные изменения

Национальный банк Украины изменил формат публичной отчетности банков, как по итогам 2016 года, так и по итогам первого квартала 2016 года. Это привело к необходимости изменений методики оценки рейтинга депозитов по публичной отечности банков. Несмотря на это, принципы, заложенные в начальной оценке, остались неизменными.

Модель оценки по-прежнему базируется на основе модели CAMEL (Capital adequacy, Asset quality, Management, Earnings, Liquidity). В процессе оценки Агентство изучало отдельные группы факторов и устанавливало их влияние на надежность депозитов. Во внимание принимались следующие группы факторов: капитал банка, качество кредитного портфеля, ликвидность, доходность операций, масштаб деятельности, поддержка акционеров, качество депозитных программ. Поскольку большинство банков отказались от добровольной публикации нормативов, то показатели внутри групп были заменены на максимально приближенные к нормативам, а также ряд групп показателей были расширены, поскольку отчетность банков по МСФО это позволяла сделать. В итоге мы утратили возможность проводить публичную оценку по нормативам, но получили более качественное отражение доходов и расходов банка, лучшее отражение качества кредитного портфеля и динамики обеспеченности банка собственным капиталом. В каждой группе факторов было несколько показателей, по которым проводилась оценка (табл. А)

Таблица А

Группы факторов и показатели, по которым проводилась оценка

Группы показателей (удельный вес группы в общей оценке)	Показатели
Капитал банка (30%)	Прирост капитала за анализируемый период
	Соотношение капитала к активам
Качество кредитного портфеля (20%)	Доля кредитных операций III, IV и V категории
	Доля кредитов и задолженности физических лиц в кредитах и задолженности клиентов банка
	Уровень покрытия резервами кредитов и задолженности клиентов
Ликвидность (20%)	Покрытие обязательств денежными средствами и их эквивалентами
Доходность (30%)	Темп прироста прибыли
	Рентабельность капитала
	Прирост чистого процентного дохода (ЧПД)
	Соотношение ЧПД и чистого комиссионного дохода
Масштаб (корректирующий фактор)	Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга

Также Агентство при оценке надежности уменьшило долю ликвидности в общем показателе до 20%, и увеличило долю группы «доходность» до 30%. После того как Агентство произвело расчеты показателей по группам факторов, их оценки были переведены в баллы. За каждый из показателей банк получал от 1 до 3 баллов. Чем больше баллов получал банк, тем лучше показатель влиял на надежность его депозитов. После учета всех показателей по группам: капитал, качество кредитного портфеля, ликвидность и доходность общий балл был откорректирован на масштаб работы банка, поддержку его акционеров и качество депозитных программ.

Поддержка акционеров банка определялась Агентством экспертным путем, оцениваясь от 1 до 5 баллов. Размер максимальных баллов за внешнюю поддержку был увеличен еще в рейтинге по итогам первого квартала 2015 года с 3 до 5, поскольку увеличилась роль поддержки акционеров банка в период кризиса. Банки, акционеры которых раскрылись перед НБУ, получали дополнительные баллы к поддержке акционеров. По мнению Агентства, раскрытие акционеров должно позитивно сказываться на их ответственности перед вкладчиками и снизит вероятность ухода от обеспечения банков капиталом.

Качество депозитной программы банка оценивалось в сумме от 1 до 3 баллов в зависимости от наличия предложений депозитов на разные сроки и разные виды валют, а также карточных продуктов или счетов, обеспечивающих быстрый доступ вкладчиков к денежным средствам.

После расчета итогового показателя он был переведен в рейтинговую шкалу, которую РА «Стандарт-Рейтинг» разработало специально для оценки рейтинга надежности депозитов украинских банков. Барьерные значения при определении рейтинговой категории были ужесточены, из-за чего в рейтинге приняли участие только 58 банков. Также был повышен проходной балл итогового интегрального показателя, который позволял войти в рейтинг, с 1 до 3 баллов.

Таблица Б

Рейтинговая шкала оценки надежности депозитов банков на основе публичной информации

Обозначение рейтинговой оценки	Интерпретация рейтинговой оценки	Интервал значений итогового показателя
rd.1 (pi)	Высокая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	Больше 4,0
rd.2 (pi)	Хорошая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	2,0 – 3,99
rd.3 (pi)	Приемлемая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	1,0 – 1,99
rd.4 (pi)	Неудовлетворительная надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	Менее 0,99

Агентство обращает внимание, что от места в таблице рейтинговая оценка не зависит. На степень надежности депозита прямо указывает буквенное обозначение рейтинговой оценки и косвенно указывает значение итогового показателя. Данные о банках с рейтингом депозитов rd.4 (pi) не публикуются. В рейтинг по итогам первого квартала 2016 года не вошли:

– банки, которые не успели к 25 мая опубликовать свою актуальную отчетность;

– банки, которые прямо заявили, что не заинтересованы в развитии розничного бизнеса в Украине;

– банки, надежность депозитов которых Агентство затрудняется определить по тем или иным причинам.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)

Примечание: Оценку банковских депозитов следует воспринимать как мнение аналитиков РА «Стандарт-Рейтинг» о надежности банковского депозита. Данное мнение не является рекомендацией к приобретению банковских услуг или вложению средств в конкретные банки. Рейтинг рассчитан на основе данных, которые Агентство считает достоверными. Дифференциация рейтинговой оценки произведена относительно средних значений числовых факторов, которые принимались во внимание при оценке.

Рейтинг надежных и выживших банков

За январь 2014 – май 2016 года 76 банков покинули банковский рынок и только три вернулись из Фонда гарантирования вкладов. Несмотря на жесткий банковский кризис, разразившийся в Украине, некоторые островки стабильности остаются, и не просто живут, а постепенно превращаются в рай, как для самих банкиров, так и для их клиентов. Результаты рейтинга банков по итогам первого квартала 2016 года показали, что украинскую банковскую систему еще рано списывать со счетов: построенная на рыночных принципах, она активно сопротивляется кризису. И хотя само понятие «надежность банка» в период турбулентности стало очень динамичным, и банки, в прошлом надежные, могут оказаться за бортом системы – основные тенденции не изменились.

ГРУППА ПРИЗЕРОВ

Иностранцы, госбанки и частные банки – это те категории банков, которые уже более трех лет на протяжении 12 рейтингов подряд входят в группу надежных. Банки с участием иностранного капитала получают хорошую поддержку от материнских структур, которые, в буквальном смысле, страхуют их работу на сверхрисковом украинском рынке.

Рейтинг надежности депозитов возглавил УкрСиббанк. При поддержке своих акционеров в лице французской банковской группы BNP Paribas и ЕБРР, банк сумел за первый квартал нарастить собственный капитал на 132%, при этом доля кредитных операций по третьей–пятой группам кредитов по классификации НБУ оставалась даже ниже среднего значения по рынку. Учитывая, что, в отличие от своих ближайших конкурентов, УкрСиббанк имел очень разветвленную филиальную сеть, очень похоже на то, что он рискует стать одним из серьезных претендентов по привлечению клиентов, бегущих из проблемных банков.

Серебряным призером рейтинга стал Альфа-Банк, входящий в международную группу ABH Holdings. После завершения сделки с итальянской UniCredit под контроль группы в Украине также перейдет Укрсоцбанк. Сделка подчеркивает серьезность намерений акционеров Альфа-Банка развивать свой бизнес в Украине и укреплять свое присутствие здесь. Ожидается, что после закрытия сделки UniCredit войдет в состав миноритарных акционеров группы ABH Holdings, что, по нашему мнению, существенно усилит доступ группы к внешним рынкам капитала и усилит поддержку ее ликвидности. 18 апреля ABH Ukraine, акционер украинского Альфа-Банка, успешно выпустила еврооблигации на сумму 50 млн. долл. США. Успешное размещение облигаций также указывает на наличие доверия иностранных инвесторов к группе.

Сам же Альфа-Банк в Украине добился наглядных результатов: в 2015 году Альфа-Банк заработал 1,9 млрд. грн. операционного дохода и оставался одним из немногих банков, продолжающих кредитовать как население, так и юридические лица. За 2015 год банк выдал кредитов юридическим лицам на 217 млн. долл. США, услугами банка ежедневно пользовались около 1 млн. клиентов. За первый квартал 2016 года кредиты и задолженность клиентов банка выросли на 65,325 млн. грн.

Свою позицию в рейтинге улучшил Форвард Банк. На начало второго квартала банк поддерживал избыточную капитализацию и очень большой удельный вес кредитов физическим лицам в общей статье баланса «кредиты и задолженность клиентов» – на уровне 98,18%. В условиях падения деловой активности портфель физических лиц не так подвержен негативному влиянию макроэкономических тенденций, как кредиты юридическим лицам. За первый квартал Форвард Банк увеличил портфель вкладов физических лиц на 11,59% до 816,386 млн. грн.

Также в десятку надежных вошел банк с украинским капиталом – ТАСКОМБАНК. Первый квартал 2015 года банк закончил с прибылью 368 тыс. грн., а также сумел нарастить депозитный портфель физических лиц на 255,991 млн. грн. до 1,394 млрд. грн. 10 мая ТАСКОМБАНК обратился в НБУ с заявлением о намерении прохождения предварительной квалификации в качестве инвестора для выведения с рынка неплатежеспособных банков. Ранее Национальный банк Украины включил ТАСКОМБАНК в перечень предварительно квалифицированных лиц для выведения неплатежеспособных банков с рынка в качестве принимающего банка. Подобные шаги НБУ косвенно указывают на наличие у него доверия к ТАСКОМБАНКУ. Включение ТАСКОМБАНКА в число квалифицированных лиц для выведения неплатежеспособных банков может значительно расширить его доходную базу.

Десятку самых надежных замыкает банк с украинским капиталом – КСГ Банк. Первый квартал 2016 года банк окончил с прибылью, кроме того на начало второго квартала банк поддерживал хороший запас собственного капитала и уровень текущей ликвидности выше установленной нормы в 2,5 раза, а также обеспечил прирост чистого процентного дохода в первом квартале на 3,34%. Минувший 2015 год банк окончил с прибылью в 1,759 млн. грн., а также прошел аудит в международной аудиторской компании «Бейкер Тилли УКРАИНА».

Если проанализировать всю группу, то наивысшую оценку надежности депозитов получили 20 из 58 участников рейтинга. Из 20 банков с наивысшей оценкой 11 банков были банками с участием иностранного капитала, три – госбанки: Укргазбанк, Ощадбанк и Укрэксимбанк. Позиции госбанков в сравнении с последним рейтингом снизились, однако их показатели масштабов работы, поддержки со стороны государства и оценки депозитных программ выглядели вполне конкурентоспособными. Также в группу с наивысшей надежностью депозитов попали шесть банков с украинским капиталом. Несмотря на плохой, в принципе, для украинских банкиров 2015 год и первый квартал 2016 года, у шести банков результаты работы позволили войти в группу с наивысшей оценкой.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОПТИМАЛЬНОСТИ

Надежных банков становится все меньше и меньше. Когда готовился рейтинг, агентство традиционно убрало те банки, которые нацелены на корпоративную клиентуру, банки, которые не опубликовали отчетность за 2015 год и за первый квартал 2016 года, а также банки, надежность депозитов которых определить не представляется возможным. В итоге мы едва насобирали 58 банков, на депозитные предложения которых можно обращать внимание. Тем не менее, не все депозитные предложения для населения от банков с наивысшей надежностью депозитов могут понравиться. Скажем, лидер рейтинга УкрСиббанк предлагал по депозитам в гривне на 12 месяцев 11,5%, в валютных вкладах банк, похоже, был не совсем заинтересован, принимая их под 0,01%. Его ближайший конкурент – Credit Agricole по депозитам в гривнах давал 15,5%, доллары привлекал под 2,5%, а евро – под 1%.

Если сравнивать ставки, то предложения некоторых банков выглядели наиболее оптимальными с точки зрения сочетания риска и доходности по депозитам на 12 месяцев. Для наглядности мы разместили по оси Y размер депозитной ставки, а по оси X – наш идентификатор рисков, чем он больше, тем меньше размер риска, который несет в себе депозитное предложение банка. Как видно, в зоне оптимальности по гривневым депозитам оказались три банка: Альфа-Банк, Укрсоцбанк и КРЕДОБАНК (рис. 1). Самым оптимальным оказалось предложение Альфа-Банка.

По депозитам в долларах США в зону оптимального сочетания риска и доходности попали только Альфа-Банк и Укрсоцбанк. По депозитам в евро из 58 банков в зоне оптимального сочетания риска и доходности оказались только депозиты Альфа-Банка. В итоге, агентство не навязывает свой выбор – каждый вкладчик должен решить для себя сам, что для него лучше: держать валюту по 0,01% в УкрСиббанке или отнести ее в банк с украинским капиталом под 9-11,5%. Пока же мы можем лишь констатировать факт, что даже в сравнении с 2014 годом на рынке наблюдается действительно дефицит оптимальных предложений.

ВОЗРОЖДЕНИЕ СИСТЕМЫ ПО РЕЦЕПТАМ МВФ

По мнению агентства, ситуация с дефицитом оптимальных предложений от банков связана с действием на рынок рецептов Международного валютного фонда. В банковской системе мы наблюдаем заметное накопление запаса ликвидности. Так, если сравнивать среднее значение нормативов на 1 мая 2015 и на 1 мая 2016 года, то:

- норматив мгновенной ликвидности увеличился с 50,49% до 72,25%;
- норматив текущей ликвидности увеличился с 72% до 81%;
- норматив краткосрочной ликвидности вырос с 76% до 89%.

Избыток ликвидности в банковской системе стал причиной падения процентных ставок. Так, с начала 2016 года и до 11 мая средняя индикативная ставка SDR-50 по депозитам на 12 месяцев снизилась:

- с 21% до 20,19% в гривнах;
- с 7,22% до 6,69% в долларах США;
- с 6,24% до 5,47% в евро.

Детально на рисунках 2–4 читатель сам может изучить динамику этих ставок в разрезе 3-12 месяцев и убедиться, что избыток ликвидности в системе приводил к наглядному снижению ставок. Из этих графиков для вкладчиков следует, что если Ваш любимый банк объявил Вам о снижении ставки, не торопитесь переходить в другой банк, а постарайтесь найти оптимальное для Вас предложение. В общем макроэкономическом масштабе следует, что рецепты МВФ работают: избыточная ликвидность приводит к падению ставок, падение ставок по депозитам, в свою очередь, должно отразиться и на кредитных ставках банков. Более доступные кредиты банков, по идее, должны вызвать рост кредитной активности. Все эти процессы мы уже сейчас наблюдаем на рынке, однако идут они очень медленно. Скорее всего, процесс падения ставок по депозитам будет продолжаться довольно долго, как минимум до конца 2016 года.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)

Рис. 1. Сопоставление риска и доходности по депозитам в гривне банков из группы с наивысшей оценкой надежности депозитов

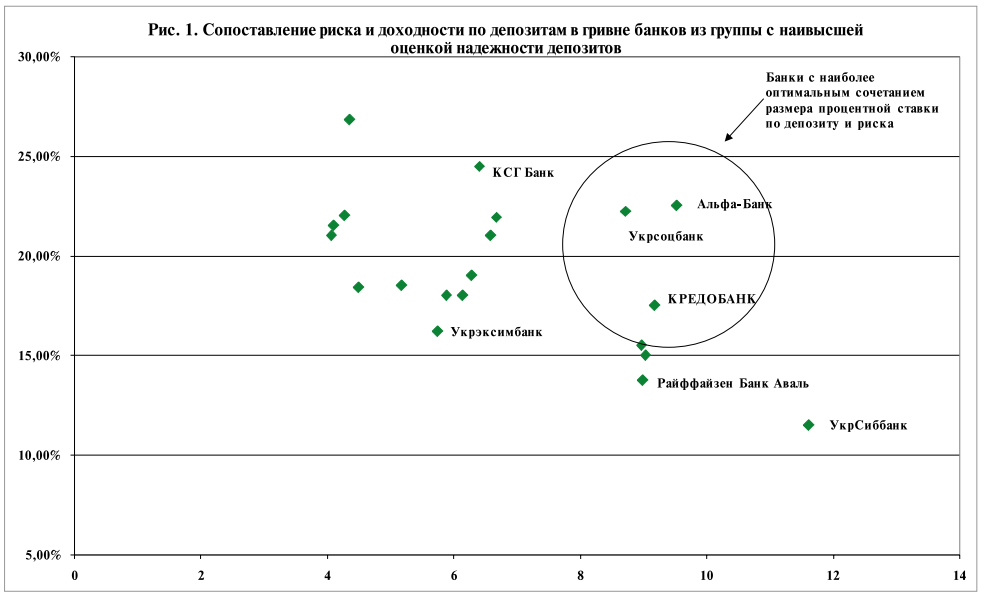


Рис. 2. Динамика SDR-50 в гривне с 06.01.2016 по 11.05.2016, % годовых

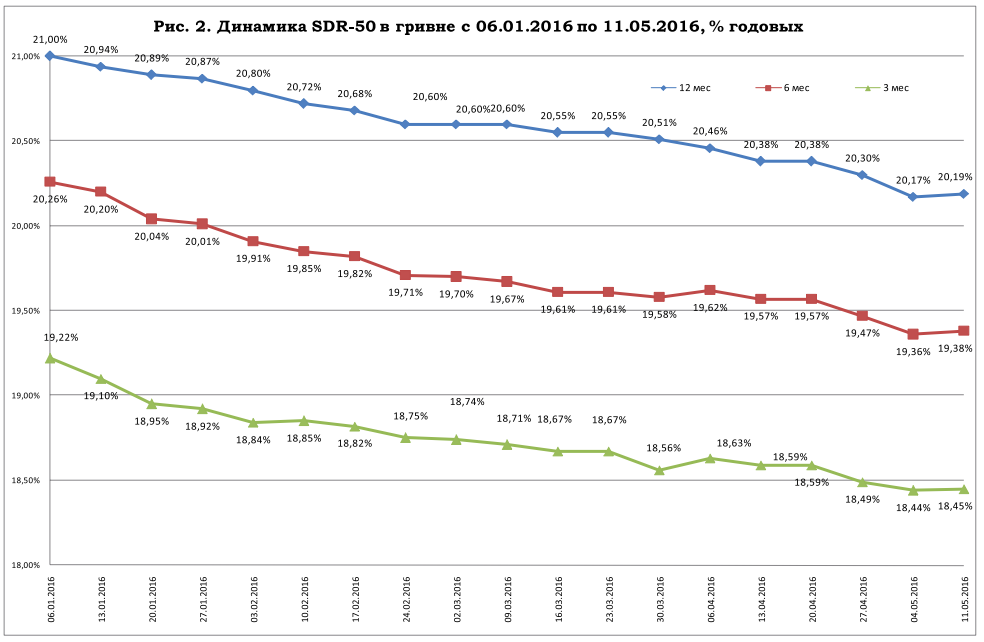


Рис. 3. Динамика SDR-50 в долларах США с 06.01.2016 по 11.05.2016, % годовых

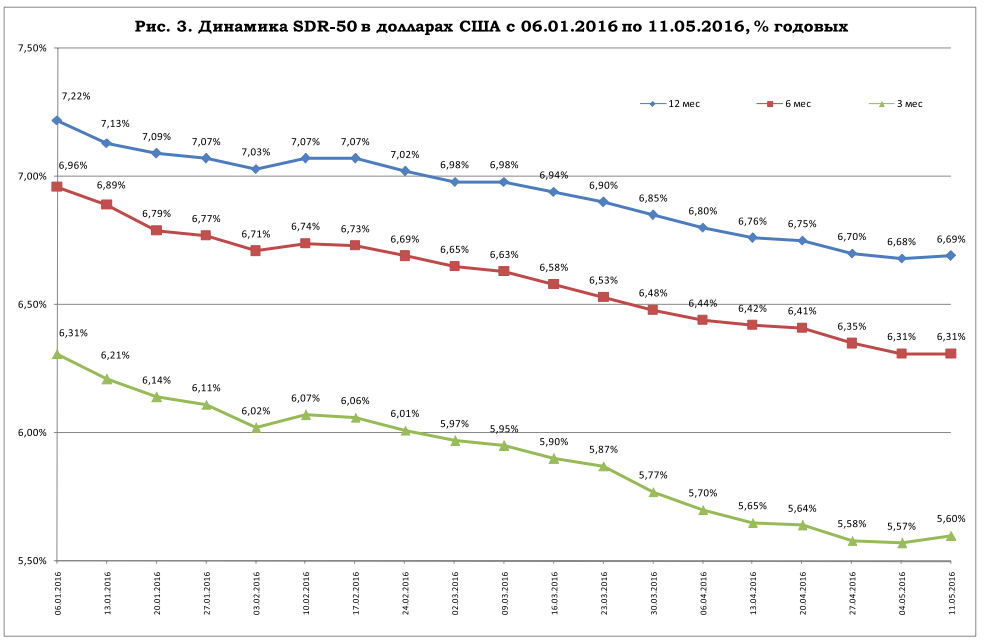
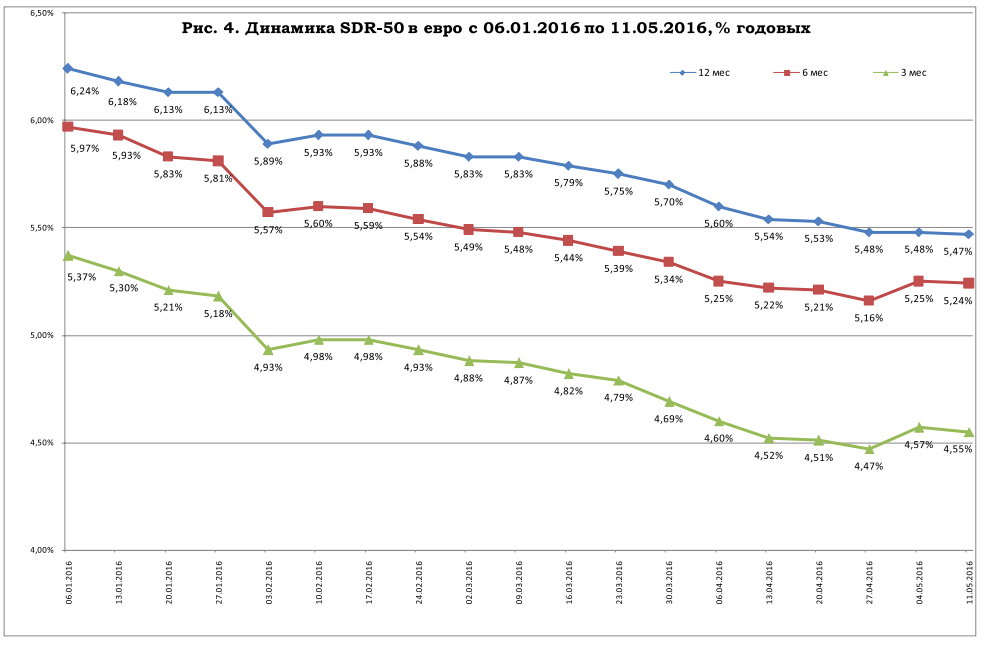


Рис. 4. Динамика SDR-50 в евро с 06.01.2016 по 11.05.2016, % годовых



«В ПЕРВОМ КВАРТАЛЕ МЫ СНИЖАЛИ СТАВКИ НЕСКОЛЬКО РАЗ И ПРИ ЭТОМ ПОЛУЧИЛИ ПРИРОСТ ДЕПОЗИТОВ»

АЛЕКСЕЙ ПУЗНЯК, ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ, НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ ПО РАЗВИТИЮ РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ АЛЬФА-БАНКА УКРАИНА

Динамика ставок в украинских банках в последние отчетные периоды, как в валюте, так и в гривне демонстрирует нисходящий тренд. Что не имеет корреляции с внешними рынками, скорее это определяется наличием ликвидности у банков и необходимостью собирать деньги на возвращение кредитов, полученных как рефинансирование от НБУ.

У Альфа-Банка Украина таких потребностей нет, банк имеет достаточную ликвидность. Более того, накопленный существенный запас позволяет не вступать в открытую конкуренцию за клиентов на рынке. В 1 квартале мы снижали ставки несколько раз и при этом получили прирост депозитов, причем, как в валюте, так и в гривне. Для нас это свидетельство высокого доверия как к Альфа-Банку Украина, так и восстановления доверия к банковской системе в целом.

В первом квартале этого года наблюдаются примечательные позитивные тенденции. Мы видим удлинение размещения сроков депозитов: если во второй половине прошлого года депозиты размещались на 3 месяца, то сейчас более половины размещаются на срок от полугода и больше. Это позитивный тренд, который означает, что люди вышли из состояния стресса и начинают доверять средства банкам на более длинные сроки. В то же время длинные сроки позволяют клиентам зафиксировать доходность депозитов, так как в течение срока размещения изменения ставок в Альфа-Банке не касаются срочных депозитов.

Существенно депозитный портфель теряли банки с российским государственным капиталом. Эти средства переразмещались в пользу государственных банков, банков с иностранным капиталом и нескольких крупных украинских банков. При этом небольшие суммы, как правило, размещались в государственных банках, а крупные - в банках с иностранным капиталом, в том числе Альфа-Банке Украина. Эти банки и мы, в том числе, получили наибольшую выгоду от сжимания бизнеса российских государственных банков.

Кроме того, рост депозитного портфеля в этих банках, и у нас в том числе, происходил вследствие проведения выплат вкладчикам ликвидируемых банков. После получения выплат от ФГВФЛ вкладчики проблемных банков размещали средства в Альфа-Банке: ведь кому ещё доверять, если не банку, который вернул тебе практически утраченные накопления. Большая доля из них остались нашими постоянными клиентами.

Что касается валютных вкладов, в течение всего прошлого года и в первом квартале текущего основное размещение средств происходит на валютный депозитный сертификат, номинируемый в евро и долларе (гарантируется ФГВФЛ, есть возможность снять всю сумму вклада по окончанию срока вне зависимости от ограничений НБУ по снятию наличных). Мы одними из первых предложили его весной прошлого года, и у нас уже большой накопленный портфель – свыше 100 млн долларов.

«80% КЛИЕНТОВ РЕКОМЕНДУЮТ НАШ БАНК СВОИМ ДРУЗЬЯМ И БЛИЗКИМ, КАК НАДЕЖНОЕ ФИНАНСОВОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ»

АНДРЕЙ КИСЕЛЕВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ FORWARD BANK

Forward Bank в течение всего нестабильного периода, который переживает страна с ноября 2013 года, выполнял и продолжает полностью выполнять свои обязательства перед клиентами. За первый квартал срочные депозиты физических лиц в Форвард Банке увеличились почти на 15% — это намного больше, чем усредненный показатель по банковской системе. Средства с депозитных и текущих счетов выдаются согласно договорам без единого дня задержки и в полном объеме, в рамках установленных Национальным Банком Украины лимитам. Средняя сумма вклада — до 200 тыс. гривен. Тем самым клиенты размещают средства с комфортной для них доходностью, но и учитывая рисковую составляющую всей банковской системы. 80% наших клиентов переразмещают свои средства и рекомендуют банк своим друзьям и близким, как надежное финансовое учреждение. Таким образом, у нас достаточно большая база лояльных клиентов, которые нам доверяют и продолжают сотрудничать с банком из года в год.

Если говорить об активной составляющей бизнеса, то с учетом сложившейся экономической ситуации, сейчас большинство украинцев понимают, что ипотеку или автокредит им «не потянуть». Но даже на базовые расходы, как например, на летний отдых детей, у среднестатистического украинца средств также часто не хватает. Поэтому в последнее время максимальным спросом у населения пользуются кредиты наличными, в том числе карточные кредиты, с возможностью получения cash в банкоматах. Основные цели — отдых, здоровье, ремонт. Так, если говорить о карточных кредитах с возможностью снятия наличных средств, то по состоянию на 1 мая 2016 Forward Bank открыл клиентам лимитов на сумму более 300 млн грн. Плюс банк сейчас активно кредитует население в крупнейших торговых сетях и в интернет магазинах.

«МЫ ПРЕДЛАГАЕМ НАШИМ КЛИЕНТАМ УДОБНЫЕ И ПОНЯТНЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ЦЕЛЕЙ И ЗАДАЧ»

АЛЕКСЕЙ БЕРОВ, ДИРЕКТОР РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА АО «ТАСКОМБАНК»

Как банк, который имеет устойчивые позиции на финансовом рынке Украины и демонстрирует положительную динамику роста (в прошлом году мы на 40% увеличили уставной капитал банка и более чем в 2,5 раза расширили региональную сеть), ТАСКОМБАНК активно использует свои ресурсы для кредитования населения. Мы понимаем, что у людей всегда существуют разные потребности и желания, поэтому постоянно усовершенствуем банковские продукты. Мы предлагаем нашим клиентам удобные и понятные индивидуальные финансовые инструменты для реализации их целей и задач. Благодаря гибкой продуктовой линейке кредитный портфель банка за первый квартал этого года вырос более чем на треть. Как показывает практика, сегодня самым востребованным продуктом является кредит наличными для разовых покупок и кредитная карта для ежедневных расчетов.

ТАСКОМБАНК был первым банком Украины, который предложил своим клиентам сберегательный сертификат. Этот инновационный для рынка инструмент, который является дополнительной гарантией защищенности вкладов, мы рассматриваем как еще одну возможность удовлетворить потребности наших постоянных клиентов и привлечь новых. Спрос на этот продукт держится больше года. На сегодня у нас уже сформировалась группа постоянных вкладчиков, пользующихся сертификатом, что свидетельствует об актуальности и востребованности депозитного инструмента на рынке банковских услуг.

«СЕГОДНЯ МЫ УВЕРЕННО РЕАЛИЗУЕМ СТРАТЕГИЮ «СТО ЛЕТ ВМЕСТЕ»»

ОЛЕГ БЛОЗОВСКИЙ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ KSG BANK

2015 год стал удачным для KSG BANK, и в итоге были достигнуты конкретные результаты в вопросах формирования фундамента корпоративных отношений и устойчивого баланса. Банк, как учреждение, по своей сущности — консервативный бизнес и критерии результативности в его рамках мы определяем сами. Какие критерии мы определили для себя? Во-первых, это прозрачная структура собственности. Несмотря на то, что мы были одними из первых на рынке, кто поддержал процесс легализации структуры собственности банков, всё же, было потрачено немало моих собственных усилий для налаживания взаимопонимания с НБУ. Во-вторых, мы оптимизировали кредитный портфель, который по качеству я считаю одним из лучших в банковской системе. В-третьих, мы привлекли на обслуживание в банк более 900 клиентов нашего сегмента — средний и малый бизнес, и к концу 2015 года обслуживали около 1% рынка импорта. В-четвертых, — устойчивый рост портфеля депозитов физических лиц. Все это мы оцениваем, как рост доверия со стороны населения к нашему бренду и как результат работы нашего коллектива в целом. И в-пятых – банк второй год подряд успешно проходит аудиторскую проверку международной аудиторской компании «Бейкер Тилли УКРАИНА».

Главная задача на 2016 год — активный рост розничного бизнеса и основных каналов продаж. Но данный рост мы оцениваем не в объемах, а в качестве. Известная концепция — «меньше–значит больше» даст нам возможность быть менее уязвимыми во время перемен и ошибок. Сегодня мы уверенно реализуем стратегию «Сто лет вместе» и активно развиваем все каналы продаж. Прежде всего, точечное открытие отделений относительно географии концентрации наших клиентов, а именно Львов, Харьков и Одесса, также рассматриваем Ильичевск. Далее — развитие посреднического канала продаж. И кончено же, при стремительном развитии интернет технологий — электронный канал продаж, в рамках которого активно работаем не только над усовершенствованием нового сайта, а также дорабатываем существующие и создаем новые конкурентные продукты. И еще один канал продаж, который мы, скорее всего, уже реализуем в следующем году — это контакт-центр — телефонный канал продаж. Но самое главное, каналы без правильных и интересных продуктов — это впустую потраченное время.

Сегодня, в рамках расширения сети отделений, мы покупаем или арендуем имущество банков, которые уже вышли из игры. В начале 2016 года мы планировали поглощение 2–3 банков, но, регулятор так и не создал для этого необходимых условий — все пустые обещания.

2016 год для банковской системы Украины будет еще более тяжелым, если государственный аппарат не изменит своего отношения к экономике. К сожалению, на сегодняшний день политика, проводимая регулятором, не способствует получению ожидаемого роста и доверия главного внутреннего инвестора — граждан Украины.