

<p>ТОВ «РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) 04071, Україна, м. Київ, вул. Верхній Вал, 4-А тел. +38 /044/ 232-50-71</p> <p>http://www.standard-rating.biz/</p>		<p>RA Standard-Rating (Ukraine) LLC 04071, Ukraine, Kyiv, Verkhniy Val St. 4-A tel. +38 /044/ 232-50-71</p> <p>http://www.standard-rating.biz/</p>
--	--	--

26.09.2022

Банковская система Украины уверенно пройдет кризис, вызванный войной

26 сентября 2022 года Рейтинговое агентство "Стандарт-Рейтинг" (Украина) подвело итоги своего уже тридцать седьмого **"Рейтинга надежности (привлекательности) банковских депозитов"**.

Итоги первых шести месяцев 2022 года указывают на то, что банковская система Украины прекратила рост и негативными показателями отреагировала на полномасштабную войну с Россией. Напомним, что банки, прямо или косвенно контролируемые правительством РФ, еще в 2018 году были исключены из «Рейтинга надежности банковских депозитов» из-за склонности руководства этих банков к «политическим решениям». За первые 6 месяцев 2022 года качество кредитных портфелей банков начало снижаться. Впрочем, и такие оценки предварительные и учитывают только чуть более 5 месяцев войны. Агентство продолжает ожидать ухудшения ситуации, но с оптимизмом смотрит в будущее и считает, что банковская система Украины благодаря государственным банкам и банкам с иностранным капиталом уверенно пройдет кризис, вызванный войной. Общий убыток банковской системы за 6 месяцев 2022 года составил 4,646 млрд грн, из которых только на государственные банки приходился общий убыток 3,494 млрд грн. Среди негосударственных банков Альфа-Банк показал убыток в 2,4 млрд грн. Из 68 платежеспособных банков только 21 банк показал убыток. Ни один банк не показал отрицательное значение процентного дохода, что также указывает на не столь острую реакцию банковской системы на войну, как можно было подумать.

ТОП-11 банков с надежными (привлекательными) депозитами по итогам 1-го полугодия 2022 года:

1. АО «КРЕДОБАНК»
2. АО «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»
3. АО «КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК»
4. АО «ПРАВЭКС БАНК»
5. АО «УКРСИББАНК»
6. АО «КБ «ПРИВАТБАНК»
7. АО «ПИРЕУС БАНК МКБ»
8. АО «АБ «УКРГАЗБАНК»
9. АО «АБ «РАДАБАНК»
10. АО «УКРЭКСИМБАНК»
11. АО «ОЩАДБАНК»

Тройку лидеров в рейтинге надежности банковских депозитов возглавил Кредобанк. Первое полугодие 2022 года по данным НБУ, Кредобанк завершил с прибылью 58,4 млн. грн. Чистый процентный доход банка достиг 1,068 млрд грн, а чистый комиссионный доход — 219 млн грн. По состоянию на 01.07.2022 г. банк сформировал очень хороший запас по нормативу регулятивного капитала (H2): при нормативе не менее 10% банк поддерживал значение норматива на уровне 17,89%. Также Кредобанк поддерживал значительный запас ликвидности. На 01.07.2022 год коэффициент покрытия ликвидностью по всем валютам в банке составил 189,93% при нормативном значении не менее 100%, коэффициент чистого стабильного финансирования (NSFR) составил 120,01% при нормативном значении не менее 90%. В последующие месяцы Кредобанк сохранил большой запас достаточности капитала и ликвидности. При этом его деятельность оставалась прибыльной.

По итогам 6 месяцев 2022 года второе место рейтинга возглавил Райффайзен Банк. За 6 месяцев 2022 года банк получил чистый процентный доход в сумме 5,175 млрд грн и прибыль 629 млн грн. По состоянию на 01.07.2022 года часть NPL в кредитном портфеле банка составила всего 5,85%, что значительно меньше среднерыночного показателя NPL в кредитном портфеле отечественных банков.

В тройку лидеров рейтинга вошел Кредит Агриколь Банк. У банка был сверхнизкий уровень проблемных кредитов в кредитном портфеле — всего 4,88% и завершил первое полугодие с чистым процентным доходом 2,051 млрд грн. У Кредит Агриколь Банка был также достаточно серьезный уровень поддержки от своего акционера.

Отдельно следует отметить, что в ТОП-10 банков с наивысшим уровнем надежности депозитов вошел РАДАБАНК. Банк, по данным НБУ, завершил первое полугодие 2022 года с прибылью 5,322 млн грн. Чистый процентный доход банка составил 107,7 млн грн, а чистый комиссионный доход — 51,225 млн грн. По состоянию на 01.07.2022 года у банка был очень хороший запас по нормативам капитала и ликвидности. Так, норматив регулятивного капитала банка (H1) составлял 410 млн грн при нормативном значении не менее 200 млн грн, норматив адекватности регулятивного капитала банка составил 17,82% при нормативном значении не менее 10%.

Коэффициент покрытия ликвидностью по всем валютам в банке составил 129,4% при нормативном значении не менее 100%. Надежный запас капитала и ликвидности банка был сохранён и после 01.07.2022 года.

Конечно, война является одним из крупнейших факторов, который влияет на текущую экономическую ситуацию в Украине. Катастрофическое снижение ВВП, примерно прогнозируемое на уровне 30%, сопровождается оттоком потребителей и трудовых ресурсов. Снижение экономической активности происходит на фоне девальвации национальной валюты и заметной потребительской инфляции. Такие сложные обстоятельства, конечно, «дарят» банкам целый букет финансовых рисков и где кто-то из банков сойдет с дистанции. Но будем справедливы — в Украине банковская система остается сосредоточением ликвидности и источником кредитных ресурсов, способных поддержать как вооруженные силы Украины, так и важные для гражданского населения логистические и гуманитарные процессы. В начале сентября агентство провело **Исследование социальной ответственности банковского сектора**. Изучались как формальные показатели, такие как: расходы банков на налог на прибыль, участие банков на рынке военных ОВГЗ, так и неформальные признаки социальной активности, о которых заявляли сами банки: условия для заемщиков на время войны, участие в социальных проектах, гуманитарных миссиях, финансирование проектов, связанных с укреплением обороны городов и переселением вынужденных мигрантов. В итоге агентство определило ТОП-3 банков, лидирующих по уровню социальной ответственности, и отдельно отметило один банк среди группы малых банков с украинским капиталом. В ТОП-3 лидеров рейтинга вошли банки:

1. АО «КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК»
2. АО «КРЕДОБАНК»
3. АО «ПРИВАТБАНК»

Лидером в рейтинге социальной ответственности по итогам первого полугодия 2022 года стал Кредит Агриколь Банк. В целом банк заплатил заранее налогов на 100 млн грн, с начала войны предоставил в рамках государственной программы «Доступные кредиты 5–7–9%» около 1,2 млрд грн. В общей сложности агентство зафиксировало более 20 инициатив Кредит Агриколь Банка, направленных на то, чтобы украинцы легче пережили войну.

Вторую позицию в рейтинге социальной ответственности занял Кредобанк. Вложения банка в ОВГЗ на 01.07.2022 года составляли 4,23 млрд грн, банк потратил за первое полугодие 2022 года на налог на прибыль 12,5 млн грн и по оценкам агентства был очень активен в реализации социальных и благотворительных проектов, связанных с помощью пострадавшим от войны. По словам Председателя Правления АО «Кредобанк» **Ежи Яцека ШУГАЕВА** Кредобанк высоко держит планку своей социальной ответственности: *«за 8 месяцев 2022 года Кредобанк уплатил налогов, сборов и обязательных платежей на общую сумму свыше 244,8 миллиона гривен, включая налог на доходы физических лиц. Кроме того, банк направил около 5 миллионов гривен на реализацию социальных и благотворительных проектов, связанных с помощью пострадавшим от войны. В частности, Кредобанк закупал медикаменты и продукты питания для больниц в зонах активных боевых действий, обеспечил эвакуацию во Львов и Польшу более 700 человек, обустроил приют для кратковременного пребывания вынужденно перемещенных во Львове и т.д.»*

Третью позицию в рейтинге по социальной ответственности, по мнению агентства, занял ПриватБанк. Агентство зафиксировало более 5 акционных предложений банка, которые имели признаки социальной заботы о клиентах. Также банк активно шел на риск и работал в опасных регионах так долго, как это было возможно. Банк активно внедрял доступ физических лиц на рынок ОВГЗ, который сейчас важен для украинского государства.

Среди небольших банков с украинским частным капиталом лидером рейтинга по социальной ответственности стал РАДАБАНК. За первое полугодие 2022 года банк потратил на налог на прибыль 1,366 млн грн, был собственником ОВГЗ на сумму более 1 млрд грн и активно участвовал в социальных и оборонных проектах. Председатель Правления АО «РАДАБАНК» **Андрей ГРИГЕЛЬ** подчеркивает, что *«РАДАБАНК не остается в стороне и от помощи Вооруженным Силам Украины и украинцам, оказавшимся в затруднительном положении из-за российской агрессии. С самого начала войны на нужды ВСУ перечислено собственных средств акционеров и сотрудников Банка свыше 3 млн гривен, свыше 600 тыс грн было перечислено в БУ «Рости в семье» и 100 тыс грн в БУ «Верный всегда».*

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)