

Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам первого полугодия 2017 года (по состоянию на 01.07.2017) на основе

№ п/п	Название банка	Рейтинг депозитов	Итоговая оценка в баллах	Капитал			Кредитный портфель		Ликвидность
				Темп прироста капитала	Темп прироста уставного капитала	Соотношение между капиталом и активами	Доля физических лиц в кредитах и задолженности клиентов	Покрытие резервами кредитов и задолженности клиентов	Покрытие обязательств денежными средствами и их эквивалентами
1	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	rd.1 (pi)	21,859	-8,85	0,00	15,07	12,13	35,82	23,98
2	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	21,197	0,38	62,06	8,84	23,35	22,53	13,25
3	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	20,661	20,19	0,00	10,55	39,94	11,22	16,26
4	УКРСИББАНК	rd.1 (pi)	20,090	13,81	0,00	11,04	21,83	27,25	13,50
5	ТАСКОМБАНК	rd.1 (pi)	19,788	3,42	97,40	6,36	7,87	6,78	8,60
6	УКРСОЦБАНК	rd.1 (pi)	19,585	-4,50	0,00	22,45	52,94	59,67	26,67
7	УКРГАЗБАНК	rd.1 (pi)	19,373	-3,31	0,00	7,80	4,15	20,98	7,91
8	ПРИВАТБАНК	rd.1 (pi)	18,609	-1,48	230,40	4,64	56,93	81,07	17,64
9	БАНК ФОРВАРД	rd.1 (pi)	18,431	-14,04	91,08	16,20	100,00	19,29	9,91
10	ОЩАДБАНК	rd.1 (pi)	18,306	64,33	25,44	11,72	4,99	43,06	21,59
11	ПРАВЭКС-БАНК	rd.1 (pi)	17,635	-2,67	0,00	28,41	35,08	2,37	36,63
12	ИДЕЯ БАНК	rd.1 (pi)	16,809	5,70	0,00	9,13	84,75	17,29	7,84
13	ОТП БАНК	rd.1 (pi)	16,665	15,64	0,00	11,63	28,92	36,31	11,87
14	УКРЭКСИМБАНК	rd.1 (pi)	14,380	164,46	24,90	8,35	0,37	44,70	4,02
15	БАНК ГЛОБУС	rd.1 (pi)	12,011	6,65	87,50	16,12	24,78	13,10	16,91
16	МЕГАБАНК	rd.1 (pi)	11,791	2,15	0,00	8,96	10,36	8,13	6,87
17	МОТОР-БАНК	rd.1 (pi)	10,910	23,17	48,59	16,94	0,47	3,78	11,48
18	КРЕДИТВЕСТ БАНК	rd.2 (pi)	9,622	7,00	50,17	26,30	0,14	0,32	11,71
19	АККОРДБАНК	rd.2 (pi)	9,063	150,36	92,71	37,87	1,69	6,41	62,04
20	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	rd.2 (pi)	8,921	63,45	0,00	90,73	23,36	9,69	100,93
21	ПУМБ	rd.2 (pi)	8,851	16,52	0,00	11,16	16,86	28,03	9,75
22	РВС БАНК	rd.2 (pi)	8,311	-7,06	0,00	71,19	0,00	17,31	13,75
23	ЕКСПРЕСС-БАНК	rd.2 (pi)	8,266	1,26	0,00	30,52	8,81	17,78	38,07
24	ИНДУСТРИАЛБАНК	rd.2 (pi)	8,010	0,33	0,00	30,87	1,48	10,45	21,36
25	СКАЙ БАНК (ранее РЕГИОН-БАНК)	rd.2 (pi)	7,791	62,17	0,00	60,42	11,62	26,65	19,47
26	БАНК АВАНГАРД	rd.2 (pi)	7,701	8,48	28,40	18,58	0,00	17,51	2,26
27	ПРОМЫШЛЕННО-ФИНАНСОВЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	7,002	31,55	41,53	54,48	1,97	8,30	37,61
28	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	6,215	-2,75	0,00	20,33	0,71	6,00	21,17
29	ЮНЕКС БАНК	rd.2 (pi)	6,113	45,91	0,00	36,87	4,76	24,94	32,57
30	КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	5,416	49,34	0,00	39,21	3,10	3,82	15,26
31	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	rd.2 (pi)	5,135	-27,14	0,00	24,03	0,02	24,81	5,16
32	БТА БАНК	rd.2 (pi)	5,006	-0,45	0,00	78,02	2,79	42,95	18,16
33	БАНК УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	4,261	58,82	0,00	35,49	2,63	11,99	27,04
34	ВЕРНУМ БАНК	rd.3 (pi)	3,831	0,92	0,00	48,06	2,50	6,89	23,09
35	ОКСИ БАНК	rd.3 (pi)	3,801	0,14	37,93	36,56	6,32	4,78	20,44
36	МЕТАБАНК	rd.3 (pi)	3,637	35,74	58,76	31,63	8,34	14,05	28,56
37	БАНК АЛЬЯНС	rd.3 (pi)	3,636	20,91	54,11	55,50	1,14	3,52	74,95
38	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	3,503	80,37	100,00	22,90	8,11	10,68	26,66
39	БАНК КОНКОРД	rd.3 (pi)	3,501	27,61	29,03	47,61	1,18	8,19	46,40
40	МАРФИН БАНК	rd.3 (pi)	3,322	9,06	0,00	12,58	34,67	29,27	31,85
41	БАНК ГРАНТ	rd.3 (pi)	3,318	6,35	7,50	43,40	3,06	5,07	16,71
42	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.3 (pi)	3,281	25,41	25,04	3,57	0,91	15,95	67,38
43	БАНК 3/4	rd.3 (pi)	3,267	1,04	15,20	62,40	55,41	1,32	89,91
44	ДИВИ БАНК	rd.3 (pi)	3,266	1,35	0,00	81,59	32,61	5,42	72,25
45	ПОЛИКОМБАНК	rd.3 (pi)	3,261	13,16	0,00	37,85	0,97	6,98	36,42
46	АЛЬТБАНК	rd.3 (pi)	3,261	64,17	0,00	54,59	0,56	0,00	167,65
47	БАНК ЦЕНТР	rd.3 (pi)	3,261	63,19	0,00	71,46	0,36	6,74	58,55
48	ПОЛТАВА-БАНК	rd.3 (pi)	3,239	4,18	45,45	30,20	8,83	9,86	9,53
49	А-БАНК	rd.3 (pi)	3,222	34,32	51,77	15,64	90,82	18,20	9,75
50	РАДАБАНК	rd.3 (pi)	3,072	2,76	52,67	30,36	1,68	13,43	13,54
51	АЛЬПАРИ БАНК	rd.3 (pi)	3,065	-3,30	0,00	96,68	0,00	0,00	128,90
52	БАНК ПОРТАЛ	rd.3 (pi)	3,060	4,33	0,00	59,68	9,28	5,39	83,87
53	КРИСТАЛЛБАНК	rd.3 (pi)	3,047	48,83	66,38	33,73	11,72	10,34	18,06
54	БАНК ЗЕМЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	2,996	68,35	0,00	60,16	0,38	0,10	6,40
55	БАНК ФАМИЛЬНЫЙ	rd.3 (pi)	2,961	106,49	0,00	57,69	3,32	69,14	6,49
56	АПЕКС-БАНК	rd.3 (pi)	2,955	564,48	0,00	64,61	0,26	46,49	55,24
57	БАНК БОГУСЛАВ	rd.3 (pi)	2,951	16,89	16,67	30,26	0,59	8,43	8,74
58	БАНК СИЧ	rd.3 (pi)	2,832	55,57	0,00	22,33	0,57	1,31	16,37
59	БАНК ПИВДЕННЫЙ	rd.3 (pi)	2,820	1,88	0,00	10,36	1,73	9,62	15,31
60	АСВИО БАНК	rd.3 (pi)	2,727	5,68	0,00	38,43	0,31	11,04	12,15
61	БАНК ВОСТОК	rd.3 (pi)	2,705	6,00	0,00	8,51	0,60	4,30	15,67
62	АП БАНК	rd.3 (pi)	2,696	33,53	0,00	48,01	0,00	1,43	9,51
63	МИСТО БАНК	rd.3 (pi)	2,648	32,94	1,03	13,02	35,66	23,79	9,08
64	БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СБЕРЕЖЕНИЙ	rd.3 (pi)	2,642	-0,93	0,00	12,71	0,28	5,22	14,72
65	БАНК ЛЬВОВ	rd.3 (pi)	2,617	15,27	13,74	13,83	8,89	11,01	12,50
66	ЕВРОПРОМБАНК	rd.3 (pi)	2,481	17,58	37,93	30,86	0,12	30,11	10,91
Среднее по участникам рейтинга:		-	-	31,93	22,63	32,83	13,94	16,79	28,92

Примечание: Оценку банковских депозитов следует воспринимать как мнение аналитиков РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) о надежности банковского депозита. Данное мнение не является рекомендацией к которым агентством считается достоверными. Дифференциация рейтинговой оценки произведена относительно средних значений числовых факторов, которые принимались во внимание при оценке. Уровень рейтинга отчета банка, подотчетные отдавались кварталным данным НБУ. Сравнения результаты рейтингов за первый квартал и первое полугодие 2017 года, а также за 6-9 месяцев 2016 года следует учитывать, формат предоставления банками публичных данных через Web-сайт НБУ.

публичной информации НБУ и квартальных отчетов банков

Методика оценки

Рентабельность капитала	Доходность		Масштаб	Дополнительные факторы	
	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
29,82	16,10	43,04	5,79	3	4
0,36	124,03	50,26	3,57	3	4
15,69	19,09	34,78	1,18	3	4
12,13	-16,91	59,09	4,02	2	5
3,31	300,98	12,94	1,01	4	3
-4,76	-35,35	298,30	3,34	3	4
1,26	204,81	24,95	6,24	3	4
-27,12	2,12	262,76	21,94	3	4
-62,20	5,00	9,64	0,17	3	4
1,18	-19,45	45,42	20,96	2	4
-2,87	-53,99	68,71	0,37	2	4
5,40	54,79	18,84	0,31	3	3
11,65	-36,68	45,88	2,42	2	4
5,24	-8,54	27,86	15,99	2	4
6,24	-51,71	303,78	0,18	2	3
0,23	-13,22	120,99	0,81	2	3
-1,78	-40,59	41,31	0,11	2	3
6,54	76,48	26,80	0,10	1	3
8,89	-0,86	194,35	0,05	2	2
0,03	113,60	13,86	0,02	2	2
12,57	59,99	37,98	4,01	1	3
-7,59	12,65	286,11	0,03	2	2
1,39	22,44	101,22	0,14	2	2
0,46	42,92	9,34	0,26	2	2
-0,21	-52,99	61,27	0,04	2	2
6,80	35,39	17,88	0,12	1	3
2,85	0,32	10,19	0,04	1	2
-2,82	18,74	42,43	0,11	1	2
31,42	-19,42	16,97	0,07	1	2
0,80	2,55	101,19	0,05	3	1
6,94	42,63	3,07	0,15	1	2
-0,49	-4,96	14,93	0,20	1	2
1,80	-20,49	53,85	0,06	2	1
0,91	8,20	29,06	0,04	2	1
0,14	-27,96	30,35	0,05	2	1
3,21	34,99	72,23	0,06	1	1
0,66	127,18	25,50	0,04	1	1
0,38	-13,14	190,66	0,12	1	1
0,52	-5,30	40,69	0,04	1	1
8,60	97,29	90,25	0,31	1	1
5,97	64,41	23,71	0,11	1	1
20,26	0,33	50,00	0,69	1	1
1,18	7,01	4,76	0,08	1	1
1,24	-43,46	20,22	0,03	1	1
0,07	-14,65	96,29	0,05	1	1
2,95	2414,32	45,17	0,04	1	1
0,87	9,14	79,48	0,03	1	1
3,86	1,62	88,63	0,18	1	1
25,99	111,81	42,42	0,32	1	1
2,68	63,24	24,20	0,08	1	1
-2,09	22,82	0,48	0,01	1	1
4,15	2,98	5,70	0,02	1	1
5,91	-0,72	21,85	0,08	1	1
0,35	143,62	21,31	0,03	1	1
3,24	265,89	70,95	0,03	1	1
84,95	5,66	20,14	0,02	1	1
1,21	61,63	21,69	0,07	1	1
0,09	22,62	196,28	0,09	1	1
1,87	301,32	49,17	1,95	1	1
5,38	75,31	11,78	0,09	1	1
5,64	27,42	40,29	0,62	1	1
-2,88	9,16	38,35	0,04	1	1
-51,84	3,69	5,29	0,19	1	1
0,44	38,65	41,19	0,40	1	1
2,43	59,09	112,03	0,14	1	1
10,67	-6,87	7,65	0,07	1	1
3,21	70,41	61,78	1,51	-	-

приобретению банковских услуг или вложения средств в конкретные банки. Рейтинг рассчитан на основе данных, определяется не местом в таблице, а рейтинговой оценкой. В случае расхождения данных НБУ и данных квартальных рейтинги рассчитывались по методике, в которую вносились изменения в феврале и мае 2017 года, также менялся

Национальный банк Украины вновь изменил формат подачи публичных квартальных данных о деятельности банков. НБУ перестал публиковать данные о кредитных операциях банков по III, IV и V категории рисков, также большинство банков перестали публиковать свои нормативы. Подобные тенденции потребовали внести изменения в методику расчетов в первом и втором квартале 2017 года. Также, в связи с ужесточением санкций, рейтинг покинули банки с государственным российским капиталом.

Наша 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 кредитов и задолженности физических лиц в кредитах и задолженности клиентов банка
	Уровень покрытия резервами кредитов и задолженности клиентов
	Ликвидность (20%)
Доходность (30%)	Покрываемость обязательств денежными средствами и их эквивалентами
	Рентабельность капитала
	Прирост чистого процентного дохода (ЧПД)
Масштаб (корректирующий фактор)	Соотношение ЧПД и чистого комиссионного дохода
	Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга

При оценке надежности агентство также уменьшило долю группы «ликвидность» 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. Из-за ситуации по национализации ПриватБанка, агентство изменило подходы к оценке влияния на надежность депозитов уровня покрытия резервами кредитного портфеля банка. Существенное отклонение уровня покрытия резервами от среднего значения в меньшую сторону при высоком значении доли плохих кредитов оценивалось минимальным количеством баллов, и такие банки были исключены из 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, 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 НБУ, в период кризиса. Банки, акционеры которых раскрылись перед НБУ, получали дополнительные баллы к поддержке акционеров. По мнению агентства, раскрытие информации об акционерах должно позитивно сказываться на их ответственности перед вкладчиками и снижать вероятность ухода от обеспечения банков капиталом.

Таблица Б

Рейтинговая шкала оценки надежности депозитов банков на основе публичной информации

Обозначение рейтинговой оценки	Интерпретация рейтинговой оценки	Интервал значений итогового показателя, баллы
rd.1 (pi)	Высокая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	Больше 10,0
rd.2 (pi)	Хорошая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	5,0–9,99
rd.3 (pi)	Приемлемая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	2,0–4,99
rd.4 (pi)	Неудовлетворительная надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	Менее 2,0

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 в начале 2016 года.

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 первого полугодия 2017 года не вошли:

- банки, которые не успели к 31 августа опубликовать свою актуальную отчетность либо их отчетность содержала нечитабельные таблицы, абзацы или же содержание отчетности вызвало сомнение;
 - банки, которые прямо заявили, что не заинтересованы в развитии розничного бизнеса в Украине;
 - банки с российским государственным капиталом, которые попали под санкции украинского правительства. Агентство их исключило на временной основе и еще будет анализировать данные этих банков за последующие периоды, оценивая действие санкций на их финансовые показатели;
 - 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 на регулярной основе — каждый квартал.

Итоги восемнадцатого рейтинга надежности банковских депозитов

Восемнадцатый «Рейтинг надежности банковских депозитов» создавался в условиях, когда восстановление банковского сектора перестало быть ожидаемым и вступило в свои полные права. В рейтинге по итогам первого полугодия 2017 года приняло участие 66 банков. Все банки, участвующие в рейтинге, заработали 2,72 млрд. грн. прибыли и 19,3 млрд. грн. чистого процентного дохода. По наблюдениям агентства, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года число банков, окончивших период с прибылью, выросло на треть. О позитивных тенденциях свидетельствует и отсутствие в рейтинге банков с отрицательным чистым процентным доходом. Из 66 банков только 23 (то есть почти треть) не смогли в первом полугодии 2016 года нарастить чистый процентный доход. Выздоровление банковского сектора шло полным ходом и это сказывалось на показателях лидеров рейтинга.

ЛИДЕРЫ РЕЙТИНГА

Как и по итогам первого квартала 2017 года первую позицию в рейтинге занял Райффайзенбанк Аваль. В первом полугодии 2017 года банк показал чистую прибыль в сумме 2,738 млрд. грн. При этом кредиты и задолженность клиентов банка на 01.07.2017 года уже превышали 30 млрд. грн., а активы 60,912 млрд. грн.

Вторую позицию в рейтинге занял Альфа-Банк Украина. В соответствии с данными, опубликованными НБУ, Альфа-Банк Украина завершил первое полугодие 2017 года с прибылью в 12,117 млн. грн. Также банк в первом полугодии 2017 года обеспечил прирост собственного капитала на 0,3% и рост уставного капитала на 62,06%. Процесс увеличения уставного капитала Альфа-Банком был завершён в январе 2017 года — банк увеличил уставный капитал на 4,7 млрд. грн., что подтверждает наличие очень высокого уровня внешней поддержки со стороны его акционеров. Прибыльная работа банка, поддержка со стороны акционеров, а также совершенные депозитные программы для населения и бизнеса, дополненные электронными каналами доступа и управления к счетам, дали возможность Альфа-Банку Украина занять вторую позицию в «Рейтинге надежности банковских депозитов».

Замыкал тройку лидеров КРЕДОБАНК, финансовые показатели которого уже давно пришли в норму, а рекорды не удивляли аналитиков. Банк окончил первое полугодие 2017 года с прибылью 205,1 млн. грн., а также чистым процентным доходом 511,5 млн. грн. Также КРЕДОБАНК поддерживал хороший уровень адекватности капитала. Такими темпами развития банку не скоро понадобятся внешняя поддержка от его польского акционера — банка РКО ВР.

Пятое место в «Рейтинге надежности банковских депозитов» занял ТАСКОМБАНК. Активная позиция акционера ТАСКОМБАНКА Сергея Тигипко в бизнесе, в работе с активами проблемных банков и поглощении других банков позитивно сказалась на

показателях работы ТАСКОМБАНКА. В первом полугодии 2017 года ТАСКОМБАНК увеличил уставный капитал на 97,4% до 608 млн. грн. По данным НБУ, прибыль ТАСКОМБАНКА за первое полугодие 2017 года со-



ставила 27,524 млн. грн. Более того, за первое полугодие 2017 года ТАСКОМБАНК один из немногих банков, участвующих в рейтинге, который смог нарастить чистый процентный доход на 300,99% до 617,9 млн. грн. Позитивная динамика прибыли, чистого процентного дохода и уверенные действия акционера и топ-менеджмента ТАСКОМБАНКА позволили ему по итогам первого полугодия 2017 года войти в тройку лидеров по приросту депозитов и войти в ТОП-5 в общем рейтинге депозитов.

По-прежнему уверенно в ТОП-10 входит Банк Форвард. В первом полугодии 2017 года банк показал прирост уставного капитала на 91,08% до 540,752 млн. грн., поддерживал хороший уровень адекватности капитала, а весь кредитный портфель

банка был сформирован за счет кредитов физическим лицам, что позволяло поддерживать качество кредитного портфеля банка на высоком уровне. По мнению агентства, Банк Форвард разработал и предлагает населению качественные депозитные программы.

Двенадцатую позицию в «Рейтинге надежности банковских депозитов» среди 66-ти банков-участников рейтинга занял Идея Банк. Банк окончил первое полугодие 2017 года с чистой прибылью в 16,219 млн. грн., смог увеличить собственный капитал на 5,7%, а также обладал хорошим уровнем внешней поддержки от акционеров.

Дополнительно стоит отметить, что все 4 крупных банка с участием государства в капитале вошли в группу с наивысшим рейтингом надежности депозитов

роль в банковской системе Украины после национализации ПриватБанка сейчас играют государственные банки. На начало второго полугодия 2017 года, доля госбанков в активах всей банковской системы составляла 54,76%, в обязательствах системы госбанки занимали 56,52%, а вот на депозиты населения, размещенные в госбанках, приходилось уже 62%. С уверенностью можно сказать, что судьба банковской системы в целом ближайšie 2–3 года будет решаться в кабинетах Минфина и там же будут устанавливаться основные тенденции развития банковского сектора, поскольку давление госбанков на рынок, и особенно на рынок депозитов населения, остается очень большим. Агентство ожидает, что правительство Украины в 2018 году начнет приватизацию госбанков и до 2020

ным доходом. Макроэкономические тенденции первого полугодия 2017 года говорят нам о том, что рост в банковском секторе имеет здоровую природу и опирается на восстановление экономической активности. Агентство считает, что подобные тенденции остаются главным достижением финансовой стабильности под руководством НБУ, МВФ и украинского правительства.

Однако, несмотря на радужные перспективы, в банковской системе все еще существуют значительные риски, которые могут негативно влиять на работу банков:

1. Большая доля государства в банковском секторе и неэффективное управление в госбанках. Ситуация может быть переломлена за счет ПриватБанка, где традиционно менеджмент среднего звена всегда был очень сильным. Однако снижение экономической активности к концу года вполне может вызвать необходимость в докапитализации Ошадбанка и Укрэксимбанка в будущем.

2. Уже в январе 2018 года банкам предстоит новый этап повышения минимального уставного капитала, на этот раз до суммы 500 млн. грн. Такое повышение может убрать с рынка еще 2–3 десятка банков и привести к появлению негативной информационной волны. Небольшие банки уже работают с парламентом и НБУ, стараясь отложить вопрос повышения капитала на несколько лет.

3. Минфин Украины накопил на своих счетах достаточно большой объем ликвидности. Агентство считает, что из-за неравномерных выплат со стороны Минфина курс гривны может быть опять подвержен колебаниям, что также может негативно отражаться на банковской ликвидности, нормативах капитала и приводить к возникновению напряженности в банковском секторе.

Выводы

Украинская экономика в первом полугодии восстанавливалась, риск рецессии в 2017 году оставался минимальным. Риски девальвации гривны и инфляционные риски существуют, однако они настолько небольшие, что уже не будут в состоянии повлиять деструктивно на банковскую систему. Агентство не прогнозирует массового банкротства до конца 2017 года, но напоминает, что к январю 2018 года банкам нужно будет увеличить уставный капитал, и если банковское сообщество не уговорит НБУ отложить этот вопрос на несколько лет, то скорее всего рынок может покинуть еще несколько небольших банков.

Рейтинговое агентство
«Стандарт-Рейтинг» (Украина)

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕНДЕНЦИИ СЕКТОРА

Внужжены признать, что по-прежнему определяющую

года значительно сократит долю государства в банковской системе Украины, но а пока что итоги работы банков в целом будут определяться именно четырьмя госбанками.

Прорыв в банковском секторе, который произошел во втором квартале 2017 года, был совсем не случайным: Госкомстат показал хорошие данные за первое полугодие — прирост ВВП на 2,4%, рост экспорта, а также заметный рост грузооборота и пассажиропотока. Все эти данные официальной статистики говорят о том, что украинская экономика восстанавливается, хотя и медленными темпами. На фоне восстановления экономики банки начинают зарабатывать, растет число прибыльных банков — из рейтинга даже исчезли банки с отрицательным чистым процент-

«Мы серьезно нацелены на развитие инновационных для Украины сервисов»



Алексей ПУЗНЯК,
директор по развитию розничного бизнеса Альфа-Банка Украина

— Мы довольны результатами второго полугодия 2016 года и первого полугодия 2017 года. Альфа-Банк Украина показал прирост 5 млрд грн или почти +20% обязательств перед клиентами. Это почти в 2 раза быстрее, чем росли пассивы банковской системы. Рецепт успеха прост и сложен одновременно. Мы обеспечиваем клиенту, в первую очередь, комфорт и простоту банковских услуг. У нас довольно простая продуктовая линейка, в которой легко ориентироваться и клиенту, и сотруднику, и эффективные процессы обслуживания клиентов. Например, на то, чтобы открыть вам депозит и выпустить карту наш сотрудник потратит всего 15 минут. В комбинации с адекватными для рынка депозитными и кредитными ставками и подтвержденной десятилетиями надежностью это и есть составляющие для достижения успешных результатов, которые демонстрирует банк. Кроме того, мы продолжаем расширять клиентскую базу и наращивать объемы наших операций, особенно в направлении, которое в Альфа-Банке Украина исторически сильное — это кредитование физических лиц.

Мы также обновили приложение Alfa Mobile. В нем появилось несколько важных нововведений: это некоторые функциональные изменения в «Доходном сейфе» и революционный онлайн-кредит в три клика. Первое — это, фактически, сейф, только электронный. Он стал удобнее и понятнее клиенту. Вы можете скидывать на него остаток свободных средств с карты, и банк будет начислять на них до 10% годовых в гривне. А в момент, когда вам понадобятся деньги, вы можете тут же, в мобильном приложении, их перекинуть на карту и сразу ими рассчитаться. Второе — мгновенный онлайн-кредит — это инновация, за которой, на мой взгляд, будущее цифровых банков. С момента, как новый сервис стал доступен клиентам банка, было выдано свыше 1 миллиона 700 тысяч гривен и совершено более 130 успешных банковских операций. Но все это — верхушка айсберга. Мы серьезно нацелены на развитие инновационных для Украины сервисов. С этой целью в компании реализовывается одновременно несколько инициатив: несколько команд замкнутого цикла разработки сфокусированы на задачах автоматизации процессов, вторичных продажах и создании новых продуктов, а также отдельное R&D подразделение Alfa Digital, нацеленное на реализацию концепции mobile first и поиск новых сегментов рынка, где наша экспертиза в работе с физлицами может быть востребована.

Что касается депозитов, то мы ожидаем продолжения снижения ставок. Причем, по нашим оценкам, ставки по депозитам сроком на 12 месяцев могут опуститься до 12,5%–13% годовых в гривне и до 4% в валюте. Так что лучше размещайте депозиты сейчас, до понижения ставок.

«Доверие клиентов — залог нашего активного роста»



Алексей БЕРОВ,
Заместитель Председателя Правления АО «ТАСКОМБАНК»

— ТАСКОМБАНК продолжает динамично развиваться, постоянно улучшая финансовые показатели своей деятельности. Будучи традиционно одним из лидеров в корпоративном бизнесе, ТАСКОМБАНК не стоит на месте, развивается в ногу со временем, активно внедряя новую клиенториентированную модель розничного бизнеса. ТАСКОМБАНК всегда выполняет свои обязательства перед клиентами своевременно и в полном объеме. Благодаря высокому доверию со стороны вкладчиков, по итогам первого полугодия ТАСКОМБАНК занял ведущие позиции по привлечению средств физических лиц — прирост депозитного портфеля с начала года составил 48%. Будучи участником Фонда гарантирования вкладов и предварительно квалифицированным лицом по выведению с рынка неплатежеспособных банков, ТАСКОМБАНК уже выплатил украинским вкладчикам более 532,86 млн грн, гарантированных сумм от ФГВФЛ, из которых более 60 % были размещены на его депозитных счетах.

На фоне оживления рынка потребительского кредитования, ТАСКОМБАНК является одним из немногих банков, кредитующих население, где можно оформить кредитную карту с кредитным лимитом до 100 тыс. грн. для ежедневных расчетов или кредит наличными до 300 тыс. грн. для более крупных покупок. Тут можно отметить, что потребители банковских продуктов приспособились к новым реалиям и активно занимают в ТАСКОМБАНКЕ средства на текущие потребности, ремонт, строительство и прочие нужды.

Активно развивая розничный бизнес, мы постоянно на связи с клиентами и стремимся предлагать им только самые востребованные финансовые решения. Большое внимание мы также уделяем внедрению технологических инноваций для удобного и безопасного пользования нашими продуктами и сервисами. На сегодня ТАСКОМБАНК стал первым украинским банком, который совместно с международной платежной системой MasterCard реализовал уникальную в своем роде для отечественного банковского рынка возможность осуществления онлайн-платежей с помощью цифровых кошельков на платформе Masterpass. По отзывам знаем, наши клиенты очень положительно оценили преимущества этого простого, удобного и, главное, безопасного способа оплаты товаров и услуг.



Константин КОШЕЛЕНКО, заместитель председателя правления Forward Bank

«Дистанционные каналы позволяют минимизировать затраты банка, а клиенту получить более высокий доход»

— Forward Bank активно развивает дистанционные каналы обслуживания клиентов, предлагая наиболее высокие ставки при оформлении депозитов через интернет. Именно данный канал позволяет минимизировать затраты банка, а клиенту получить более высокий доход от размещенных средств. Мы разработали широкую линейку вкладов — от депозита «Максимум» на срок до 180 дней для тех украинцев, которые предпочитают высокую доходность, до продукта «Сберегательный счет» со свободным доступом к деньгам.

Более того, являясь экспертом на рынке платежных карт, мы предложили украинцам в августе этого года новый продукт — карту «Депозитка», которая позволяет получать до 15% годовых на остаток средств с ежемесячной выплатой. При этом не взимается плата за открытие и обслуживание карточного счета, SMS-сервис, Интернет-банк. Плюс, переводы в Интернет-банке с карточного счета «Депозитка» на все счета украинских банков — не тарифицируются. Также владельцы карт могут бесплатно снимать средства в размере до 50 тыс. грн в сутки в банкоматах Forward Bank и ATM сети Euronet, а в банкоматах других украинских банков бесплатное снятие наличных — до 10 000 грн в сутки. Пока что карту «Депозитка» можно оформить жителям Винницкой, Харьковской и Запорожской областей. Но в самых ближайших планах Банка — расширение географии продукта по всей Украине.