

ГРОШІ

Державні банки у ТОП-15 надійних

ФІНАНСИ. У Рейтингу надійності банківських депозитів на основі публічної інформації за підсумками III кварталу 2018 року взяли участь 60 із 68 банків, за якими агентство проводило моніторинг

Андрій НІКІТІН,
директор Рейтингового
агентства «Стандарт-
Рейтинг» (Україна)

10 грудня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» опублікувало свій 23-й рейтинг надійності банківських депозитів на основі публічної інформації. Усі чотири банки за участю держави в капіталі завершили 9 місяців 2018 року з прибутком, найкращі результати у ПриватБанку.

Він значно поліпшив свої позиції в рейтингу. За 9 місяців 2018 року ПриватБанк показав прибуток у сумі 5,093 млрд грн і чистий процентний прибуток на рівні понад 10,6 млрд грн, збільшивши його порівняно з першим півріччям 2018-го на 243%. Ситуація в Ощадбанку й Укресімбанку була трохи гіршою, проте жоден із цих державних банків не вийшов із групи з найвищою оцінкою надійності переважно завдяки підтримці свого акціонера — держави Україна.

І знову перше місце в рейтингу надійності депозитів посів «Райффайзен Банк Аваль», завершивши 9 місяців 2018 року з прибутком 4,070 млрд грн і чистим процентним прибутком 5,254 млрд грн. За 9 місяців цього року чистий процентний прибуток «Райффайзен Банк Аваль» зріс на 23,8%.

На початку четвертого кварталу банк мав великий запас капіталу і ліквідності й демонстрував один з найкращих показників прибутків серед універсальних банків з іноземним капіталом.

У трійку лідерів знову потрапив ТАСКОМБАНК, який завершив 9 місяців 2018 року з чистим прибутком 274,66 млн грн. Його чистий процентний прибуток за 9 місяців становив 775,5 млн грн, а чистий комісійний прибуток — 229,608 млн грн. Частка поганих кредитів у кредитному портфелі ТАСКОМБАНКУ станом на 01.10.2018 року становила 19,6%, що значно нижче від середнього значення цього показника як у всій банківській системі, так і в групі банків, що беруть участь у Рейтингу. Протягом 9 місяців 2018 року акціонер ТАСКОМБАНКУ забезпечив збільшення статутного капіталу на 20,56%. Агентство нагадує, що активна політика акціонера банку зумовила купівлю Універсалбанку та Ві Ес Банку, що в майбутньому значно збільшить ринкову частку ТАСКОМБАНКУ на українському ринку.

Стабільно в ТОП-10 банків з найвищим рівнем надійності депозитів входить банк з українським капіталом «Глобус». Банк завершив 9 місяців 2018 року з чистим прибутком 47,907 млн грн, за цей період його чистий процентний прибуток становив

69,182 млн грн, що на 107% більше, ніж за аналогічний період 2017-го. Частка проблемних кредитів у портфелі банку станом на 01.10.2018 року не перевищила 8,5%. За період з 01.10.2017 по 01.10.2018 рр. цей показник фактично не змінився. Банк «Глобус» зайняв дуже активну позицію на кредитному ринку, що позитивно відображається на результатах його роботи.

Покращив свої позиції в рейтингу Банк Форвард. Агентство нагадує, що в другій половині 2018 року він успішно завершив планову докапіталізацію, що істотно поліпшило нормативні показники капіталу банку. Його акціонер підтвердив високий рівень зовнішнього забезпечення, збільшивши статутний капітал банку в 2,13 раза. За 9 місяців 2018 року чистий процентний прибуток Банку Форвард становив 131 млн грн, чистий комісійний прибуток — 13 млн грн. У другому півріччі 2018-го Банк Форвард перейшов на новий процесинговий центр та ввів в експлуатацію мобільний додаток інтернет-банку.

Загалом банківська система України відновила зростання. Агентство очікує збільшення масштабів роботи банків, зростання кредитування у 2019 році і зменшення кількості банкрутств.

ТОП-16 банків з найвищим рівнем рейтингу надійності депозитів

№ п/п	Назва банку	Рівень рейтингу депозитів	Підсумкова рейтингова оцінка у балах
1	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	rd.1 (pi)	9,9974
2	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	9,8856
3	ТАСКОМБАНК	rd.1 (pi)	9,8360
4	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	9,7759
5	КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК	rd.1 (pi)	9,6791
6	ПРИВАТБАНК	rd.1 (pi)	9,6690
7	УКРСИББАНК	rd.1 (pi)	9,6483
8	УКРГАЗБАНК	rd.1 (pi)	9,1340
9	ПРОКРЕДИТ БАНК	rd.1 (pi)	8,7088
10	ГЛОБУС	rd.1 (pi)	8,6255
11	ІДЕЯ БАНК	rd.1 (pi)	8,4931
12	БАНК ФОРВАРД	rd.1 (pi)	8,3732
13	ОЩАДБАНК	rd.1 (pi)	8,2370
14	ПРАВЕКС-БАНК	rd.1 (pi)	8,0977
15	УКРЕКСІМБАНК	rd.1 (pi)	7,8834
16	МОТОР-БАНК	rd.1 (pi)	7,6380

Джерело: дані Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг»

Примітка: Оцінку банківських депозитів варто сприймати як думку аналітиків РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) про надійність банківського депозиту. Ця думка не є рекомендацією до придбання банківських послуг або вкладення коштів у конкретні банки. Рейтинг розраховано на основі даних, які агентство вважає достовірними. Диференціацію рейтингової оцінки проведено відносно середніх числових значень, які брали до уваги під час оцінювання. Рівень рейтингу визначається не місцем у таблиці, а рейтинговою оцінкою. У разі розбіжностей між даними НБУ і квартального звіту банку перевагу віддавали квартальним звітам НБУ. Порівнюючи результати рейтингів за перший квартал і перше півріччя 2017 року, 9 місяців 2017 року, за 2017 рік, а також за перший квартал 2018 року, варто зважати на те, що рейтинги розраховували за методикою, до якої вносили зміни в лютому і травні 2017 року, також змінювався формат надання банками публічної інформації через веб-сайт НБУ. Рейтинг розраховували за результатами 9 місяців 2018 року. Однак якщо агентству ставало відомо про будь-які важливі чинники, які впливають на депозити банку аж до 4 грудня 2018 року, їх також враховували під час аналізу.

Вкладам потрясіння не завада

ТЕНДЕНЦІЇ. Ставки за гривневими депозитами залишаються високими і, як засвідчують експерти, такими будуть найближчими місяцями

Олег ГРОМОВ,
«Урядовий кур'єр»

Пригадуєте, як введення воєнного стану вдесять областей країни у перші дні змусило фінансово-банківський ринок трохи нервувати: знецінилася гривня, проте за кілька днів все стало на свої місця. Занепокоєними були і вкладники українських банків, чимала частина з яких уже всерйоз думала розірвати угоди на обслуговування депозитів з фінансовими закладами та забрати свої кошти. Проте така стурбованість тривала недовго, і вкладники заспокоїлися.

Формуємо політику з огляду на апетити

Який вигляд напередодні нового року має сегмент банківських депозитів? Як на нього вплинуло введення воєнного стану в деяких областях та чи впали відсотки закладами? І на що очікувати теперішнім і потенційним власникам депозитів найближчими місяцями?

«УК» намагався ретельно це з'ясувати.

29 листопада з'явилася постановна правління Нацбанку України №132, згідно з якою визначено, що регулятор у разі необхідності ухвалюватиме окремі рішення стосовно порядку, обсягів і термінів впровадження додаткових заходів щодо функціонування банківської системи в

особливий період. Проте жодних змін, які б якісно чи кількісно впливали на депозитний сегмент ринку українських фінансових установ, немає.

Як зазначив «УК» начальник управління розробки продуктів роздрібногo бізнесу банку «Кредит Дніпро» Олександр Стецко, введення воєнного стану жодним чином не вплинуло на вартість залучених депозитів: «Банки формують цінову депозитну політику з огляду на власні бізнес-стратегії, кредитні апетити, можливості диверсифікації джерел фінансування. Загалом вони зацікавлені в так званому продовженні ресурсної бази, тому найбільшу дохідність пропонують закладами на терміни понад шість місяців. Також на депозитні ставки впливає монетарна політика Нацбанку, яка визначає вартість гривневих ресурсів в економіці».

Як зазначили «УК» в Ощадбанку, більшість українських банків після введення воєнного стану пропонують єдині відсоткові ставки за депозитами у всіх регіонах. Тобто приміром, ставки закладами в Донецькій області нічим не відрізняються від показників у фінансових закладах Київщини чи Житомирщини. Також самі розміри ставок за депозитами з огляду на недавні серйозні зміни у політиці держави не стали нижчими. Процес зменшення ставок закладами тривав у 2017

році і від воєнних чинників не залежав.

Розрив великий

Щоправда, 2018-го ці показники стали істотно зростати. На сьогодні вони вищі, ніж на початку року. Якщо 2 квітня, за інформацією Нацбанку України, середня відсоткова ставка за депозитами у гривнях терміном 12 місяців становила 12%, то нині цей показник відчутно зріс — 17,05%. В американських доларах ставка зросла також: була в середньому 2,84%, стала — 4,19%. Показники в євро відповідні: 1,88% і 2,49%. (див. табл.). Тобто триває зростання, хоч фахівці впевнені, що процес має зупинитися на цих показниках.

Проте на сьогодні спостерігається новий цікавий тренд: велика різниця між дохідністю вкладів у гривнях та у валюті. Так званий Український індекс ставок фізичних осіб за депозитами (UIRD), який формується на підставі цінової політики топ-20 фінансових установ, ста-

новить більш ніж 10 відсоткових пунктів.

Деякі банки останнім часом розпочали проводити активну політику, спрямовану на скорочення до мінімуму обсягів валютних депозитів. Це робить ПриватБанк. За словами заступника голови правління фінансової Галини Пахачук, банк навмисне встановив дуже низькі ставки за валютнимикладами, щоб із часом їх витіснити із практики обслуговування.

Олег Серга, прес-менеджер ПриватБанку, зазначив «УК», що це, по суті, стратегія цієї фінансової установи, адже банки вже чимало років взагалі не кредитують у валюті, тому й депозитів у євро та доларах не треба практикувати. За його словами, ставки стандартних вкладів у доларах становлять 1—2,65%, а в євро — 1—1,25% (залежно від термінів депозитів). Проте, за словами фахівця, у фінансової істотно зросли обсяги гривневих депозитів. І ця тенденція триває ще з 2012 довоєнного року.

Середні ставки депозитів терміном на 12 місяців у різних валютах станом на 12.12.2018 (%)

Банк	У гривнях	У доларах	У євро
Кредит Дніпро	17,5	4,2	2,7
АльфаБанк	21	4,75	2
ПриватБанк	16,5	3	1,25
Ощадбанк	14,25	4	2,5
ТАСКОМБАНК	16	5	4

Джерело: minfin.com.ua

Прогноз: буде стабільно

Однак чимало фінансових установ у цьому сенсі не поділяють політики ПриватБанку. Директор роздрібногo департаменту Укргазбанку Олег Клячко зазначив «УК», що його фінансова, навпаки, зацікавлена в залученні валютних депозитів: «Укргазбанк активно кредитує юридичних осіб для реалізації екопроектів в Україні, фінансування яких переважно здійснюється в іноземній валюті, особливо в євро». Тому, звісно, він активно залучає і валютні депозити. До речі, в цьому банку розмір депозитних ставок у доларах та євро однаковий, тобто становить 5,25%. А це вчетверо вище, ніж у ПриватБанку.

Якими можуть бути депозитні ставки (знижаться чи зростуть) у перші місяці 2019 року? Переважна частина банківських експертів вважає, що на сьогодні важко прогнозувати динаміку зміни відсотків закладами. Основними чинниками впливу на них залишаються рівень загальної стабільності у країні та інфляції, а також динаміка курсу гривні. Не останню роль у цьому відіграватиме ринок депозитних ставок державних банків.

Олег Клячко переконаний, що з огляду на поточну ситуацію у країні та майбутні президентські вибори розмір відсоткових ставок закладами фізичних осіб у перші місяці наступного року не змінюватиметься.