

Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам 9 месяцев 2016 года на основе публичной

| № п/п | Название банка | Рейтинг депозитов | Итоговая оценка в баллах | Капитал | | | Качество кредитного портфеля | | | Ликвидность | | Прибыль за 9 месяцев 2016 года |
|-------|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|
| | | | | Темп прироста капитала | Темп прироста уставного капитала | Соотношение между капиталом и активами | Доля III-V групп в кредитных операциях | Доля физических лиц в кредитах и задолженности клиентов | Покровие резервами кредитов и задолженности клиентов | Покровие обязательств денежными средствами и их эквивалентами | | |
| 1 | КРЕДОБАНК | rd.1 (pi) | 8,933 | 28,76% | 17,20% | 10,60% | 10,23% | 36,47% | 13,14% | 15,22% | 224911,70 | |
| 2 | АЛЬФА-БАНК | rd.1 (pi) | 8,799 | 163,41% | 62,01% | 16,79% | 46,18% | 16,04% | 26,14% | 16,28% | -493000,77 | |
| 3 | ВТБ БАНК | rd.1 (pi) | 8,565 | 389,73% | 35,16% | 19,92% | 90,58% | 4,09% | 66,39% | 7,12% | -5612045,61 | |
| 4 | УКРСИББАНК | rd.1 (pi) | 8,545 | 128,50% | 185,70% | 9,87% | 20,22% | 26,24% | 25,37% | 9,77% | -977948,99 | |
| 5 | БАНК ФОРВАРД | rd.1 (pi) | 8,454 | 0,25% | 0,00% | 18,61% | 11,53% | 98,38% | 22,00% | 16,02% | 834,68 | |
| 6 | УКРСОЦБАНК | rd.1 (pi) | 8,361 | 43,93% | 111,96% | 39,61% | 64,88% | 50,73% | 38,55% | 28,24% | -2771720,53 | |
| 7 | РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ | rd.1 (pi) | 8,183 | 40,27% | 104,96% | 17,01% | 43,91% | 21,75% | 50,44% | 18,95% | 2525025,90 | |
| 8 | УКРГАЗБАНК | rd.1 (pi) | 7,578 | 10,90% | 0,00% | 8,22% | 25,16% | 7,32% | 30,07% | 6,46% | 116629,71 | |
| 9 | ТАСКОМБАНК | rd.1 (pi) | 6,556 | 0,55% | 0,00% | 5,94% | 5,59% | 4,28% | 7,44% | 16,64% | 1891,03 | |
| 10 | ПРАВЭКС-БАНК | rd.1 (pi) | 6,527 | -9,15% | 0,00% | 30,99% | 49,80% | 62,81% | 58,81% | 28,36% | -159443,12 | |
| 11 | ОТП БАНК | rd.1 (pi) | 6,321 | 53,01% | 68,64% | 10,63% | 23,76% | 32,57% | 40,76% | 7,21% | 874189,68 | |
| 12 | ОЩАДБАНК | rd.1 (pi) | 6,296 | 107,27% | 16,57% | 7,94% | 62,61% | 4,75% | 43,61% | 24,12% | 410679,22 | |
| 13 | ПИРЕУС БАНК МКБ | rd.1 (pi) | 4,903 | 1,72% | 0,00% | 17,56% | 61,13% | 9,32% | 65,00% | 59,65% | 5758,24 | |
| 14 | УКРЭКСИМБАНК | rd.1 (pi) | 4,532 | 289,98% | 42,97% | 3,87% | 55,08% | 0,37% | 44,73% | 4,65% | -409945,65 | |
| 15 | МЕГАБАНК | rd.1 (pi) | 4,336 | 1,71% | 0,00% | 9,18% | 12,76% | 6,64% | 6,16% | 11,24% | 15038,94 | |
| 16 | БАНК АВАНГАРД | rd.1 (pi) | 4,072 | 15,07% | 18,95% | 12,07% | 2,11% | 1,56% | 15,36% | 8,23% | 24099,90 | |
| 17 | БАНК ГЛОБУС | rd.1 (pi) | 4,034 | 58,92% | 0,00% | 24,00% | 18,01% | 3,19% | 14,12% | 19,66% | -1567,39 | |
| 18 | КРЕДИТ ОПТИМА БАНК | rd.1 (pi) | 4,032 | 82,84% | 0,00% | 64,15% | 30,01% | 46,28% | 16,30% | 3,55% | 94,36 | |
| 19 | МОТОР-БАНК | rd.1 (pi) | 4,010 | 21,89% | -32,70% | 12,92% | 16,16% | 2,54% | 15,23% | 6,04% | 29135,14 | |
| 20 | КРЕДИТВЕСТ БАНК | rd.2 (pi) | 3,830 | 11,92% | 32,48% | 22,15% | 0,20% | 0,03% | 0,27% | 13,46% | 21776,10 | |
| 21 | БАНК УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ | rd.2 (pi) | 3,469 | 37,46% | 49,04% | 22,67% | 14,85% | 1,42% | 12,68% | 16,62% | 2270,22 | |
| 22 | АККОРДБАНК | rd.2 (pi) | 3,185 | 11,02% | 24,51% | 21,72% | 79,86% | 0,22% | 5,78% | 31,41% | -10082,66 | |
| 23 | ИНДУСТРИАЛБАНК | rd.2 (pi) | 2,995 | -1,73% | 0,00% | 30,47% | 12,50% | 1,55% | 9,50% | 12,89% | -14200,58 | |
| 24 | ПУМБ | rd.2 (pi) | 2,843 | 8,46% | 0,00% | 9,63% | 30,37% | 12,29% | 29,23% | 7,72% | 276357,52 | |
| 25 | ПРОКРЕДИТ БАНК | rd.2 (pi) | 2,738 | 117,06% | 99,57% | 11,27% | 8,96% | 3,06% | 6,68% | 28,72% | 220007,21 | |
| 26 | БАНК КОНКОРД | rd.2 (pi) | 2,505 | 3,20% | 0,00% | 46,47% | 23,39% | 0,95% | 12,38% | 33,19% | 5278,94 | |
| 27 | ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК | rd.2 (pi) | 2,442 | 4,14% | 0,00% | 20,67% | 6,54% | 1,21% | 3,29% | 32,65% | 8533,79 | |
| 28 | БАНК ФИНАНСОВЫЙ ПАРТНЕР | rd.2 (pi) | 2,216 | -0,01% | 0,00% | 78,74% | 26,34% | 42,30% | 22,02% | 13,98% | 1303,43 | |
| 29 | ДИВИ БАНК | rd.2 (pi) | 2,201 | 9,06% | 0,00% | 53,11% | 0,14% | 30,86% | 7,56% | 29,42% | 20109,18 | |
| 30 | БТА БАНК | rd.2 (pi) | 2,171 | 1,75% | 0,00% | 67,07% | 83,32% | 4,90% | 40,41% | 20,76% | 27661,30 | |
| 31 | ВИЭС БАНК | rd.2 (pi) | 2,141 | 6,51% | 0,00% | 24,12% | 48,55% | 28,50% | 44,39% | 55,91% | 55420,51 | |
| 32 | БАНК БОГУСЛАВ | rd.2 (pi) | 2,113 | -3,16% | 0,00% | 27,87% | 8,71% | 3,97% | 5,39% | 6,10% | -6003,38 | |
| 33 | КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК | rd.2 (pi) | 2,093 | 1,32% | 14,41% | 55,09% | 2,35% | 5,96% | 3,16% | 12,98% | 1833,44 | |
| 34 | КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК | rd.3 (pi) | 1,986 | 2,75% | 0,00% | 22,87% | 26,79% | 1,64% | 26,53% | 5,84% | 12051,30 | |
| 35 | БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СБЕРЕЖЕНИЙ | rd.3 (pi) | 1,909 | -0,90% | 0,00% | 11,81% | 2,24% | 0,42% | 2,92% | 8,13% | 5975,35 | |
| 36 | ПОЛИКОМБАНК | rd.3 (pi) | 1,441 | 27,64% | 49,81% | 34,11% | 29,73% | 0,98% | 4,81% | 23,11% | 193,24 | |
| 37 | ПРОМЫШЛЕННО-ФИНАНСОВЫЙ БАНК | rd.3 (pi) | 1,312 | 13,90% | 0,00% | 41,75% | 5,41% | 3,37% | 9,19% | 28,64% | 21496,87 | |
| 38 | БАНК АЛЬЯНС | rd.3 (pi) | 1,304 | 115,11% | 100,34% | 73,56% | 15,36% | 0,18% | 15,17% | 78,57% | 18736,30 | |
| 39 | АЙБОКС БАНК | rd.3 (pi) | 1,300 | 0,09% | 19,52% | 27,41% | 1,99% | 16,94% | 3,40% | 18,57% | 131,41 | |
| 40 | АЛЬПАРИ БАНК | rd.3 (pi) | 1,288 | 2,41% | 0,00% | 93,45% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 911,88% | 2984,19 | |
| 41 | МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК | rd.3 (pi) | 1,280 | 18,97% | 18,58% | 3,65% | 26,29% | 1,00% | 13,79% | 48,43% | 31402,79 | |
| 42 | АКЦЕНТ-БАНК | rd.3 (pi) | 1,251 | 53,34% | 0,00% | 11,62% | 17,32% | 82,02% | 22,44% | 9,21% | 146596,67 | |
| 43 | ПОЛТАВА-БАНК | rd.3 (pi) | 1,249 | 10,26% | 29,41% | 30,07% | 27,75% | 8,23% | 11,16% | 17,00% | 49535,10 | |
| 44 | МЕТАБАНК | rd.3 (pi) | 1,224 | 10,40% | 8,93% | 23,19% | 14,88% | 10,31% | 12,59% | 16,46% | 14738,02 | |
| 45 | ЭКСПРЕСС-БАНК | rd.3 (pi) | 1,221 | -1,64% | 0,00% | 35,73% | 45,77% | 10,00% | 25,99% | 42,32% | -6537,76 | |
| 46 | БАНК ГРАНТ | rd.3 (pi) | 1,205 | 108,97% | 135,29% | 40,41% | 16,17% | 2,96% | 6,12% | 19,00% | 17378,13 | |
| 47 | ЗЕМЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ | rd.3 (pi) | 1,204 | 15,52% | 12,97% | 51,58% | 7,82% | 0,90% | 2,06% | 4,23% | 2121,78 | |
| 48 | ПРИВАТБАНК | rd.3 (pi) | 1,202 | 10,21% | 0,00% | 11,14% | 52,24% | 13,69% | 14,23% | 10,80% | 590854,07 | |
| 49 | БАНК ТРАСТ-КАПИТАЛ | rd.3 (pi) | 1,184 | 156,47% | 136,72% | 64,71% | 24,58% | 1,10% | 22,12% | 14,76% | -283,13 | |
| 50 | ВЕРНУМ БАНК | rd.3 (pi) | 1,168 | 19,67% | 0,00% | 50,16% | 1,87% | 0,99% | 1,68% | 6,39% | 19742,59 | |
| 51 | МАРФИН БАНК | rd.3 (pi) | 1,154 | 4,08% | 0,00% | 12,73% | 47,95% | 36,99% | 24,79% | 29,17% | 15916,63 | |
| 52 | КОМИНВЕСТБАНК | rd.3 (pi) | 1,125 | -0,59% | 0,00% | 13,38% | 25,13% | 6,86% | 11,75% | 21,30% | 2253,82 | |
| 53 | РЕГИОН-БАНК | rd.3 (pi) | 1,124 | 6,03% | 14,72% | 30,88% | 43,17% | 7,62% | 13,95% | 8,60% | 1504,97 | |
| 54 | АП БАНК | rd.3 (pi) | 1,120 | -5,98% | 0,00% | 34,16% | 0,00% | 0,00% | 1,65% | 6,92% | -8307,82 | |
| 55 | РАДАБАНК | rd.3 (pi) | 1,116 | 31,28% | 9,17% | 31,11% | 7,60% | 2,56% | 9,95% | 26,85% | 9102,95 | |
| 56 | ОКСИ БАНК | rd.3 (pi) | 1,112 | 18,40% | 0,00% | 30,78% | 12,85% | 5,68% | 4,70% | 27,72% | 466,26 | |
| 57 | ФОРТУНА-БАНК | rd.3 (pi) | 1,106 | 2,62% | 27,40% | 22,88% | 13,87% | 0,06% | 18,46% | 0,02% | -91676,69 | |
| 58 | УНИВЕРСАЛ БАНК | rd.3 (pi) | 1,099 | 27,61% | 163,91% | 15,63% | 55,16% | 56,84% | 29,07% | 18,14% | 138717,68 | |
| 59 | БАНК АРКАДА | rd.3 (pi) | 1,097 | -0,31% | 0,00% | 37,17% | 64,83% | 31,05% | 15,55% | 9,33% | 6301,89 | |
| 60 | БАНК ВОСТОК | rd.3 (pi) | 1,084 | 15,61% | 0,00% | 7,42% | 8,55% | 0,63% | 3,69% | 13,61% | 66546,19 | |
| 61 | БАНК ЛЬВИВ | rd.3 (pi) | 1,065 | 15,80% | 5,82% | 9,06% | 21,85% | 9,06% | 14,20% | 19,44% | -21387,50 | |
| 62 | БАНК ПИВДЕННЫЙ | rd.3 (pi) | 1,064 | 2,61% | 0,00% | 10,13% | 11,89% | 1,81% | 9,41% | 22,83% | 51101,42 | |
| 63 | УКРБУДИНВЕСТБАНК | rd.3 (pi) | 1,060 | 0,34% | 0,00% | 25,77% | 22,54% | 6,37% | 10,94% | 68,25% | 444,48 | |
| 64 | НК БАНК | rd.3 (pi) | 1,044 | 6,10% | 0,00% | 53,70% | 89,89% | 0,17% | 23,18% | 21,71% | 8188,15 | |
| 65 | ИНВЕСТБАНК | rd.3 (pi) | 1,040 | 21,48% | 0,00% | 36,96% | 50,10% | 5,15% | 3,90% | 9,60% | -5196,17 | |
| 66 | МИСТО БАНК | rd.3 (pi) | 0,981 | -43,36% | 0,00% | 10,26% | 72,98% | 34,44% | 17,11% | 8,06% | -296878,35 | |
| | Среднее по группе: | - | - | 34,87% | 24,00% | 27,88% | 28,19% | 14,13% | 18,32% | 33,30% | - | |

Информации НБУ и квартальных отчетов банков

| Доходность | | | Масштаб | Дополнительные факторы | |
|-------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Рентабельность капитала | Темп прироста чистого процентного дохода (ЧПД) | Соотношение чистого комиссионного дохода и ЧПД | Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга | Оценка депозитных программ в баллах | Оценка поддержки акционера в баллах |
| 21,05% | 67,99% | 30,78% | 0,91% | 3 | 4 |
| -7,13% | -5,39% | 60,47% | 3,71% | 3 | 4 |
| -135,86% | 219,16% | 141,20% | 1,87% | 3 | 4 |
| -23,74% | 22,79% | 43,43% | 3,76% | 2 | 5 |
| 0,24% | -6,89% | 7,88% | 0,17% | 3 | 4 |
| -14,02% | -74,41% | 186,36% | 4,50% | 3 | 4 |
| 28,72% | -15,49% | 42,16% | 4,66% | 3 | 4 |
| 2,45% | -9,91% | 46,91% | 5,22% | 3 | 4 |
| 0,54% | 73,78% | 21,09% | 0,53% | 3 | 3 |
| -10,12% | 132,74% | 41,76% | 0,46% | 2 | 4 |
| 34,71% | -5,17% | 32,37% | 2,14% | 2 | 4 |
| 2,70% | -17,83% | 31,99% | 17,27% | 2 | 4 |
| 1,11% | -58,06% | 70,73% | 0,27% | 2 | 3 |
| -6,90% | -52,58% | 30,13% | 13,82% | 1 | 4 |
| 1,78% | -8,93% | 102,82% | 0,83% | 2 | 3 |
| 12,73% | -16,71% | 10,66% | 0,14% | 1 | 3 |
| -0,42% | 35,23% | 52,51% | 0,14% | 2 | 3 |
| 0,07% | 16,12% | 10,51% | 0,02% | 2 | 3 |
| 17,96% | -22,26% | 5,56% | 0,11% | 2 | 3 |
| 10,65% | 17,19% | 42,44% | 0,08% | 1 | 3 |
| 1,60% | 278,14% | 34,22% | 0,06% | 1 | 3 |
| -8,98% | 6,99% | 58,95% | 0,05% | 2 | 2 |
| -1,71% | 9,56% | 11,47% | 0,25% | 2 | 2 |
| 6,95% | -22,82% | 45,87% | 3,72% | 1 | 3 |
| 18,61% | 62,72% | 20,60% | 0,95% | 1 | 2 |
| 3,10% | 26,21% | 22,32% | 0,03% | 1 | 2 |
| 3,49% | 4,38% | 39,70% | 0,11% | 1 | 2 |
| 0,98% | 123,24% | 6,48% | 0,02% | 1 | 2 |
| 7,22% | -73,25% | 8,94% | 0,05% | 1 | 2 |
| 1,65% | -52,62% | 21,80% | 0,23% | 1 | 2 |
| 6,11% | 2,33% | 26,15% | 0,34% | 1 | 2 |
| -3,16% | 26,24% | 27,26% | 0,06% | 1 | 2 |
| 1,30% | -11,66% | 24,31% | 0,02% | 3 | 1 |
| 2,63% | -28,93% | 7,85% | 0,18% | 1 | 2 |
| 1,11% | -33,84% | 34,81% | 0,41% | 1 | 2 |
| 0,10% | 15,62% | 64,45% | 0,05% | 1 | 1 |
| 12,23% | 30,07% | 9,34% | 0,04% | 1 | 1 |
| 11,97% | -27,86% | 9,53% | 0,02% | 1 | 1 |
| 0,09% | 50,22% | 260,24% | 0,05% | 1 | 1 |
| 2,35% | 34,05% | 5,71% | 0,01% | 1 | 1 |
| 15,95% | -10,39% | 42,63% | 0,49% | 1 | 1 |
| 35,13% | 39,29% | 60,33% | 0,32% | 1 | 1 |
| 9,55% | 16,86% | 81,70% | 0,16% | 1 | 1 |
| 9,81% | 20,55% | 83,52% | 0,06% | 1 | 1 |
| -1,45% | -29,11% | 126,14% | 0,11% | 1 | 1 |
| 3,67% | 38,77% | 31,94% | 0,11% | 1 | 1 |
| 1,79% | 244,62% | 39,95% | 0,02% | 1 | 1 |
| 1,95% | 17,79% | 138,51% | 24,50% | 1 | 1 |
| -0,13% | 23,67% | 19,99% | 0,03% | 1 | 1 |
| 13,02% | 52,55% | 16,97% | 0,03% | 1 | 1 |
| 3,93% | -30,67% | 135,57% | 0,29% | 1 | 1 |
| 1,44% | 12,23% | 152,60% | 0,11% | 1 | 1 |
| 1,52% | -7,90% | 37,61% | 0,03% | 1 | 1 |
| -6,36% | 294,44% | 12,22% | 0,03% | 1 | 1 |
| 4,40% | 63,63% | 23,19% | 0,06% | 1 | 1 |
| 0,25% | 15,51% | 26,38% | 0,05% | 1 | 1 |
| -15,98% | 76,60% | 1,73% | 0,23% | 1 | 1 |
| 16,45% | -23,91% | 22,97% | 0,49% | 1 | 1 |
| 0,92% | -27,70% | 333,49% | 0,17% | 1 | 1 |
| 13,51% | 65,00% | 36,06% | 0,60% | 1 | 1 |
| -16,64% | -24,33% | 135,47% | 0,13% | 1 | 1 |
| 2,47% | -48,31% | 87,92% | 1,84% | 1 | 1 |
| 0,34% | 1,68% | 30,43% | 0,05% | 1 | 1 |
| 5,75% | -12,11% | 24,52% | 0,02% | 1 | 1 |
| -3,43% | -6,92% | 65,88% | 0,04% | 1 | 1 |
| -171,69% | 8,54% | 15,60% | 0,15% | 1 | 1 |
| -1,06% | 22,43% | 53,56% | - | - | - |

Методика оценки: вынужденные изменения

Национальный банк Украины изменил формат публичной отчетности банков как по итогам 2016 года, так и по итогам трех кварталов 2016 года. Это привело к необходимости внесения изменений в методику оценки рейтинга депозитов по публичной отчетности 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 позволяла это 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 |
| | Прирост уставного 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 |
| | Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга |
| Доходность (30%) | Темп прироста прибыли, наличие прибыли после налогообложения |
| | 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 анализа данных за 9 месяцев 2016 года и факторов, которые оказывают влияние на банковские дефолты, агентство приняло решение оставить в группе «капитал» еще и такой фактор, как прирост уставного капитала банка за анализируемый период.

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 баллов, 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 этот раз в рейтинге приняли участие только 66 банков.

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 буквенно-численное обозначение рейтинговой оценки и косвенно указывает значение итогового показателя. Данные о банках с рейтингом депозитов rd.4 (pi) не публикуются. При расчетах агентство отдавало предпочтение данным, которые опубликованы НБУ, если такие данные в отчетности банка и на сайте НБУ существенно отличались. В рейтинг по итогам 9 месяцев 2016 года не вошли:

- банки, которые не успели к 20 ноября опубликовать свою актуальную отчетность, либо их отчетность содержала нечитабельные таблицы, абзацы или же содержание отчетности вызывало сомнения;
- 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.

Знакомясь с результатами рейтинга, следует помнить, что агентство пересматривает свои оценки по надежности депозитов банков каждый квартал.

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. Уровень рейтинга определяется не местом в таблице, а рейтинговой оценкой. В случае расхождения данных НБУ и данных квартального отчета банка, предпочтение отдавалось квартальным отчетам НБУ



Итоги пятнадцатого рейтинга надежности банковских депозитов

Итоги анализа работы украинских банков за 9 месяцев 2016 года показывают, что система медленно, но уверенно выздоравливает: на треть увеличилось число банков, которые показали прибыль или сократили убытки, в рейтинге уже нет банков с отрицательным чистым процентным доходом. Однако следы кризиса еще остаются: из рейтинга изъяли три банка с очень плохими финансовыми результатами и один банк с отрицательным капиталом, также видно, что продолжается процесс ухудшения качества активов. Тем не менее, негативные тенденции имеют яркую затухающую динамику, что должно привести к снижению числа дефолтов в банковском секторе.

ЛИДЕРЫ РЕЙТИНГА

Наивысшую оценку надежности депозитов в рейтинге по итогам 9 месяцев получили 19 банков из 66, принявших участие в рейтинге, – это на один банк больше, чем в рейтинге по итогам 6 месяцев 2016 года. Агентство отмечает небольшое улучшение показателей чистого процентного дохода, рост числа прибыльных банков и банков, сокративших убыток за третий квартал 2016 года. Все эти сигналы показывают, что банковская система постепенно справляется с кризисными явлениями.

Как и в рейтинге по итогам первого полугодия 2016 года, КРЕДОБАНК возглавил рейтинг надежности банковских депозитов. За 9 месяцев банк обеспечил прирост собственного капитала на 28,76%. Прибыль КРЕДОБАНКА после налогообложения за 9 месяцев составила 224,911 млн. грн. – это один из самых высоких показателей по банковской системе, больший объем прибыли за 9 месяцев показал только ПриватБанк.

Вторую позицию в рейтинге занял Альфа-Банк. По данным НБУ, за 9 месяцев 2016 года Альфа-Банк обеспечил прирост собственного капитала на 163,41%, соотношение между чистым комиссионным и чистым процентным доходом – на уровне 60,47%, что указывает на хороший уровень диверсификации доходной базы. Чистый процентный доход Альфа-Банка за 9

месяцев 2016 года составил 1,141 млрд. грн. Агентство напоминает, что в конце октября две банковские группы АВН Holdings S.A. (консорциум «Альфа-Групп») и международная группа UniCredit объявили о завершении сделки по обмену активами. После того, как UniCredit стала миноритарным акционером АВН Holdings S.A., Альфа-Банк может рассчитывать на увеличение уровня внешней поддержки со стороны акционеров. В нашем рейтинге по итогам 9 месяцев поддержка Альфа-Банка со стороны акционеров уже оценена на наивысшем уровне. Укрсоцбанк также получил наивысшую оценку надежности депозитов.

Тройку надежных замыкает VTB Bank. За 9 месяцев 2016 года, по данным НБУ, VTB Bank нарастил собственный капитал на 389,73%, уставный капитал – на 35,16%, создав таким образом значительный запас капитала по отношению к обязательствам и подтвердив высокий уровень поддержки от своего акционера.

Также по данным НБУ, VTB Bank за 9 месяцев 2016 года получил чистый процентный доход в сумме 112,263 млн. грн. и чистый комиссионный доход 158,516 млн. грн. Дополнительно VTB Bank получил наивысшую из возможных оценок качества депозитных программ из-за наличия депозитного карточного продукта «Депозитная карта» и сервиса «VTB констук-

тор», который позволяет клиентам самостоятельно создавать удобные для вкладчиков депозитные продукты.

В пятерку лидеров рейтинга надежности также входит Банк Форвард. По данным НБУ, банк окончил 9 месяцев 2016 года с прибылью после налогообложения в сумме 835 тыс. грн., чистым процентным доходом в размере 232,911 млн. грн. По мнению агентства, на прибыльность работы Банка Форвард в сложный экономический период оказывала позитивное влияние его специализация на кредитовании населения. По состоянию на 01.10.2016 года на долю физических лиц в балансовый запас банка «кредиты и задолженность клиентов» приходилось 98,38%. На начало IV квартала Банк Форвард обеспечил хороший запас капитала и ликвидности, как «сберегательный» банк по классификации НБУ выдержаны повышенные нормативы ликвидности. Банк также получил наивысшую из возможных оценок по качеству депозитных программ.

Неизменную позицию в рейтинге в числе первых десяти банков с наивысшим уровнем надежности депозитов занимает ТАСКОМБАНК. Не считая государственного Укргазбанка, ТАСКОМБАНК единственный из банков с украинским капиталом, который вошел в десятку надежных. ТАСКОМБАНК завершил 9 месяцев 2016 года с прибылью после налогообложения в сумме 1,891 млн. грн., чистым процентным доходом в размере 228,211 млн. грн., и чистым комиссионным доходом – 48,138 млн. грн. После анонса в украинских средствах массовой информации о том, что акционер ТАСКОМБАНКА рассматривает возможность приобретения Универсалбанка, агентство прогнозирует укрепление рыночных позиций ТАСКОМБАНКА и улучшение определенности внешней поддержки от его акционера.

В будущем это может оказать позитивное влияние на рейтинг надежности депозитов банка.

В ТОП-15 рейтинга банков с надежными депозитами вошли банки с участием государства в капитале. Наилучшую оценку среди госбанков получил Укргазбанк, который расположился на восьмой позиции в рейтинговой таблице. Ощадбанк и Укрэксимбанк заняли 12-ое и 14-ое место соответственно. Позиции госбанков внутри группы банков с наивысшей оценкой надежности депозитов изменились мало: на одну позицию опустился Ощадбанк и на 3 позиции улучшил свое положение Укрэксимбанк, позиция Укргазбанка за третий квартал осталась неизменно высокой.

Также в группу надежных попали небольшие банки Мотор-Банк и Кредит Оптима Банк, которые показали очень неплохую доходность и прирост капитала, а Мотор-Банк в квартальной отчетности еще и продемонстрировал значительный объем в активах депозитных сертификатов НБУ, которые оцениваются агентством как активы, имеющие сверхликвидность.

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕНДЕНЦИИ 9 МЕСЯЦЕВ И ОЖИДАНИЯ

Банковская система в третьем квартале продолжала существовать в режиме медленно растущей экономики и очень слабого инфляционного давления. ВВП в третьем квартале 2016 года вырос в сравнении с аналогичным периодом 2015 года всего на 1,8%. В то же время, уже известно, что за 10 месяцев 2016 года промышленное производство выросло на 1,9%, а сельское хозяйство – на 2,8%. Однако наибольший прирост продемонстрировало строительство, которое за 10 месяцев 2016 года выросло на 13,7%. Такой значительный рост произошел из-за низкой базы сравнения.

Изучение данных из систем госзакупок и отчетности крупных банков как эмитентов цен-

ных бумаг показало, что банковский сектор практически не выдавал крупных кредитов, а часть высвобождающейся ликвидности уходила на кредиты малому бизнесу и поддержание присутствия на рынке потребительского кредитования. Именно небольшой объем «новых кредитов» не давал улучшиться качеству кредитных портфелей многих банков. В дальнейшем просматривается позитивный сценарий, при котором по мере ускорения роста экономики Украины банки будут активнее кредитовать и это, в будущем, будет выступать фактором ускорения прироста ВВП.

Агентство напоминает, что по прогнозам НБУ в 2017 году прирост ВВП может составить 2,5%, прогнозы от других международных организаций колеблются в диапазоне 2–3%. Даже такой небольшой прирост может дать толчок для оживления кредитования экономики. По итогам года агентство ожидает, что снижение объемов ликвидности уже к концу 2016 года вытолкнет на кредитный рынок около 30–40 млрд. грн., что позволит улучшить показатели кредитования экономики и формально должно позитивно повлиять на качество активов в банковском секторе.

Также мы ожидаем, что в 2017 году число дефолтов в банковском секторе не превысит 15, и большая часть из них не коснется крупных банков и фактически не отразится на экономической активности населения и бизнеса, как это было в 2014–2015 гг. Кроме того, высока вероятность прихода в Украину 1–2 европейских банков, которые могут быть привлечены на наш рынок сравнительно высокими ставками и стабилизирующей банковской системой.

Рейтинговое агентство
«Стандарт-Рейтинг» (Украина)

«ABN HOLDINGS S.A. (КОНСОРЦИУМ «АЛЬФА-ГРУПП») И МЕЖДУНАРОДНАЯ ГРУППА UNICREDIT ЗАВЕРШИЛИ СДЕЛКУ ПО ОБМЕНУ АКТИВАМИ, ЧТО ПОЗВОЛИЛО ПРЕДЛАГАТЬ КЛИЕНТАМ ДВУХ БАНКОВ НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ»



Алексей ПУЗНЯК, Вице-президент, и.о. директора по развитию розничного бизнеса Альфа-Банка Украина

– В конце октября две банковские группы: ABN Holdings S.A. (консорциум «Альфа-Групп») и международная группа UniCredit объявили о завершении сделки по обмену активами. Акционеры придерживаются политики поддержки развития бизнеса в Украине. При этом, ценовая политика Альфа-Банка Украина по депозитам формируется местным менеджментом в Украине, исходя из потребностей бизнеса. Реализация данной сделки позволяет предложить для клиентов двух банков новые возможности. Так, уже в ближайшее время они смогут обслуживаться в единой масштабной сети отделений, а также – воспользоваться лучшими услугами и продуктами обоих банков.

Что касается настроений вкладчиков, в последнее время мы наблюдаем увеличение сроков размещения средств. Так, уже более половины новых депозитов в гривне открываются на срок 6 и более месяцев. В сегменте валютных вкладов мы видим некоторое снижение привлекательности депозитных сертификатов, в связи со смягчением валютного регулирования Национального банка Украины. Теперь клиенты стали чаще размещать деньги на классических валютных депозитах. Одновременно мы наблюдаем увеличение сроков размещения валютных вкладов. Можно предположить, что украинцы пытаются зафиксировать высокие ставки по валютным депозитам в ожидании их дальнейшего снижения. Для удовлетворения этих изменений настроений и потребностей вкладчиков и у Альфа-Банка, и у Укрсоцбанка есть вполне комфортный набор продуктов.

Что касается прогнозов по вкладам в гривне, тут мы ожидаем сохранения ставок на текущем уровне до конца года и их снижения в первом квартале 2017. Такая динамика обусловлена сезонным фактором. Доходность валютных вкладов также будет постепенно снижаться, так как едва ли не единственный способ размещения средств для банка – корпоративные кредиты, а необходимого количества корпоративных заемщиков высокого качества в экономике с ростом 2% предвидится немного. Все же мы оптимисты и надеемся, что в перспективе нескольких лет реформы в стране будут более эффективны и ощутимы. А банки, конечно же, всегда готовы поддержать своих клиентов.

«ИНВЕСТИРУЕМ В РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ СЕРВИСОВ»



Алексей БЕРОВ, заместитель Председателя Правления по продуктам розничного бизнеса и маркетинга АО «ТАСКОМБАНК»

– ТАСКОМБАНК продолжает динамично развиваться и постоянно улучшает финансовые показатели своей деятельности. Не в последнюю очередь нам это удается благодаря высокому доверию к банку со стороны клиентов. В текущем году банк укрепил свои позиции в ведущих рейтингах: вошел в ТОП-10 банков по надежности депозитов, в ТОП-5 банков по приросту депозитного портфеля физических лиц, подтвердил высокий долгосрочный рейтинг надежности депозитных вкладов. ТАСКОМБАНК является участником Фонда гарантирования вкладов и в течение долгого времени сотрудничает с ним. На сегодня мы выплатили украинским вкладчикам более 469 722 тыс.

грн. гарантированных сумм от ФГВФЛ, из которых более 40% были размещены на депозитных счетах в ТАСКОМБАНКе.

Двигаясь вперед и постоянно совершенствуясь, мы не теряем связь с клиентами. Внимательно слушаем их пожелания, предлагаем только наиболее востребованные современные банковские продукты. В частности, в канун новогодних праздников, мы решили порадовать вкладчиков депозитной акцией, которая позволяет оформить депозит на 3, 6 и 12 месяцев с дополнительным бонусом: до +1,5% годовых в гривне к ставке. Акция разработана для тех, кто хочет получать дополнительный доход без каких-либо рисков в банке высшей категории надежности, к которым относится ТАСКОМБАНК.

Положительные результаты работы банка позволяют нам инвестировать в развитие новых сервисов. В частности, в октябре этого года ТАСКОМБАНК получил право осуществлять выпуск электронных денег, что дает право банку выпускать виртуальные платежные инструменты Visa и MasterCard без открытия счета и идентификации клиента, быстро и качественно производить расчеты и платежи. Данная технология лежит в основе мобильного приложения, разрабатываемого сейчас банком, при скачивании которого для пользователя моментально будет выпущена виртуальная платежная карта. Используя такую карту, любой владелец смартфона сможет оплачивать товары и услуги, осуществлять перевод с карты на карту. Мы уже начинаем имплементацию проекта по выпуску виртуальных карт с партнерами – крупнейшими игроками eCommerce.

«НАШ ВКЛАДЫ – ЭТО РАЦИОНАЛЬНОСТЬ, ПОМНОЖЕННАЯ НА НАДЕЖНОСТЬ»



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

– Наш банк всегда ведет с клиентами открытый диалог, выстраивая долгосрочные доверительные

отношения. Сегодня депозит – это способ надежного сбережения своих денег. При размещении депозитов мы советуем клиентам руководствоваться своими конкретными намерениями: например, если вкладчик заинтересован в получении максимального дохода за счет процентов – то это депозит на длительный срок без возможности досрочного снятия. Если нужно физически сохранить деньги либо иметь к ним постоянный неограниченный доступ – рекомендуем вклад на короткий срок с возможностью досрочного расторжения.

Главное в наших депозитных предложениях – это рациональность и понятность продуктов. Кроме этого, наши вкладчики могут сами «сконструировать» свой индивидуальный депозит, подобрав такие параметры, как срок размещения, способ выплаты процентов, наличие возможности досрочного расторжения и т. д. При этом мы гарантируем своим клиентам не только стабильный уровень дохода, но и максимальную надежность, которая подтверждается высоким уровнем нашей ответственности в период кризиса, когда наш банк своевременно и в полном объеме возвращал депозиты по первому требованию клиентов.

«FORWARD BANK ПО КЛАССИФИКАЦИИ НБУ ЯВЛЯЕТСЯ «СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМ» И, СООТВЕТСТВЕННО, ВЫПОЛНЯЕТ И ПОДДЕРЖИВАЕТ В ИНТЕРЕСАХ ВКЛАДЧИКОВ ПОВЫШЕННЫЕ НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ И КРЕДИТНОГО РИСКА»



Сергей ЛЮБАРСКИЙ, начальник Финансового управления, член Правления Forward Bank

– За прошедшие три квартала 2016 года банки заметно нарастили объем вкладов физических лиц. Так, если в начале года эта цифра составляла 392 млрд. грн., то на 01.10.16 по системе мы уже можем говорить о 411 млрд. грн. В тоже время рост про-

исходил неравномерно. Так, объем депозитов начал существенно увеличиваться в августе-сентябре. Это стало следствием, в том числе, активных выплат в этот период Фондом гарантирования вкладов, а также колебаний валютных курсов – украинцы вкладывали гривну в банк под 17–20% годовых, чтобы компенсировать ее возможное обесценивание.

В частности, портфель средств физических лиц Forward Bank за на 01.10.16 составил 946 млн. грн., то есть прирост с начала года – 25%. При этом тенденции остались прежними – 80% вкладов Forward Bank это переразрешения, 85% – в национальной валюте и в размере до 200 тыс. грн. Что важно, по системе вклады свыше 200 тыс. грн. составляют не более 3%. В продажах 70% занимает вклад «Шаг навстречу», по которому уже несколько месяцев работает программа «Двойной процент». Его преимущество в том, что есть возможность досрочно получить часть средств без потери процентов, так как 20% от суммы вклада размещается на карте со свободным доступом к деньгам.

Важно отметить, что Forward Bank является по классификации НБУ «сберегательным» и, соответственно, выполняет и поддерживает в интересах вкладчиков повышенные нормативы ликвидности (+10%) и кредитного риска (+5%).