



# Підсумки тридцять третього рейтингу надійності банківських депозитів

Підсумки першого кварталу 2021 року свідчать, що банківська система України впевнено залишає зону економічних ризиків, що виникла через вірус COVID-19. В 2020 році падіння ВВП на 4% мало вплинуло на зниження якості кредитних портфелів банків. Загальний обсяг прибутку банків після оподаткування за перший квартал 2021 року склав майже 10,9 млрд грн, що, приблизно, на 30% менше, ніж у першому кварталі 2020 року. Тобто банківська система ще не повернулася до докризового рівня прибутковості, але із 56 банків, які брали участь у рейтингу, тільки 3 банки завершили перший квартал 2021 року зі збитком. У першому кварталі обсяг чистого процентного доходу банків України перевищив 20,8 млрд грн, а розмір чистого комісійного доходу — 10,8 млрд грн. З 56-ти банків, які брали участь у рейтингу, 28 показали зниження рівня NPL (частка проблемних кредитів у кредитному портфелі), в жодного із 56-ти банків не було від'ємного чистого процентного доходу. На фоні зниження ставок за кредитами і депозитами, банки демонстрували тенденцію до зниження прибутковості, хоча кількість збиткових банків у рейтингу зменшилась до трьох.

## ЛІДЕРИ РЕЙТИНГУ

Традиційно, перше місце в рейтингу надійності банківських депозитів зайняв Райффайзен Банк Аваль. За перший квартал 2021 року банк отримав чистий прибуток у сумі 1,087 млрд грн. Станом на 01.04.2021 року, частка NPL в кредитному портфелі банку становила всього 3,42%, що значно менше середньо ринкового показника рівня NPL в кредитному портфелі банків.

Другу позицію в рейтингу надійності займає ПРАВЕКС БАНК. За даними НБУ, за перший квартал 2021 року чистий процентний дохід банку склав 79,7 млн грн, а чистий комісійний дохід — 24,9 млн грн. Також, станом на 01.04.2021 року, частка NPL у кредитному портфелі банку виглядала значно краще, ніж в середньому по банківській системі, і складала всього 1,13%, що в 17 разів менше, ніж середній показник по банкам, які прийняли участь у рейтингу.

Третю позицію в рейтингу посів банк з українським капіталом TАСКОМБАНК. Чистий процентний дохід банку за перший квартал 2021 року склав 387,96 млн грн, а чистий комісійний дохід — 105,85 млн грн. Станом на 01.04.2021 року, частка NPL в кредитному портфелі банку склала 8,24%, що є одним з найменших показників серед банків з українським капіталом і, звісно, значно нижче середнього показника по банківській системі. За перший квартал 2021 року TАСКОМБАНК скоротив частку NPL на 3,12 п.п.

## БАНКИ З ЛІДЕРСЬКИМИ ПОЗИЦІЯМИ

У ТОП-10 лідерів рейтингу входить Піреус Банк. За даними НБУ, банк завершив перший квартал 2021 року з чистим процентним доходом 56,271 млн грн. Частка проблемних кредитів (NPL) у портфелі банку складала всього 0,92%, при середньому показнику на рівні 19,32% по банках, які прийняли участь у рейтингу.

Вже більше двох років до ТОП-10 лідерів рейтингу входить ГЛОБУС БАНК. За даними НБУ,

чистий прибуток банку за перший квартал 2021 року склав 18,835 млн грн, а чистий процентний дохід — 102,507 млн грн. Банк продовжує показувати стійку тенденцію зростання доходів, не дивлячись на кризові явища та низькі темпи відновлення ділової активності в Україні. Станом на початок другого кварталу 2021 року частка проблемних кредитів (NPL) у портфелі банку становила 5,68%, що майже в три рази менше, ніж в середньому по банках, які брали участь в рейтингу. За перший квартал 2021 року банк знизив частку NPL у кредитному портфелі на 1,28 п.п.

Традиційно до числа банків з найнадійнішим рівнем депозитів увійшов Форвард Банк. За даними НБУ, чистий процентний дохід банку за перший квартал 2021 року склав 123,077 млн грн, а чистий комісійний дохід — 8,383 млн грн. Перший квартал 2021 року Форвард Банк завершив з чистим прибутком 5,005 млн грн. Станом на 01.04.2021 року, рівень NPL банку дорівнював майже 14% та був в 1,5 рази нижчим за середнє значення цього показника серед банків, які приймали участь у рейтингу, що, враховуючи спеціалізацію банку на кредитуванні населення, може вважатись показником ефективною кредитної політики.

## СТАБІЛЬНО НАДІЙНІ ДЕРЖБАНКИ

Всі чотири банки з державною часткою, які активно працюють в роздрібному бізнесі, увійшли до групи банків з надійними депозитами. Серед держбанків знову найуспішнішим виявився ПриватБанк, який впевнено увійшов до ТОП-5 банків з надійними депозитами. За 2019 рік прибуток банку склав 32,609 млрд грн, за 2020 рік — 25,305 млрд грн, а за перший квартал 2021 року — 2,385 млрд грн. В свою чергу, чистий процентний дохід ПриватБанку за 2019 рік склав 19,667 млрд грн, за 2020 рік — 21,602 млрд грн, а за перший квартал 2021 року — 6,345 млрд грн. Співвідношення між чистим комісійним доходом і чистим про-

центним доходом банку за підсумками першого кварталу 2021 року склало 79,27%.

Також хороші результати показав УкрГазбанк. Станом на 01.04.2021 року, частка NPL в кредитному портфелі банку становила 15,26%. Банк, за даними НБУ, завершив 2020 рік із прибутком 542,762 млн грн, а прибуток за перший квартал 2021 року склав 244,058 млн грн.

Ощадбанк, як і раніше, показав більш скромні результати, але його діяльність також була прибутковою. Частка проблемних кредитів в кредитному портфелі Ощадбанку на початок другого кварталу 2021 року становила 49,09%. Агентство нагадує, що за 2019 рік частка поганих кредитів в Ощадбанку знизилася на 10,44 п.п., за 2020 рік вона знизилася на 5,46 процентних пункти, а за перший квартал 2021 року відбулося зниження ще на 2,31 п.п.



а це може позитивно вплинути на доходи у банківському секторі.

Підвищені ризики у 2021 році залишаються характерними, насамперед, для банків, які спеціалізуються на кредитуванні населення. Фізичні особи, як позичальники, дуже чутливі до зниження ділової активності і ВВП, а також до зростання рівня безробіття. Найвисті позитивних прогнозів по економічному зростанню у 2021 році не гарантує на практиці їх реалізацію через ризики численних локдаунів і низький рівень вакцинації населення на старті. Ситуацію із зайняттю населення в Україні амортизує близькість Європейського союзу та контрольований перетік трудових мігрантів з України до країн ЄС. Втім, для вітчизняних банків заробітчани, як правило, не є потенційними клієнтами, особливо по кредитних операціях, оскільки ті мають доступ до сервісів банків європейських країн. Хоча за 2021 рік заробітчани перерахують до України знову близько 12 млрд доларів і цей канал переказів залишається нішею для заробітку банків. Проте, підсумки роботи банків за перший квартал 2021 року вказують на високу ймовірність того, що українським банкам вдасться пройти кризу без значних втрат, через можливість швидкого відновлення у другому–третьому кварталах 2021 року.

## Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)

# «Ставки по гривні будуть залежати від ліквідності в банках»



Семен БАБАСОВ, Заступник Голови Правління, керівник головного управління роздрібною бізнесу ПРАВЕКС БАНКУ (фото Financial Club)

відправити гроші в банк безкоштовно через додаток PRAVEX ONLINE на свій накопичувальний рахунок, на якому нараховується відсоткова ставка від 4 до 9% до кінця червня місяця. Цей рахунок доступний клієнту 24/7 з безкоштовним зняттям та поповненням. Зараз ми проводимо тестування функції онлайн відкриття депозитного рахунку. Плануємо запустити цю послугу в наступному місяці. Ми плануємо надавати підвищену відсоткову ставку клієнтам, які будуть відкривати депозити через онлайн застосунок банку.

# «У Глобус Банку темп приросту коштів випереджає середньоринковий у 6 разів»



Дмитро ЗАМОТАЄВ, Начальник Департаменту роздрібною бізнесу ГЛОБУС БАНКУ

У цілому депозитні продукти можна віднести до класичних банківських продуктів, при аналізі яких клієнт обирає прийнятний рівень дохідності у прив'язці до банківського бренду. При цьому депозитний продукт має бути максимально зрозумілим клієнту, без жодних складних умов. У зв'язку з цим Глобус Банк не планує впроваджувати нові депозитні продукти, адже існуючі повністю відповідають запитам та побажанням клієнтів, що підтверджується досягнутими результатами у першому кварталі 2021 року. Водночас Глобус Банк продовжить концентрувати свої зусилля на покращенні клієнтського досвіду, впровадженням сервісу з відкриття депозитів в режимі он-лайн тощо. Це подобатиметься клієнтам і зручно для обох сторін.

# «Близько чверті наших клієнтів розміщують депозити онлайн у додатку TAS2U»



Артур МУРАВИЦЬКИЙ, Заступник Голови Правління TАСКОМБАНКУ

зміщуються до довгих — від 6 і більше місяців. Якщо говорити про прибутковості, то тенденція зниження ставок триває. Нині середні ставки за депозитами в національній валюті строком на рік зберігаються на рівні 7–10% річних і значних змін найбільш кілька місяців ми не очікуємо — не більше 0,5–1%. Трохи менше можна заробити на більш коротких вкладах — 5–7% річних. Найменш прибутковими залишаються вклади на вимогу — 4–5% річних, але в теперішніх умовах вони продовжують користуватися попитом серед вкладників, які мають у вільному розпорядженні невеликі суми і хочуть мати вільний доступ до своїх заощаджень. На літній період TАСКОМБАНК пропонує привабливі умови розміщення валютних вкладів: 1,75% річних за депозитами в долар США на 12 місяців, а також 1% річних на той самий строк у євро.

Найближчим часом TАСКОМБАНК планує змінити підхід до залучення депозитів. Відтепер клієнти самі зможуть формувати зручну для себе комбінацію вкладу: обирати валюту, строк, можливість поповнення, автопродлонгації або дострокового розірвання. Таким чином, клієнтова буде доступна депозитна програма, яка відповідає його потребам і побажанням.

# «Тенденція ринку до зниження ставок за депозитами поступово сповільнюється»



Андрій КИСЕЛЬОВ, Голова Правління Forward Bank

Правління Національного банку України щодо перегляду рівня облікової ставки, яке відбувається в середині червня. Що стосується розмірів ставок за депозитами в іноземній валюті, то вони вже досягли свого мінімуму та залишаться на цьому рівні.

Ми пропонуємо широкий спектр депозитних продуктів на будь-який смак. Клієнти мають можливість розміщувати депозити як в гривні, так і в долар США чи євро на термін від 14 днів до 2-ох років. Разом з тим, розміщення депозитів можливе як безпосередньо у відділеннях банку, так і дистанційно через інтернет і мобільний банк Forward Online.

На додаток, розміщуючи депозити дистанційно, клієнти отримують підвищену ставку відносно розмірів ставок за депозитами у відділеннях банку та можуть розміщувати депозити як з рахунків Forward Bank, так і з карткових рахунків, відкритих в інших банках. Окрім розміщення коштів на депозити, ми також пропонуємо можливість оформлення дебетової платіжної картки КОКО КАРД, яка має підвищений відсоток на залишок, вільний доступ до коштів у будь-який час, безкоштовне поповнення через каси, банкомати банку або, навіть, з карт інших банків з допомогою Forward Online та безкоштовне зняття і переказ коштів з картки.