Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам 9 месяцев 2015 года

№ п/п	Название банка	Рейтинг депозитов	Итоговая оценка	Капитал		Качество кредитного портфеля		
				Достаточность регулятивного капитала (Н2), %	Прирост регулятивного капитала (Н1) за 9 месяцев 2015 года, %	Доля кредитных операций III, IV и V категории, %	Прирост кредитных операций III, IV и V категории за 9 месяцев 2015 года, %	Максимальный размер кредитного риска на одного контрагента (Н7), %
1	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	10,782	11,02	5,11	15,69	2,57	23,65
2	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	10,769	5,75	-60,20	34,58	11,14	74,73
3	VTB Bank (Украина)	rd.1 (pi)	9,705	10,24	-21,28	88,85	162,69	79,37
4	УКРСИББАНК	rd.1 (pi)	9,469	13,14	-9,80	18,21	20,96	21,76
5	ПРОМИНВЕСТБАНК	rd.1 (pi)	9,447	7,05	-66,34	47,05	89,67	93,80
6	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	rd.1 (pi)	9,440	13,23	-6,50	43,70	34,67	26,85
7	УКРСОЦБАНК	rd.1 (pi)	9,418	15,57	83,39	58,25	26,20	35,49
8	ТАСКОМБАНК	rd.1 (pi)	9,010	18,53	54,77	5,05	11,28	23,53
9	ФОРВАРД БАНК	rd.1 (pi)	8,865	22,45	-11,49	23,11	51,81	1,15
10	ПРОКРЕДИТ БАНК	rd.1 (pi)	8,658	13,67	53,19	12,77	40,35	7,43
11	УКРГАЗБАНК	rd.1 (pi)	8,501	17,79	10,72	33,63	24,10	43,14
12	МЕГАБАНК	rd.1 (pi)	8,299	13,05	18,62	9,33	30,53	21,24
13	КСГ БАНК	rd.1 (pi)	8,001	66,35	-1,80	18,87	13,38	24,05
14	УКРЭКСИМБАНК	rd.1 (pi)	7,593	12,71	-38,06	44,96	39,07	28,16
15	ОЩАДБАНК	rd.1 (pi)	7,492	13,01	-50,93	73,19	51,26	24,46
16	«ХРЕЩАТИК»	rd.1 (pi)	7,484	8,09	-11,84	39,52	3,40	32,83
17	ПРАВЭКС-БАНК	rd.1 (pi)	7,430	28,21	107,74	48,92	10,45	20,67
18	«ГЛОБУС»	rd.1 (pi)	7,343	13,15	-1,06	19,80	10,06	23,75
19	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	rd.2 (pi)	6,925	47,52	-0,09	25,32	24,88	20,46
20	ОТП БАНК	rd.2 (pi)	6,861	8,16	-27,31	26,39	12,04	56,47
21	АККОРДБАНК	rd.2 (pi)	6,641	40,99	-1,20	79,39	-0,42	24,51
22	ПРИВАТБАНК	rd.2 (pi)	6,623	11,08	0,89	46,63	233,27	25,72
23	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	6,492	10,96	10,25	32,14	65,76	29,82
24	БАНК ЮНИСОН	rd.2 (pi)	6,402	79,49	1,70	2,78	35,10	23,50
25	КРЕДИТВЕСТ БАНК	rd.2 (pi)	6,002	47,23	20,28	1,10	-91,58	23,63
26	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	5,962	20,21	-6,02	17,10	28,67	20,00
27	ОКСИ БАНК	rd.2 (pi)	5,802	33,29	20,04	11,85	-22,00	23,27
28	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАИНА	rd.2 (pi)	5,723	40,97	10,72	37,01	-4,90	23,59
29	ВИЭС БАНК	rd.2 (pi)	5,628	31,65	6,80	22,48	15,64	16,97
30	АРТЕМ-БАНК	rd.2 (pi)	5,601	27,85	-2,12	14,01	-10,55	24,14
31	БТА БАНК	rd.2 (pi)	5,367	63,06	-3,61	49,16	23,09	24,29
32	ИНДУСТРИАЛБАНК	rd.2 (pi)	5,266	30,14	1,18	31,11	3,57	52,28
33	«ЛЬВОВ»	rd.2 (pi)	5,223	17,48	0,61	27,51	50,24	32,18
34	ИДЕЯ БАНК	rd.2 (pi)	5,126	14,69	28,15	14,69	-1,84	14,16
35	БАНК СОФИЕВСКИЙ	rd.2 (pi)	5,122	26,02	7,81	24,30	5,43	31,04
36	МИСТО БАНК	rd.2 (pi)	5,004	16,21	-3,60	46,40	-8,91	23,65
37	БАНК ГРАНТ	rd.3 (pi)	4,803	39,69	46,94	16,46	-31,62	21,22
38	МЕТАБАНК	rd.3 (pi)	4,762	33,59	-2,70	20,85	-41,78	16,90
39	БАНК НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	4,741	69,61	34,50	38,32	-39,54	13,30
40	ЭКСПРЕСС-БАНК	rd.3 (pi)	4,605	41,17	-2,67	17,55	9,40	21,87
41	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	rd.3 (pi)	4,560	94,69	-0,60	6,34	-10,19	19,84
42	МОТОР-БАНК	rd.3 (pi)	4,521	49,54	23,59	8,01	-16,63	19,15
43	«ФИНАНСОВЫЙ ПАРТНЕР»	rd.3 (pi)	4,520	101,01	-1,88	27,20	-27,99	19,56
44	УНИВЕРСАЛ БАНК	rd.3 (pi)	4,489	3,10	-80,67	54,44	53,61	115,56
45	БАНК 3/4	rd.3 (pi)	4,402	18,87	-21,34	2,35	736,12	23,34
46	БАНК СИЧ	rd.3 (pi)	4,382	26,65	6,59	10,50	-65,21	24,89
47	ПИРЕУС БАНК МКБ	rd.3 (pi)	4,327	59,38	-5,16	45,47	188,11	16,92
48	ПОЛТАВА-БАНК	rd.3 (pi)	4,323	24,11	5,61	28,47	-13,96	18,70
49	БАНК БОГУСЛАВ	rd.3 (pi)	4,321	31,41	-0,06	9,72	25,20	18,48
50	ФИДОБАНК	rd.3 (pi)	4,290	8,71	-62,57	34,50	-9,08	48,45
51	ФИНБАНК	rd.3 (pi)	4,282	45,65	34,06	23,36	-61,67	22,24
52	БАНК АЛЬЯНС	rd.3 (pi)	4,280	81,32	-60,56	1,59	-86,44	24,33
53	«ПРЕМИУМ»	rd.3 (pi)	4,184	18,40	9,92	24,39	42,23	21,89
54	АПЕКС-БАНК	rd.3 (pi)	4,162	27,10	14,67	23,80	3,31	24,69
55	УКРИНБАНК	rd.3 (pi)	4,132	19,62	17,47	52,73	119,17	24,97
56	«ТК КРЕДИТ»	rd.3 (pi)	4,124	10,66	-3,62	15,03	-43,19	24,62
57	ИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	4,061	37,54	0,82	15,73	-20,22	24,31
58	ЕВРОБАНК	rd.3 (pi)	4,043	11,52	-0,11	13,26	28,64	23,29
59	АГРОКОМБАНК	rd.3 (pi)	4,041	25,03	17,95	4,73	15,97	20,58
60	БАНК ТРАСТ	rd.3 (pi)	4,001	21,50	-5,68	29,69	-57,02	19,26
61	ЮНЕКС БАНК	rd.3 (pi)	3,983	26,37	-14,24	38,54	19,81	27,61
62	БАНК ВОСТОК	rd.3 (pi)	3,973	12,88	3,31	9,81	1248,19	22,79
63	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	3,942	14,20	2,07	11,63	36,70	24,77
64	ДИАМАНТБАНК	rd.3 (pi)	3,931	4,81	-39,55	23,67	30,57	53,88
65	ФИНЭКСБАНК	rd.3 (pi)	3,761	11,82	-0,88	0,22	-67,32	23,90
-	***Среднее:***	-	-	***28,31***	***0,52***	***26,97***	***45,48***	***28,88***

на основе квартальных отчетов банков

Ликвидность		Доходность		Масштаб	Дополнительные факторы	
Текущая ликвидность (Н5), % на 01.01.2015	Изменение текущей ликвидности за 9 месяцев 2015 года, п.п.	ROE за 9 месяцев 2015 года, %	Прирост ЧПД за 9 месяцев 2015 года, %	Доля в активах банков-участников рейтинга, %	Оценка депозитных программ в баллах	Оценка поддержки акционера
90,95	-23,54	12,24	100,20	0,80	3	5
89,04	-25,95	-46,75	-4,26	4,11	3	5
61,03	19,83	n.a.	n.a	2,48	3	4
87,31	-0,50	4,74	34,45	3,73	2	5
201,26	-106,31	-101,33	32,35	5,48	3	4
68,92	17,09	-53,70	20,81	5,16	3	4
60,93	-17,77	-105,88	9,82	4,22	2	5
46,82	20,62	4,59	16,12	0,35	3	3
52,03	93,07	0,90	-57,97	0,19	3	3
42,67	10,91	13,48	49,31	0,67	2	4
47,97	6,10	-3,92	-33,49	3,34	3	3
79,13	-9,71	1,60	-7,73	0,83	3	3
77,96	27,48	0,59	27,54	0,04	3	2
134,69	-9,11	-127,91	54,51	13,74	2	3
104,70	-7,45	-31,83	24,50	15,35	2	3
44,42	11,85	-24,99	n.a.	0,99	3	2
55,18	31,41	-80,65	151,61	0,43	3	2
71,96	-23,42	1,39	-46,06	0,13	3	2
165,30	136,85	17,10	-17,71	0,18	2	2
63,37	-6,05	-98,53	-3,83	2,26	2	3
55,37	34,52	5,01	-5,20	0,04	2	2
83,91	-15,36	0,36	-56,95	23,70	3	1
80,88	19,69	10,11	65,50	0,46	2	2
234,74	-120,71	2,94	57,65	0,08	3	1
82,92	26,69	15,06	53,31	0,07	2	1
43,67	-2,85	-4,95	62,09	0,11	2	2
97,66	107,27	0,05	-8,01	0,06	1	2
63,67	2,06	47,39	66,79	0,09	1	2
199,24	-31,61	11,48	23,85	0,31	1	2
113,00	-2,68	1,33	49,52	0,06	1	2
130,40	-38,65	0,17	111,15	0,28	1	2
55,78	-12,27	2,32	23,94	0,28	2	1
61,37	5,23	0,01	23,60	0,13	1	2
79,29	-2,35	-48,80	-31,89	0,26	1	2
92,72	-16,56	0,20	-1,89	0,07	2	1
95,55	-54,21	-10,65	16,83	0,19	1	2
86,63	14,62	0,25	196,90	0,11	1	1
99,26	26,81	3,53	-11,37	0,06	1	1
52,47	20,73	27,42	69,85	0,03	1	1
76,55	31,25	1,01	1,07	0,18	1	1
140,35	173,05	1,95	-11,34	0,02	1	1
86,74	-10,16	23,52	128,80	0,05	1	1
647,12	-511,40	4,46	-52,19	0,02	1	1
113,56	-42,60	-18,44	34,92	0,64	1	2
113,47	112,72	1,73	58,50	0,08	1	1
82,36	-24,50	4,58	-7,68	0,08	1	1
146,48	-21,21	1,76	63,31	0,31	1	1
88,61	-14,78	4,83	34,59	0,15	1	1
69,84	19,61	0,40	-20,91	0,06	1	1
45,99	-21,97	-109,75	3630,89	0,75	2	1
44,00	63,66	-11,89	329,05	0,07	1	1
98,12	64,53	-18,21	0,64	0,01	1	1
172,49	-88,48	0,60	79,05	0,17	1	1
97,42	-41,93	-19,64	90,72	0,08	1	1
77,95	-37,90	0,19	-55,81	0,57	1	1
94,07	-15,16	2,78	54,50	0,19	1	1
59,92	-4,27	1,89	8,84	0,04	1	1
105,15	11,46	0,35	-187,29	0,16	1	1
127,75	-47,09	0,07	-17,69	0,06	1	1
69,20	-13,15	-1,97	-29,12	0,06	1	1
54,65	-6,44	-19,69	51,50	0,13	1	1
71,60	-12,36	9,39	80,94	0,65	1	1
57,48	18,75	1,61	140,65	0,11	1	1
73,19	11,93	0,25	10,29	0,59	1	1
148,74	-32,88	1,26	-5,43	0,05	1	1
98,72	***-5,13***	***-10,82***	***86,77***	**-**	**-**	**-**

Методика оценки: рост роли открытости и повышение проходного балла

Несмотря на то, что в опубликованном рейтинге по итогам первого квартала 2015 года произошел только один банковский дефолт в третьей группе надежности, а в рейтинге по итогам 6 месяцев 2015 года — только 2 дефолта во второй группе надежности, агентство приняло решение не вносить существенных изменений в методику оценки. В первой группе надежности по-прежнему отсутствовали дефолты. Однако те банки, которые по мнению НБУ имели более открытую структуру акционеров, получили дополнительные баллы за поддержку акционеров.

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. Показатели внутри групп остались неизменными. 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%)	Достаточность регулятивного капитала (Н2)
	Прирост регулятивного капитала (Н1)
Качество кредитного портфеля (20%)	Доля кредитных операций III, IV и V категории
	Прирост кредитных операций III, IV и V категории
	Максимальный размер кредитного риска на одного контрагента (Н7)
Ликвидность (30%)	Текущая ликвидность (Н5)
	Изменение текущей ликвидности
Доходность (20%)	Рентабельность собственного капитала (ROE)
	Прирост чистого процентного дохода (ЧПД)
Масштаб (корректирующий фактор)	Доля в активах банков участников рейтинга

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 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 приняло участие только 65 банков. Также был повышен проходной балл итогового интегрального показателя, который позволял войти в рейтинг с 1 до 3 баллов (табл. Б).

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 7,0
rd.2 (pi)	Хорошая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	5,0 – 7,0
rd.3 (pi)	Приемлемая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	3,0 – 5,0
rd.4 (pi)	Неудовлетворительная надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	Менее 3,0

Агентство обращает внимание, что от места в таблице рейтинговая оценка не зависит. На степень надежности депозита прямо указывает числовое обозначение рейтинговой оценки и косвенно указывает значение итогового показателя. Данные о банках с рейтингом депозитов rd.4 (pi) не публикуются. В рейтинг по итогам 9 месяцев 2015 года не вошли те банки, которые: не успели опубликовать к 24 ноября 2015 года отчетность за 9 месяцев 2015 года, банки, которые прямо заявили, что не заинтересованы в развитии розничного бизнеса в Украине, а также банки, надежность депозитов которых агентство затрудняется определить.

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.

Итоги 12-го рейтинга надежности депозитов банков: борьба за выживание продолжается

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» публикует свой, уже двенадцатый «Рейтинг надежности банковских депозитов». В рейтинге приняли участие 65 банков, сохранивших свою платежеспособность по состоянию на 1 декабря 2015 года. Из них 18 банков получили наивысшую оценку надежности банковских депозитов. Несмотря на продолжающийся банкопад, на рынке все еще много достойных депозитных предложений как для населения, так и для бизнеса. Традиционно наше агентство не навязывает право выбора, а лишь высказывает свое мнение о надежности тех или иных банковских предложений.

ЛИДЕРЫ РЕЙТИНГА

Двенадцатый рейтинг надежности банковских депозитов по итогам 9 месяцев 2015 года возглавил КРЕДОБАНК. Банк контролируется польским PKO Bank Polski, который в свою очередь контролируется правительством Польши. За 9 месяцев 2015 года КРЕДОБАНК удвоил свой чистый процентный доход и окончил 9 месяцев 2015 года с прибылью 120,338 млн грн. В ноябре 2015 года акционеры банка приняли решение увеличить его уставный фонд на 330 млн грн.

В ТОП-3 рейтинга надежности депозитов уже традиционно вошел Альфа-Банк, заняв в рэнкинге по итоговому интегральному показателю второе место. На первое октября Альфа-Банк обеспечил запас текущей ликвидности на уровне 63,09% при нормативе, установленном НБУ, не менее 40%. Также в конце сентября 2015 года Альфа-Банк объявил о намерении повысить уставный капитал на 2,671 млрд грн или на 59,5%. После повышения уставный капитал банка составит 7,4 млрд грн. Повышение уставного капитала банка позитивно отразится на нормативе адекватности регулятивного капитала и запасе нормативов ликвидности. Альфа-Банк оставался одним из немногих крупных банков в Украине, который продолжает кредитование бизнеса. В данное время банк возобновил все направления розничного кредитования.

В ТОП-3 рейтинга надежности также вошел VTB Bank (Украина). Несмотря на непростое положение дел на банковском рынке Украины VTB Bank оставался одним из немногих крупных банков, ключевые нормативы которого на 01.10.2015 года были в пределах значений, установленных НБУ. VTB Bank завершает очередной этап докапитализации — на этот раз на сумму 14,5 млрд грн. По мнению экспертов, данный факт оказал позитивное влияние на получения банком статуса банка-агента Фонда гарантирования вкладов физических лиц Украины, который дает право на осуществление выплат возмещения по вкладам клиентам ликвидированных украинских банков. Сотрудничество между VTB Bank (Украина) и ФГВФЛ, по мнению агентства, указывает на наличие взаимопонимания между VTB Bank (Украина) и регулирующими органами и является косвенным подтверждением устойчивого финансового состояния VTB Bank (Украина), поскольку Фонд проводит собственный анализ работы банков-агентов.

Проминвестбанк вошел в ТОП-5 банков с наивысшей оценкой надежности депозитов. По состоянию на 01.10.2015 года Проминвестбанк сформировал норматив текущей ликвидности на уровне 94,95%, также банк ожидает докапитализацию от акционеров.

Резко улучшил свои позиции в рейтинге АО «ТАСКОМБАНК», который уверенно вошел в ТОП-10 рейтинга. С начала 2015 года АО «ТАСКОМБАНК» обеспечил прирост регулятивного капитала на более чем 50%. 9 месяцев 2015 года АО «ТАСКОМБАНК» окончил с прибылью 15,9 млн грн и обеспечил прирост чистого процентного дохода на 16,12% .В ноябре 2015 года АО «ТАСКОМБАНК» прошел процедуру раскрытия конечных бенефициаров в НБУ. Национальный банк согласовал Председателю Наблюдательного совета банка Тигипко Сергею Леонидовичу приобретение опосредованного существенного участия в АО «ТАСКОМБАНК» в размере 100%. Агентство повысило уровень внешней поддержки от акционера банка с 2 до 3 баллов, что является максимально возможным для банка с украинским капиталом. Также агентство высоко оценило депозитные программы АО «ТАСКОМБАНК» для населения.

Достаточно консервативные показатели демонстрировал Forward Bank, который занял в рейтинге девятую позицию. Forward Bank окончил 9 месяцев 2015 года с прибылью 2,66 млн грн, а также обеспечил значение норматива текущей ликвидности на уровне 145,1% при нормативе не менее 40%. На фоне адекватности регулятивного капитала на 01.10.2015 на уровне 22,45% Forward Bank выглядел достаточно защищенным.

Улучшил свои позиции в рейтинге КСГ БАНК. В ноябре 2015 года НБУ согласовал приобретение прямого существенного участия в капитале КСГ БАНКа в размере 66,9205% Касьянову Сергею Павловичу и Касьяновой Ксении Викторовне. По мнению агентства, этот факт существенно увеличивает вероятность внешней поддержки от акционеров КСГ БАНКа в случае ее потребности. Кроме того с начала 2015 года КСГ БАНК улучшил норматив текущей ликвидности на 27,48 п.п. до 105,44% и обеспечил прирост чистого процентного дохода на 27,54% в сравнении с 9 месяцами 2014 года. Особенно агентство обращает внимание на тот факт, что на 01.10.2015 года КСГ БАНК показал норматив адекватности регулятивного капитала на уровне 66,35% при предельном значении норматива не менее 10%. Очень большой запас регулятивного капитала КСГ БАНКа на фоне хорошего уровня ликвидности в кризисный период остается фундаментом его стабильной работы.

Свои позиции в группе банков с наивысшей оценкой надежности депозитов не потеряли и госбанки: Укргазбанк, Ощадбанк и Укрэксимбанк. Несмотря на убыточную работу, они смогли сохранить свои позиции на рынке, а Укрэксимбанк даже продемонстрировал прирост чистого процентного дохода на 54,51%. В группе с наивысшей оценкой надежности депозитов находился и Банк «Хрещатик». На 01.10.2015 банк сформировал показатель текущей ликвидности на уровне 56,27% при нормативе не менее 40%. Также банк находился в ожидании докапитализации, которая должна была позитивно сказаться на его нормативах достаточности капитала и ликвидности.

РОСТ ДОХОДОВ НЕ ПОСПЕВАЕТ ЗА ПАДЕНИЕМ КАЧЕСТВА АКТИВОВ

Третий квартал принес не только несколько «черных лебедей» в лице неплатежеспособных банков для бизнеса и населения, но и определенные перемены в ожиданиях аналитиков, которые наблюдают за банковским сектором.

КСГ БАНК:

1. Первые позитивные результаты дали воспитательные меры НБУ. Украинские собственники банков начали раскрываться. Аналитики восприняли процесс такого раскрытия, как готовность собственников брать на себя ответственность за судьбу банков. Этот процесс нашел свое отражение в рейтинговой оценке в количественном выражении. Позитивными примерами тут выступают АО «ТАСКОМБАНК» и КСГ БАНК.

2. Вслед за раскрывающимися собственниками украинские банки начали постепенно пополнять уставные капиталы. При этом часть банков уже находилась в ожидании докапитализации, т.е. было принято решение собранием акционеров или зарегистрирован проспект эмиссий акций. Пока сложно оценить готовность акционеров банков покрывать за счет собственных средств их риски в масштабах всей системы, но усилия ими предпринимаются.

3. Из 65 банков только 21 показали падение чистого процентного дохода за 9 месяцев 2015 года в сравнении с 9 месяцами 2014 года. Причем, в системе встречались банки, которым удавалось удвоить чистый процентный доход, что в перспективе должно позитивно сказаться на их прибыли. Агентство считает, что способность обеспечивать чистый процентный доход — это один из признаков восстановления банковской системы. Однако этой тенденции есть рациональное объяснение, так как при высокой инфляции заемщики могут обслуживать кредиты по более высоким ставкам, а вот роста депозитных ставок мы пока не наблюдаем.

4. Из 65 банков только у 18 снизилась доля кредитов III, IV и V группы рисков по классификации НБУ в кредитных операциях банков. Учитывая, что банки имеют возможность искажать эту статистику, можно говорить о том, что около 70–80% банков-участников рейтинга ощутили на себе снижение качества кредитного портфеля.

Обобщая тенденции в банковском секторе, можно утверждать, что банки сейчас уже ощутили определенное облегчение от роста процентных доходов, происходившего под влиянием инфляции. Но убыточных банков в системе еще много, поскольку растущие доходы не успевают компенсировать падение качества банковских активов. И пока падение качества банковских активов будет продолжаться, ключевую роль в обеспечении надежности банка будут обеспечивать его акционеры.

Кризис в банковском секторе еще не закончен, хотя первые признаки этого уже имеются. Борьба двух тенденций продолжается, а значит, банковские дефолты еще будут. Если вы консервативный вкладчик, то, по мнению агентства, не следует выходить за рамки первой группы надежности, которая уже на практике доказала свое качество.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)

«VTB Bank (Украина) демонстрирует высокие показатели стабильности и безупречной платежеспособности»

Елена ШОСТАК, Директор департамента розничного бизнеса VTB Bank (Украина)

— Невзирая на непростые условия, в которых вот уже около двух лет вынуждена работать вся банковская система Украины, VTB Bank (Украина) демонстрирует высокие показатели стабильности и безупречной платежеспособности.

С начала 2015 года мы входим в ТОП-10 крупнейших финучреждений Украины с активами более 39 млрд грн, а также имеем высокий уровень надежности. Ведь мы всегда придерживались принципа своевременного выполнения взятых на себя обязательств по возврату вкладов, как в гривне, так и в валюте, и на сегодня прирост депозитных вкладов от населения, лишь подтверждает доверие к нам со стороны клиентов.

Мы продолжаем активно развивать финансовые продукты для населения и бизнеса. В частности, предлагаем широкий перечень депозитов с конкурентным уровнем ставок, в том числе депозит «VTB Конструктор», который позволяет клиенту самостоятельно выбрать условия вклада. Это же касается и линейки пластиковых карт, среди которых как классические дебетовые и кредитные карты, так и уникальная новая премиальная карта, объединяющая в себе функции удобного платежного инструмента и гибкого депозита с возможностью неограниченного доступа к деньгам. А недавно мы успешно запустили обновленный интернет-банкинг, к которому только за первые два месяца работы подключилось более 7 тыс. пользователей.

Плюс ко всему, важным этапом текущего года для нас стало получения статуса банка-агента Фонда гарантирования вкладов физических лиц, который дает право на осуществление выплат возмещения по вкладам клиентам ликвидируемых банковских учреждений. Такой статус указывает на высокую оценку нашей работы со стороны регуляторных органов и свидетельствует об устойчивом финансовом состоянии банка.

«Мы ожидаем, что тенденции стабилизации в банковском секторе будут развиваться и в 2016 году»

Артур АТАНОВ, Директор по развитию розничного бизнеса Альфа-Банка Украина

— Возвращение средств населения в банковскую систему в текущем году говорит о том, что у наших соотечественников в текущих условиях постепенно появляется уверенность в возможности сбережения средств. В первую очередь, это происходит вследствие стабилизации курса гривны, формирования в целом позитивного информационного поля, установления прогнозов роста ВВП 2% в 2016, медленного, но все-таки продвижения реформ.

Как мы и прогнозировали, в 3 квартале банки существенно снизили ставки. Но даже в этих ставках сегодня отмечается рост депозитов — около 1% в месяц. Мы ожидаем, что тенденции стабилизации будут развиваться и в 2016 году — уже начиная с января, мы увидим стабильный приток средств в банковскую систему, прежде всего в надежные банки, выполняющие требования регулятора и свои обязательства перед вкладчиками.

Кроме перечисленных внешних факторов, рост депозитов в Альфа-Банке, а это 2–3% в месяц в августе-ноябре, обусловлен тем, что мы постоянно продолжаем совершенствовать продукты, делая их простыми и комфортными для клиентов. Сегодня наша продуктовая линейка максимально гибкая, простая и понятная для клиентов.

Все также активным остается спрос на валютные депозитные сертификаты: на сегодня общий портфель по этому продукту составляет 82 млн долларов. Срок действия первых сертификатов, которые были приобретены нашими клиентами в мае, сейчас закончился, и вкладчики переразмещают средства на новый срок, даже с учетом того, что процентные ставки на сегодня снижены до 10% на год размещения в долларе, 9% — на полгода.

Кроме того, мы продолжаем искать способы, которые могли бы сделать размещение средств в нашем банке еще более комфортным. До конца декабря в интернет-банке будет запущен депозит с выплатой в определенный срок. Клиенты смогут разместить средства на нужный срок, не подстраиваясь под стандартные сроки банка. Например, если у человека несколько депозитов и он планирует большую покупку, то разместив их в нашем My Alfa-Bank, он сможет их получить в одну дату.

Имея достаточный объем привлеченных депозитных средств, мы возобновили все программы розничного кредитования: и кеш-кредиты, и кредитные карты, и потребительские кредиты. Так как банки не кредитовали население весь 2014 и 3 квартала 2015 года, то есть большой спрос по всем этим направлениям. Уже сейчас объем кредитования в Альфа-Банке увеличен в 4 раза по сравнению с первым полугодием 2015 года, мы планируем, что в 1 полугодии следующего года этот объем будет увеличен в 6 раз.

«Даже во времена турбулентности мы хотим быть впереди рынка»

Владимир ДУБЕЙ, Председатель Правления АО «ТАСКОМБАНК»

Плановые мероприятия по реструктуризации собственности были начаты еще в конце 2014 года. Действия руководства и акционеров направлены на увеличение доверия населения к банковской системе в целом и ТАСКОМБАНКа в частности. Внутренние процессы Банка совпали с законодательной инициативой регулятора, который обязал украинские банки раскрыть конечных бенефициаров. Мы были одним из первых банков, предоставивших пакет документов в рамках внутренних процессов реструктуризации, а также Закона Украины, и в конце ноября НБУ включил ТАСКОМБАНК в перечень банков с прозрачной структурой собственности. Мы соблюдаем законодательные нормы и корпоративные ценности, благодаря чему наши клиенты могут реально оценивать все возможности долгосрочного сотрудничества.

Даже во времена турбулентности в ТАСКОМБАНКе было принято решение дальнейшего органичного роста. Мы хотим быть впереди рынка и сегодня видим реальные возможности для развития. Мы увеличиваем число отделений, развиваем агентские сети, наращиваем объемы бизнеса. Сегодня ТАСКОМБАНК развивает четыре направления и для каждого из них были созданы продуктовые линейки, отвечающие сегодняшним ожиданиям наших потребителей.

В 2015 году банк перешел на новую более удобную систему интернет-банкинга «ТАС24» и в 2016 году рост роли электронных каналов обслуживания и продаж останется приоритетным для ТАСКОМБАНКа. Мы не прекращаем работу над совершенствованием технологий и планируем расширить возможности дистанционного обслуживания клиентов, что обеспечит не только реализацию их финансовых потребностей, но и сможет гарантировать получение высококачественных услуги наших партнеров (покупка билетов, страховок, товаров). Это непростая задача, но без ее решения будет трудно до конца реализовать наши ценности, которым мы следуем уже многие годы.

«Прозрачность — основа доверия Клиентов к банку»

Олег БЛОЗОВСКИЙ, председатель Правления KSG BANK

– Мы гордимся тем, что стали одним из первых финучреждений, поддержавших намерение законодателей и регулятора легализовать структуру собственности банков. Наш банк всегда вел открытый и честный диалог с регулятором и клиентами, старался быть максимально прозрачным для них. Ведь доверять свои сбережения банку с понятными конечными акционерами, имеющими желание и возможность его развивать, в интересах всех наших клиентов. В настоящее время Нацбанк согласовал приобретение прямого существенного участия собственникам нашего Банка. При этом стоит отметить, что KSG BANK подал на согласование в НБУ пакет документов на изменение структуры собственности одним из первых, ранее установленного регулятором срока.

Прозрачность Банка перед клиентами – стратегическая основа нашей деятельности. Среди других факторов, позволивших нашему банку в непростой для экономики и страны период добиться прибыльной деятельности – гибкие условия обслуживания в рамках клубного подхода к обслуживанию клиентов и правильно избранная основная целевая аудитория. Согласно нашей стратегии развития, мы сделали ставку на малый и средний бизнес (МСБ). Активную работу с МСБ мы выбрали одним из стратегических приоритетов, поскольку ни одна экономика в мире не может эффективно работать без развитого МСБ. На этом пути, в нелегких рыночных условиях мы добились серьезных успехов. В Банке действует эффективная программа финансирования МСБ, а, по данным авторитетного сайта Prostobiz, наши тарифные пакеты по РКО для МСБ признаны лучшими на украинском рынке.

Клубный принцип обслуживания в нашем понимании – это постоянный открытый и честный диалог с клиентами. Мы четко объясняем нашим партнерам, из чего состоит стоимость продуктов, что мы в тарифном плане можем себе позволить, а что за гранью возможного. Но такого же открытого и честного подхода мы ожидаем и от клиентов. Нам удалось создать такую риск-модель, которая позволяет кредитовать интересные проекты даже тем клиентам, которым было отказано в финансировании в крупных, так называемых системных банках. Те наши контрагенты, которые поддержали искренний диалог, получили долгожданное финансирование и стали нашими надежными и постоянными партнерами.