

<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

Банківська система України впевнено пройде кризу, викликану війною

26 вересня 2022 року Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" (Україна) підвело підсумки свого вже тридцять сьомого **«Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів»**.

Підсумки перших шести місяців 2022 року вказують на те, що банківська система України припинила зростання і негативними показниками відреагувала на повномасштабну війну з Росією. Нагадаємо, що банки, які прямо або опосередковано контролювались урядом РФ, ще у 2018 році були виключені з «Рейтингу надійності банківських депозитів» через схильність керівництва цих банків до «політичних рішень». За перші 6 місяців 2022 року якість кредитних портфелів банків почала знижуватись. Втім і такі оцінки є попередніми і враховують тільки трохи більше 5 місяців війни. Тож агентство продовжує очікувати погіршення ситуації, але із оптимізмом дивиться в майбутнє і вважає, що банківська система України завдяки державним банкам та банкам з іноземним капіталом впевнено пройде кризу, викликану війною. Загальний збиток банківської системи за 6 місяців 2022 року дорівнював 4,646 млрд грн, із яких тільки на державні банки припадав загальний збиток 3,494 млрд грн. Серед недержавних банків Альфа-Банк показав збиток 2,4 млрд грн. З 68 платоспроможних банків тільки 21 банк показав збиток. Жодний банк не показав від'ємного чистого процентного доходу, що також вказує на не таку гостру реакцію банківської системи на війну як можна було подумати.

ТОП-11 банків з найнадійнішими (привабливими) депозитами за підсумками 1-го півріччя 2022 року:

1. АТ «КРЕДОБАНК»
2. АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»
3. АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»
4. АТ «ПРАВЕКС БАНК»
5. АТ «УКРСИББАНК»
6. АТ «КБ «ПРИВАТБАНК»
7. АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»
8. АТ «АБ «УКРГАЗБАНК»
9. АТ «АБ «РАДАБАНК»
10. АТ «УКРЕКСІМБАНК»
11. АТ «ОЩАДБАНК»

Трійку лідерів в рейтингу надійності банківських депозитів очолив Кредобанк. Перше півріччя 2022 року за даними НБУ, Кредобанк завершив з прибутком 58,4 млн грн. Чистий процентний дохід банку досяг 1,068 млрд грн, а чистий комісійний дохід — 219 млн грн. Станом на 01.07.2022 року банк сформував дуже добрий запас по нормативу регулятивного капіталу (Н2): при нормативі не менше 10% банк підтримував значення нормативу на рівні 17,89%. Також Кредобанк підтримував значний запас ліквідності. На 01.07.2022 коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами у банку становив 189,93% при нормативному значенні не менше 100%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) склав 120,01% при нормативному значенні не менше 90%. В подальші місяці Кредобанк зберіг великий запас достатності капіталу і ліквідності. При цьому його діяльність залишалась прибутковою.

За підсумками 6 місяців 2022 року другу сходинку рейтингу очолив Райффайзен Банк. За 6 місяців 2022 року банк отримав чистий процентний дохід у сумі 5,175 млрд грн та прибуток 629 млн грн. Станом на 01.07.2022 року частка NPL в кредитному портфелі банку становила всього 5,85%, що значно менше за середньо-ринковий показник NPL в кредитному портфелі вітчизняних банків.

В трійку лідерів рейтингу увійшов Креді Агріколь Банк. Банк мав наднизький рівень проблемних кредитів у кредитному портфелі — всього 4,88% та завершив перше півріччя з чистим процентним доходом 2,051 млрд грн. Креді Агріколь Банк мав також досить серйозний рівень підтримки від свого акціонера.

Окремо слід відзначити, що у ТОП-10 банків з найнадійнішим рівнем депозитів увійшов РАДАБАНК. Банк, за даними НБУ, завершив перше півріччя 2022 року з прибутком 5,322 млн грн. Чистий процентний дохід банку склав 107,7 млн грн, а чистий комісійний дохід — 51,225 млн грн. Станом на 01.07.2022 року банк мав дуже добрий запас за нормативами капіталу та ліквідності. Так, норматив регулятивного капіталу банку (Н1) становив 410 млн грн при нормативному значенні не менше 200 млн грн, норматив адекватності регулятивного капіталу банку становив 17,82% при нормативному значенні не менше 10%. Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами у банку становив 129,4% при нормативному значенні не менше 100%. Надійний запас капіталу та ліквідності банку був збережений і після 01.07.2022 року.

Звісно війна є одним із найбільших факторів, який впливає на поточну економічну ситуацію в Україні. Катастрофічне зниження ВВП, що приблизно прогнозується на рівні 30%, супроводжується відтоком споживачів та трудових ресурсів. Зниження економічної активності відбувається на фоні девальвації національної валюти та помітної споживчої інфляції. Такі складні обставини звісно «дарують» банкам цілий букет фінансових ризиків і де хто з банків зійде з дистанції. Але будемо справедливими — в Україні банківська система залишається осередком ліквідності і джерелом кредитних ресурсів, що здатні підтримати як збройні сили України, так і важливі для цивільного населення логістичні та гуманітарні процеси. На початку вересня агентство провело **Дослідження соціальної відповідальності банківського сектору**. Вивчалися як формальні показники, такі як: витрати банків на податок на прибуток, участь банків у ринку військових ОВДП, так і неформальні ознаки соціальної активності, про які заявляли самі банки: умови для позичальників на час війни, участь у соціальних проєктах, гуманітарних місіях, фінансування проєктів, пов'язаних з укріпленням оборони міст та переселенням вимушених мігрантів. В підсумку агентство визначило ТОП-3 банків-лідерів за рівнем соціальної відповідальності і окремо відзначило один банк серед групи малих банків з українським капіталом. До ТОП-3 лідерів рейтингу увійшли банки:

1. АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»
2. АТ «КРЕДОБАНК»
3. АТ «ПРИВАТБАНК»

Лідером в рейтингу із соціальної відповідальності за підсумками першого півріччя 2022 року став Креді Агріколь Банк. Загалом банк сплатив наперед податків на 100 млн грн, з початку війни надав в рамках державної програми «Доступні кредити 5–7–9%» біля 1,2 млрд грн. Загалом агентство зафіксувало більше 20 ініціатив Креді Агріколь Банку, спрямованих на те, щоб українці легше пережили війну.

Другу позицію в рейтингу соціальної відповідальності зайняв Кредобанк. Вкладення банку в ОВДП на 01.07.2022 склали 4,23 млрд грн, банк витратив за перше півріччя 2022 року на податок на прибуток 12,5 млн грн та за оцінками агентства був дуже активним в реалізації соціальних та благодійних проєктів, пов'язаних з допомогою постраждалим від війни. За словами Голови Правління АТ «Кредобанк» **Єжи Яцека ШУГАСВА** Кредобанк високо тримає планку своєї соціальної відповідальності: *«за 8 місяців 2022 року Кредобанк сплатив податків, зборів та обов'язкових платежів на загальну суму понад 244,8 мільйона гривень включно з податком на доходи фізичних осіб. Окрім того, банк скерував майже 5 мільйонів гривень на реалізацію соціальних та благодійних проєктів, пов'язаних з допомогою постраждалим від війни. Зокрема, Кредобанк закуповував медикаменти та продукти харчування для лікарень у зонах активних бойових дій, забезпечив евакуацію до Львова та до Польщі понад 700 осіб, облаштував притулок для короточасного перебування вимушено переміщених осіб у Львові тощо»*.

Третю позицію в рейтингу за соціальну відповідальністю, на думку агентства, зайняв ПриватБанк. Агентство зафіксувало більше 5 акційних пропозицій банку, які мали ознаки соціальної турботи про клієнтів. Також банк активно йшов на ризик і працював в небезпечних регіонах так довго, як це було можливо. Банк активно впроваджував доступ фізичних осіб на ринок ОВДП, який є зараз важливим для української держави.

Серед невеликих банків з українським приватним капіталом безумовним лідером рейтингу з соціальної відповідальності став РАДАБАНК. За перше півріччя 2022 року банк витратив на податок на прибуток 1,366 млн грн, був власником ОВДП на суму більше ніж 1 млрд грн та активно брав фінансову участь у соціальних і оборонних проєктах. Голова Правління АТ «РАДАБАНК» **Андрій ГРИГЕЛЬ** підкреслює, що *«РАДАБАНК не лишається осторонь й допомоги Збройним Силам України та українцям, які опинилися в скрутному становищі через російську агресію. Від самого початку війни на потреби ЗСУ перераховано власних коштів акціонерів та співробітників Банку понад 3 млн гривень, понад 600 тис грн було перераховано до БО «Зростай в родині» та 100 тис грн до БО «Вірний завжди»*.

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)