

Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам 2017 года (по состоянию на 01.01.2018) на основе публич

№ п/п	Название банка	Рейтинг депозитов	Итоговая оценка в баллах	Капитал			Кредитный портфель			Ликвидность	Рентабельность капитала
				Темп прироста капитала	Темп прироста уставного капитала	Соотношение между капиталом и чистыми активами	Динамика доли плохих активов с 01.09.17 по 01.01.18	Доля плохих кредитов в кредитном портфеле банка	Покрытие резервами кредитов и задолженности клиентов		
1	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	rd.1 (pi)	9,988	8,27	0,00	15,12	-14,41	18,91	15,64	15,22	40,98
2	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	9,873	20,13	62,06	8,03	0,81	27,02	23,04	2,71	16,46
3	ТАСКОМБАНК	rd.1 (pi)	9,832	43,21	97,40	6,75	-3,76	16,26	6,90	4,13	16,39
4	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	9,772	38,20	0,00	10,51	-1,05	9,65	9,50	6,41	26,75
5	ПИРЕУС БАНК МКБ	rd.1 (pi)	9,657	5,14	0,00	17,70	-23,03	16,35	16,23	6,81	5,54
6	УКРСИББАНК	rd.1 (pi)	9,648	35,76	0,00	11,96	-2,99	32,02	22,22	11,32	26,34
7	ПРИВАТБАНК	rd.1 (pi)	9,573	135,25	306,47	9,88	-0,56	87,66	85,85	8,44	-89,68
8	УКРСОЦБАНК	rd.1 (pi)	9,130	-37,64	-0,76	17,63	2,91	83,12	65,27	7,41	-60,01
9	УКРГАЗБАНК	rd.1 (pi)	9,114	6,24	-3,75	8,13	-0,84	27,23	21,46	3,76	11,08
10	БАНК ФОРВАРД	rd.1 (pi)	8,798	-145,01	91,08	-8,62	31,33	46,23	45,15	8,55	н. д.
11	ИДЕЯ БАНК	rd.1 (pi)	8,492	48,92	0,00	11,83	2,87	18,39	22,18	6,77	32,85
12	БАНК ГЛОБУС	rd.1 (pi)	8,625	2,24	87,50	12,27	10,30	22,81	10,72	7,07	2,19
13	ОЩАДБАНК	rd.1 (pi)	8,470	100,62	25,44	13,48	-1,02	65,22	41,85	6,06	1,77
14	ИНДУСТРИАЛБАНК	rd.1 (pi)	8,265	52,09	0,00	29,60	0,34	20,76	12,10	10,12	0,45
15	ПРАВЭКС-БАНК	rd.1 (pi)	8,099	-8,27	-6,71	19,80	1,62	18,94	2,60	9,29	-10,65
16	УКРЭКСИМБАНК	rd.1 (pi)	7,808	172,03	24,90	8,45	-5,26	60,16	41,71	4,39	6,43
17	МОТОР-БАНК	rd.1 (pi)	7,638	78,06	147,65	20,68	-10,23	2,31	3,58	6,05	0,63
18	МЕГАБАНК	rd.1 (pi)	7,625	43,62	0,00	11,72	-9,59	17,38	7,72	5,71	7,19
19	КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	6,902	50,55	55,50	30,98	2,98	4,44	4,28	8,45	1,41
20	ПРОКРЕДИТ БАНК	rd.2 (pi)	6,702	58,91	30,66	11,89	-0,95	6,57	3,94	6,00	24,28
21	РВС БАНК	rd.2 (pi)	6,601	-9,04	0,00	43,08	-42,11	0,00	16,01	52,13	-9,94
22	ПУМБ	rd.2 (pi)	6,596	20,38	0,00	10,47	-2,00	25,68	23,42	6,43	16,13
23	АВАНГАРД	rd.2 (pi)	6,588	46,04	28,40	22,96	0,00	0,00	10,13	2,41	32,23
24	ОТП БАНК	rd.2 (pi)	6,546	37,70	0,00	11,82	-7,01	32,52	25,86	8,31	26,02
25	КРЕДИТВЕСТ БАНК	rd.2 (pi)	6,428	38,79	50,17	22,05	5,41	17,59	0,52	5,20	11,23
26	АККОРДБАНК	rd.2 (pi)	6,406	109,06	92,71	28,94	46,05	57,65	17,27	31,34	-9,11
27	СКАЙ БАНК	rd.2 (pi)	5,871	49,76	66,61	52,25	0,66	35,86	27,55	4,93	-8,52
28	БАНК УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ	rd.2 (pi)	5,351	63,80	65,67	31,51	-1,25	23,11	8,02	5,52	4,46
29	ОКСИ БАНК	rd.2 (pi)	5,231	0,23	37,93	35,63	-36,62	18,47	3,24	8,59	0,22
30	ЮНЕКС БАНК	rd.2 (pi)	5,041	54,02	0,00	31,53	2,89	53,50	26,37	21,98	31,07
31	БАНК АЛЬЯНС	rd.2 (pi)	5,002	54,35	54,11	37,29	-0,35	0,73	4,60	12,20	22,18
32	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.3 (pi)	4,988	0,46	0,00	15,35	-58,77	8,78	9,25	7,90	0,47
33	АГРОПРОСПЕРИСБАНК	rd.3 (pi)	4,931	116,09	31,25	49,95	-0,23	0,02	2,20	8,25	1,83
34	УКРБУДИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	4,822	62,89	66,67	21,54	-3,60	21,20	8,19	16,49	0,74
35	АЛЬТБАНК	rd.3 (pi)	4,811	66,08	62,55	40,95	0,09	0,09	0,00	8,28	4,07
36	МЕТАБАНК	rd.3 (pi)	4,802	54,01	67,09	32,91	-3,70	12,02	9,03	6,87	10,64
37	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	4,758	90,02	100,00	21,13	1,07	23,68	10,12	18,44	1,94
38	КОНКОРД	rd.3 (pi)	4,742	27,87	29,03	31,80	0,89	4,78	8,13	11,65	0,73
39	БТА БАНК	rd.3 (pi)	4,702	-64,11	0,00	54,73	16,89	99,10	59,63	10,37	-94,77
40	КРИСТАЛЛБАНК	rd.3 (pi)	4,693	32,30	66,38	22,29	-0,21	23,66	7,73	13,96	16,62
41	ПОЛТАВА-БАНК	rd.3 (pi)	4,685	16,17	56,42	30,73	-1,27	19,32	7,28	6,44	11,17
42	БАНК ЦЕНТР	rd.3 (pi)	4,656	63,08	0,00	71,32	2,82	8,08	10,97	14,87	0,80
43	БАНК ПИВДЕННЫЙ	rd.3 (pi)	4,634	10,27	39,94	9,03	-3,65	18,35	9,36	10,61	3,58
44	БАНК ГРАНТ	rd.3 (pi)	4,623	14,58	7,50	43,15	5,09	20,12	4,91	7,32	12,25
45	А-БАНК	rd.3 (pi)	4,610	75,82	51,77	15,26	-7,51	15,08	14,51	3,86	43,41
46	БАНК ВОСТОК	rd.3 (pi)	4,598	16,28	44,80	7,16	-0,75	11,35	3,91	14,25	13,57
47	АЙБОКС БАНК	rd.3 (pi)	4,582	34,78	63,33	28,38	5,95	39,05	7,33	19,60	0,23
48	АСВИО БАНК	rd.3 (pi)	4,552	14,95	0,00	39,22	-18,51	13,87	11,14	11,28	13,01
49	БАНК ПОРТАЛ	rd.3 (pi)	4,540	61,81	60,00	88,72	1,20	9,20	8,79	27,37	2,25
50	МАРФИН БАНК	rd.3 (pi)	4,519	22,59	-5,86	11,14	-7,36	47,60	23,48	7,38	16,17
51	БАНК АРКАДА	rd.3 (pi)	4,505	10,72	45,36	38,01	8,72	11,83	4,83	9,71	0,21
52	ЗЕМЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	4,501	70,31	66,67	39,60	-0,77	2,47	0,25	5,65	1,49
53	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	rd.3 (pi)	4,482	-2,92	0,00	27,57	-22,25	66,44	16,41	2,00	30,21
54	АЛЬПАРИ БАНК	rd.3 (pi)	4,390	59,88	63,93	98,23	0,00	0,00	0,00	61,51	-1,30
55	ПОЛИКОМБАНК	rd.3 (pi)	4,361	10,05	20,53	37,34	-0,30	29,61	9,03	11,44	0,14
56	БАНК ЛЬВОВ	rd.3 (pi)	4,333	21,43	11,92	11,98	26,08	45,58	11,66	5,99	-12,37
57	РАДАБАНК	rd.3 (pi)	4,237	6,31	52,67	21,71	0,58	16,44	15,13	5,55	5,94
58	БАНК ФАМИЛЬНЫЙ	rd.3 (pi)	4,211	108,65	66,67	43,64	9,23	78,18	76,12	3,20	4,24
59	ТРАСТ-КАПИТАЛ БАНК	rd.3 (pi)	4,136	5,99	33,33	76,73	8,48	88,38	43,91	22,88	0,20
60	МИБ	rd.3 (pi)	4,060	36,41	25,04	3,19	16,28	38,51	19,48	4,54	26,69
61	БИС	rd.3 (pi)	4,057	0,35	0,00	12,50	-12,35	32,75	8,04	6,91	1,72
62	ДИВИ БАНК	rd.3 (pi)	4,036	-1,95	0,00	70,11	0,00	0,00	4,84	19,83	-2,09
63	БАНК 3/4	rd.3 (pi)	4,017	10,50	15,20	48,66	14,62	43,50	1,35	17,44	10,74
64	ЕВРОПРОМБАНК	rd.3 (pi)	3,911	64,40	37,93	48,16	-16,57	35,37	26,33	7,56	2,64
65	МИСТО БАНК	rd.3 (pi)	3,893	60,10	41,84	15,69	15,56	56,37	30,16	4,41	-26,41
	Среднее по участникам рейтинга:	-	-	36,15	39,00	28,05	-1,22	27,80	17,05	11,04	10,57

Примечание: Оценку банковских депозитов следует воспринимать как мнение аналитиков РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) о надежности банковского депозита. Данное мнение не относится к конкретным банкам. Рейтинг рассчитан на основе данных, которые агентство считает достоверными. Дифференциация рейтинговой оценки произведена относительно средних значений определяется не местом в таблице, а рейтинговой оценкой. В случае расхождения данных НБУ и данных квартального отчета банка, предпочтение отдавалось квартальным данным НБУ за 9 месяцев 2017 года и за 2017 год, а также за 6-9 месяцев 2016 года следует учитывать, что рейтинги рассчитывались по методике, в которую вносились изменения в феврале и мае 2017 года, та

ной информации НБУ и квартальных отчетов банков

Доходность		Масштаб	Дополнительные факторы		
Темп прироста чистого процентного дохода (ЧПД)	Соотношение чистого комиссионного дохода и ЧПД	Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга	Соотношение активов и обязательств в иностранной валюте	Оценка депозитных программ в баллах	Оценка поддержки акционера в баллах
17,32	45,48	5,95	127,54	3	4
59,19	49,40	4,08	145,22	3	4
178,45	25,86	1,14	109,86	4	3
23,16	35,93	1,18	106,50	3	4
117,22	45,12	0,25	120,31	3	3
50,80	-1,64	3,84	131,03	2	5
25,68	248,61	21,36	82,83	3	4
45,88	171,60	2,41	306,93	3	4
221,43	23,35	5,71	119,33	3	4
4,89	9,12	0,15	48,24	3	4
55,26	16,01	0,30	110,19	3	3
-8,83	247,18	0,20	97,25	3	3
-6,25	48,95	19,31	113,82	2	4
71,88	16,56	0,36	138,83	3	3
-47,03	68,52	0,43	98,71	2	4
10,51	3,68	14,10	107,05	2	4
18,45	35,41	0,11	100,06	2	3
13,29	130,33	0,75	97,97	2	3
16,26	87,15	0,06	286,25	3	1
22,89	23,79	1,39	105,56	2	2
92,26	303,78	0,04	94,86	2	2
43,10	32,20	3,84	123,82	1	3
70,87	16,10	0,11	153,62	1	3
3,11	47,34	2,46	145,59	2	2
65,85	26,87	0,13	100,47	1	3
8,91	210,04	0,05	185,43	2	2
-52,62	59,39	0,04	70,26	2	2
-1,87	45,18	0,06	90,12	2	1
-12,48	28,26	0,05	94,64	2	1
-18,63	22,21	0,07	145,70	1	2
108,79	60,99	0,06	79,84	1	1
20,86	45,43	0,13	105,41	1	2
47,61	42,70	0,05	102,10	1	1
75,18	105,28	0,08	157,04	1	1
243,77	50,05	0,04	100,83	1	1
15,45	84,80	0,06	111,95	1	1
13,32	167,53	0,12	106,38	1	1
19,55	43,80	0,06	100,76	1	1
-354,29	-4,25	0,09	108,29	1	2
10,70	31,10	0,10	100,87	1	1
20,71	81,65	0,17	101,74	1	1
34,60	59,59	0,02	106,07	1	1
80,43	62,16	2,10	108,49	1	1
32,33	23,69	0,11	107,87	1	1
47,45	51,69	0,37	156,60	1	1
38,66	36,47	0,70	102,65	1	1
148,12	273,11	0,07	148,90	1	1
37,20	12,24	0,08	117,91	1	1
12,53	6,18	0,02	28,76	1	1
84,44	84,52	0,35	121,71	1	1
-56,16	2119,43	0,19	175,60	1	1
106,56	19,48	0,04	101,44	1	1
-47,14	-4,69	0,15	163,44	1	2
73,91	0,71	0,02	н/д	1	1
-4,17	86,77	0,05	116,46	1	1
37,15	96,33	0,15	113,38	1	1
47,30	27,81	0,10	102,20	1	1
252,85	66,20	0,03	141,04	1	1
32,76	15,89	0,03	280,63	1	1
16,59	60,67	0,73	107,82	1	1
24,46	48,73	0,36	111,66	1	1
-23,95	21,02	0,03	132,31	1	1
8,55	12,18	0,09	270,62	1	1
-6,00	5,13	0,05	112,67	1	1
7,04	7,40	0,17	58,82	1	1
35,32	92,67	-	123,75	-	-

Методика оценки

Национальный банк Украины вновь изменил формат подачи публичных данных о деятельности банков. На наш взгляд НБУ улучшил предоставление квартальных данных банков и углубил такое раскрытие информации по валютным и кредитным рискам. Подобные тенденции снова потребовали внести изменения в методику расчетов по итогам 2017 года. Также, в связи с ужесточением санкций, в рейтинге по-прежнему не принимали участие банки, которые опосредованно контролировались правительством РФ.

Напомним, что наша модель оценки 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, дисбаланс между активами и обязательствами в иностранной валюте, 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 расчетах по итогам третьего квартала 2017 года мы приняли решение дополнить группу «качество кредитного портфеля» показателем «доля плохих кредитов в кредитном портфеле банка». Однако по итогам 2017 года показатель «доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле банка» был заменен на «динамика доли плохих кредитов в портфеле банка», при этом динамика рассчитывалась не за весь 2017 год, а с 01.09.2017 по 01.01.2018, т.е. с момента, когда НБУ начал публиковать свои данные по качеству кредитных портфелей банков.

В качестве плохих кредитов банков за 2017 год брались кредиты, классифицированные по V категории качества для физических лиц и по IX и X категориям качества для кредитов юридических лиц. Расчеты по данному показателю проводились исключительно по данным НБУ. 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 (20%)	Прирост капитала за анализируемый период
	Прирост уставного капитала за анализируемый период
	Соотношение капитала к активам
Качество кредитного портфеля (20%)	Динамика доли плохих кредитов в кредитном портфеле банка
	Уровень покрытия резервами кредитов и задолженности клиентов
Ликвидность (30%)	Доля плохих кредитов в кредитном портфеле банка
	Покрытие обязательств денежными средствами и их эквивалентами
Доходность (30%)	Рентабельность капитала
	Прирост чистого процентного дохода (ЧПД)
	Соотношение ЧПД и чистого комиссионного дохода
Масштаб (корректирующий фактор)	Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга

При оценке надежности агентство также увеличило долю группы «ликвидность» в общем показателе до 30% и уменьшило долю группы «капитал» до 20%. 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, но при расчетах за 9 месяцев 2017 года и 2017 год было принято решение уменьшить его долю в группе до минимальных 10%.

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 банка 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 7,0
rd.2 (pi)	Хорошая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	5,0–6,99
rd.3 (pi)	Приемлемая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	3,5–4,99
rd.4 (pi)	Неудовлетворительная надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	Менее 3,5

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 рейтинге по итогам 2017 года не вошли:

- 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 и действия акционеров;
- 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, а опубликованный рейтинг не является призывом вкладывать деньги в депозиты какого-то конкретного банка.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)

е является рекомендацией к приобретению банковских услуг или вложению средств в числовых факторов, которые принимались во внимание при оценке. Уровень рейтинга Сравнения результаты рейтингов за первый квартал и первое полугодие 2017 года, 9 также менялся формат предоставления банками публичных данных через Web-сайт НБУ

Итоги двадцатого рейтинга надежности банковских депозитов

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина) и Генеральное информационное партнерское агентство «Интерфакс-Украина» представляют

Двадцатый «Рейтинг надежности банковских депозитов» показал, что банки, которые не относятся к категории государственных, не только вышли из кризиса, но и уже активно начали зарабатывать. Рекорды рентабельности за 2017 год показали: Райффайзен Банк Аваль, Альфа-Банк Украина, ТАСКОМБАНК, КРЕДОБАНК, УкрСиббанк, Идея Банк и другие. Столь серьезное посткризисное оживление в банковском секторе было прогнозируемым, жаль, оно не затронуло украинские госбанки. В целом, из 65 банков, которые приняли участие в юбилейном Двадцатом рейтинге депозитов украинских банков, только 10 банков окончили 2017 год с убытками. Из 65 банков надежность депозитов признана на наивысшем уровне у 18-ти. Банковские дефолты не затронули рейтинг надежности банковских депозитов, что стало доброй традицией для нашего рейтинга, основанного на публичной информации, который выходит уже в двадцатый раз.

ЛИДЕРЫ РЕЙТИНГА

Как и по итогам последних нескольких рейтингов 2017 года, первую позицию в рейтинге депозитов занял Райффайзен Банк Аваль. В 2017 году банк показал чистую прибыль в сумме 4,469 млрд. грн. При этом рентабельность собственного капитала банка на конец года составила почти 41%, что для крупных банков было приятным рекордом.

Вторую позицию в группе рейтинга с наивысшей из возможных оценок занял Альфа-Банк Украина. В соответствии с данными, опубликованными НБУ, Альфа-Банка Украина завершил 2017 года с прибылью в 654,723 млн. грн. Также банк за 2017 год обеспечил прирост чистых активов на 8% и рост уставного капитала — на 62,06%. Процесс увеличения банком уставного капитала был завершен в январе 2017 года — Альфа-Банка Украина увеличил уставный капитал на 4,7 млрд. грн., что подтверждает наличие очень высокого уровня внешней поддержки со стороны его акционеров. Так, 16 ноября 2017 года Альфа-Банк Украина объявил о том, что в состав его акционеров вошел международный инвестиционный фонд MSP Stiftung с долей 9,9%. В перспективе, доля фонда может вырасти до 24,9%. По состоянию на 01.01.2018 года, по данным НБУ, доля плохих кредитов в кредитном портфеле банка составляла 27,02% при среднерыночном показателе в 29,24%. С 01.09.2017 банку удалось сократить долю плохих кредитов в портфеле почти на 1 п.п.

Уже традиционно третье место в «Рейтинге надежности банковских депозитов» занял ТАСКОМБАНК. За 2017 год ТАСКОМБАНК увеличил уставный капитал на 97,4% до 608 млн. грн. По данным НБУ, прибыль ТАСКОМБАНКа за 2017 года составила 153,159 млн. грн. Более того, за 2017 года ТАСКОМБАНК смог нарастить чистый процентный доход на 178,45% — это лучший результат среди 65 банков, участвующих в рейтинге. По данным НБУ, доля плохих кредитов в кредитном портфеле банка на 01.01.2018 составляла 16,26% при сред-

нерыночным значением 29,24%. С 01.09.2017 ТАСКОМБАНК смог уменьшить долю плохих кредитов в своем портфеле на 3,76 п.п. Позитивная динамика прибыли, ключевых статей доходов и уверенные действия акционера и топ-менеджмента ТАСКОМБАНКа, направленных на приобретение качественных банковских активов, позволили ему улучшить свои позиции и удержаться в ТОП-3 общего рейтинга банковских депозитов. По мнению агентства, ТАСКОМБАНК можно считать одним из самых надежных банков с украинским капиталом.

Замыкает ТОП-10 рейтинга надежности депозитов Банк Форвард. В 2017 году банк показал убыток, который был вызван приведением финансовой отчетности к новым требованиям НБУ, а также к европейским стандартам, вступившими в действие для украинских банков с 2018 года. Соответственно, по причине необходимости доформирования резервов по кредитам, которые были выданы до 2014 года, и возник минус. В то же время банк был и продолжает оставаться очень хорошо обеспеченным ликвидностью и даже показал прирост чистого процентного дохода. За 2017 год чистый процентный доход банка составил 339,058 млн. грн., что на 4,9% больше, чем за весь 2016 год. Банк опубликовал значительные нормативы ликвидности на 1 февраля 2018 года: мгновенная ликвидность банка составляла 215% при нормативе не менее 20%, краткосрочная ликвидность — 130% при нормативе не менее 40%, и краткосрочная ликвидность более 70% при нормативе не менее 60%. Для соблюдения нормативов регулятивного капитала, по информации ТОП-менеджмента Банка, он уже обеспечен необходимыми ресурсами и эти средства были заблаговременно размещены в банке.

ТОП-5 банков с надежными депозитами замыкает банк Пиреус Банк МКБ. По состоянию на 01.01.2018, соотношение собственного капитала к чистым активам у Банка составляло 17,7%, а с 01.09.2017 по 01.01.2018 сократил долю плохих кредитов в

портфеле на 23,03 п.п. до 16,35%. Банк закончил 2017 год с прибылью почти в 30 млн. грн. и смог нарастить за год чистый процентный доход на 117,2%.

Идея Банк также вошел в группу банков с наивысшим уровнем надежности депозитов. За 2017 год банк нарастил собственный капитал на 48,72%. По данным НБУ, на 01.01.2018 года доля NPL в кредитном портфеле банка составляла 15,44% при среднерыночном значении более 29%. Банк завершил год с прибылью в 139 млн. грн. и смог нарастить чистый процентный доход на 55,3% до 791,2 млн. грн.

Улучшил свои позиции в рейтинге Банк «ГЛОБУС», который уже долгое время пребывал в группе с наивысшей оценкой надежности депозитов, однако только сейчас закрепился в ТОП-15 рейтинга. За 2017 год банк нарастил чистые активы на 12,27% и на 01.01.2018 года, по данным НБУ, доля плохих кредитов в кредитном портфеле Банка «Глобус» составляла только 22% при среднерыночном значении выше 29%. Банк завершил 2017 год с чистой прибылью в сумме 6,53 млн. грн. Чистый комиссионный доход банка был почти в 2,5 раза больше его чистого процентного дохода. Активы и пассивы банка в отношении валютных рисков были сбалансированы — на 01.01.2018 соотношение между активами и обязательствами в иностранной валюте, по данным НБУ, составляло почти 100%. Особенно активно работал банк в сегментах ипотечного кредитования и автосредствования, показывая хорошую динамику по итогам года.

Все четыре крупных банка с участием государства в капитале по-прежнему входят в группу с наивысшим рейтингом надежности депозитов. Укргазбанк занял 9-ю позицию, ПриватБанк — 7-ю позицию, Ощадбанк занял 13-ую, а Укрэксимбанк — 16-ую позицию. Украинское правительство по-прежнему показывало себя надежным партнером по отношению к банкам с участием государства в капитале. На протяжении 2016–2017 гг. эти банки вовремя докапитализировались, у них был открыт доступ к государственной клиентуре и они испытывали инерционный приток консервативных клиентов, которые все еще опасались кризиса в банковском секторе. Несмотря на то, что четыре государственных банка рассеяны по всей группе с наивысшей оценкой, все они по-прежнему имеют наивысшую оценку надежности депозитов.

ОБЩИЕ НАБЛЮДЕНИЯ АНАЛИТИКОВ

Государственные банки, по статистике, остаются одними из главных «держателей» проблемных кредитов. Даже несмотря на то, что агентство несколько смягчило методику, по которой велся учет проблемных кредитов, все

равно госбанки по этому показателю не утратили лидерство. Так, у ПриватБанка доля плохих кредитов в кредитном портфеле составляла 87,66%, за год банк смог ее сократить на 0,66 п.п. У Ощадбанка плохие кредиты в портфеле занимали 65,22%, у Укрэксимбанка — 60,16%. В целом же, в банковской системе было сложно найти банки, у которых плохие кредиты составляли более 60% портфеля, и часть из них «осела» в третьей группе надежности. ПриватБанк, Ощадбанк и Укрэксимбанк остались в первой группе во многом благодаря гарантированной поддержке со стороны Минфина Украины, который уже не раз на практике доказывал, что способен своевременно прийти на помощь своим банкам.

В то же время, если отбросить украинские госбанки, то получается, что у большинства банков доля плохих кредитов в портфелях была ниже среднерыночного показателя, на который существенное влияние оказывали именно госбанки. Как показали наши наблюдения за период с 01.09.2017 по 01.01.2018, в 50 из 65 банков, которые участвовали в рейтинге, доля плохих кредитов сократилась или осталась почти неизменной. Это безусловный прогресс, который окончательно подтверждает, что выздоровление банковской системы началось. Самые быстрые темпы падения доли плохих кредитов в банковских портфелях показали РВС Банк, Первый Инвестиционный Банк, Пиреус Банк и, конечно, Райффайзен Банк Аваль.

Второй момент, на который следует обратить внимание, это то, что если еще год назад мы считали, сколько банков в рейтинге имеют отрицательный чистый процентный доход (ЧПД), то сейчас ситуация кардинально изменилась в лучшую сторону: мы считаем, сколько банков не смогли нарастить ЧПД. Из 65 банков не смогли нарастить ЧПД за 2017 год только 14 банков. Из крупных игроков самый большой рост ЧПД показали: Укргазбанк, ТАСКОМБАНК, Пиреус Банк, Альфа-Банк Украина и Идея Банк. Средний прирост ЧПД по группе банков составил 35%, но удвоением ЧПД за 2017 год было сложно кого-нибудь удивить. Среди небольших банков был ряд игроков, которые смогли даже утроить свой ЧПД за 2017 год, но часто такой рост был связан с ростом их кредитной активности, а не с увеличением маржинальности операций. Крупные же игроки в 2017 году наслаждались крайне благоприятной конъюнктурой рынка, когда депозитные ставки падали, а кредитные ставки оставались все на том же высоком уровне, особенно по кредитам населению на так называемые эмоциональные покупки.

Третья тенденция — существенное накопление кредит-

ного потенциала в банковской системе в форме избыточной ликвидности. По итогам 2017 года НБУ опубликовал данные о том, у кого из банков сколько ОВГЗ. Главными держателями ОВГЗ оказались госбанки: на их портфели в общей сложности приходилось уже порядка 324 млрд. грн. ОВГЗ — это 90% от того, что принадлежит банкам Украины. То есть, всего, в частном секторе находилось ОВГЗ на сумму 36 млрд. грн. Тот факт, что такой большой объем ликвидности в форме ОВГЗ сконцентрирован именно в госбанках, с одной стороны, указывает на не очень эффективное управление денежными потоками внутри государства, но одновременно и говорит о большом инфляционном потенциале в ситуации, если госбанки начнут сбрасывать свои пакеты ОВГЗ в рынок. Исходя из заявлений официальных лиц НБУ и Министерства финансов, в ближайшей перспективе ОВГЗ, которые находятся в портфелях госбанков, монетизированы не будут.

Выводы

Украинская экономика активно восстанавливается, а вместе с этим начинают зарабатывать и банки. Да, в банковской системе еще есть определенные проблемы и риски, связанные с большой концентрацией плохих кредитов в госбанках и концентрацией там же ОВГЗ, однако частный сектор банковской системы демонстрирует чудеса восстановления. В 2017 году даже для крупных банков оказалось не проблемой удвоить чистый процентный доход. Также частный сектор довольно быстрыми темпами приводит в хорошее состояние свои кредитные портфели, избавляясь от плохих кредитов или разбавляя их новыми займами, на что указывает статистика по банкам, которые не контролируются правительством Украины. А вот проблему избыточной ликвидности в банковском секторе и чрезмерную привлекательность ОВГЗ для банков мы посчитали надуманной — 90% ОВГЗ хранится в госбанках под резервы по проблемной задолженности, риск их монетизации остается низким, а замена ОВГЗ на кредиты в балансах госбанков является очень спорным рецептом.

Агентство считает, что в ближайшее время наибольшей кредитной активности следует ждать именно от частных банков со 100% иностранным капиталом. 2017 год показал, что они могут зарабатывать и удваивать свои операционные доходы, и это является первым сигналом к оживлению кредитной активности и возможному приходу на украинский кредитный рынок новых иностранных игроков.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)

«Уровень сервиса – главное, на что клиент обращает внимание, выбирая банк»



Алексей ПУЗНЯК, директор департамента по развитию розничных продуктов Альфа-Банка Украина и Укрсоцбанка

— Для Альфа-Банка Украина 2017 год стал одним из самых продуктивных. Мы закончили год с прибылью и продолжаем наращивать позиции как за счет естественного роста, так и благодаря интеграции с Укрсоцбанком, который с 2016 года вместе с Альфа-Банком Украина входит в международную банковскую группу AVN Holdings S.A. со штаб-квартирой в Люксембурге.

Несмотря на небольшой прирост срочных депозитов, остатки на счетах приросли больше, чем в среднем по рынку. Секрет роста – в правильной комбинации факторов, таких как надежность банка, взвешенная ценовая политика, простые процессы и высокая клиент-ориентированность.

Как результат, недавно мы получили первое место в номинации «Самый розничный банк» от издания «Финансовый клуб», а также вошли в число самых сберегательных банков по показателю прироста средств физических лиц (+2,96 млрд грн на протяжении января-ноября 2017 года) и стали одним из самых корпоративных банков по показателю прироста депозитов юридических лиц (+1,49 млрд грн).

Повышение в несколько этапов учетной ставки Национальным банком привело к росту ожиданий по увеличению процентных ставок по гривневым депозитам. Однако большинство банков пока держит и даже немного снижает ставки. И такая тенденция, судя по всему, будет сохраняться. А вот валютные депозиты тенденция к снижению ставок уже затронула. Все это отразилось на срочности валютных и гривневых депозитов: если валюту клиенты предпочитают вкладывать на срок 12-18 месяцев, то по гривне самым популярным является 6-месячный депозит.

Как и прежде, для нас в приоритете остается уровень сервиса, так как сегодня это главное, на что клиент обращает внимание, выбирая банк. И у нас есть что предложить взыскательному клиенту. Это сервисы, которые упрощают взаимодействие с банком: мгновенное кредитование, рассрочка и погашение кредитов, доходный сейф в гривне и валюте, страхование, пополнение и снятие средств с депозитов. Это также улучшенное мобильное приложение и интернет-банкинг, и высокий уровень обслуживания в разных каналах коммуникации: как в отделениях, так и через различные дистанционные онлайн-каналы, которые будут активно развиваться и в текущем году.

«Современные технологии – лучшая инвестиция для наших клиентов»



Денис РАКОВСКИЙ, Директор по продажам розничного бизнеса АО «ТАСКОМБАНК»

— Розничный бизнес остается одним из ключевых драйверов позитивных преобразований в рамках стратегии активного роста ТАСКОМБАНКА. Третий год подряд количество лояльных к банку клиентов стабильно растет. По отзывам наших вкладчиков, знаем, что ценят нас за надежность, сильные рыночные позиции, динамичное развитие, оптимальную линейку депозитных продуктов, условия пользования которым всегда одни из лучших на рынке. Финансовые результаты говорят сами за себя: за 2017 год портфель срочных вкладов частных клиентов ТАСКОМБАНКА увеличился более чем в 2,3 раза и по итогу прошлого года составил 5 087 390 тыс. грн.

Наша главная цель – сделать общение клиентов с нашим банком максимально простым и удобным для них. Поэтому мы активно развиваемся технологически, инвестируем в разработку новых и модернизацию существующих дистанционных сервисов, являемся лидером банковского сектора по сотрудничеству с финтех-компаниями в части внедрения современных IT-решений.

На сегодняшний день мы уже реализовали более десятка инновационных для рынка проектов, которые вывели отношения с клиентами на качественно новый уровень. Например, клиенты ТАСКОМБАНКА одними из первых получили доступ к цифровым кошелькам Masterpass. Наши онлайн-сервисы P2P-переводов на сегодня одни из лучших на рынке. Для дистанционного обслуживания частных предпринимателей, мы запустили онлайн-площадку «ТАС-Маркет». В феврале текущего года банк присоединился к обновленному сервису Google Pay, который позволяет клиентам, держателям карт Mastercard, рассчитываться за покупки на кассе смартфоном вместо карты. Сейчас заканчиваем бета-тестирование первого релиза нового веб- и мобильного приложения TAS2U, в котором P2P-переводы и платежи будут доступны держателям карт любого украинского банка. По мере наполнения TAS2U новыми функциями, он станет полноценным интернет-банкингом нового поколения.

Мы не останавливаемся на достигнутом – у нас амбициозные планы, поэтому в течение года будем продолжать радовать клиентов другими новыми и актуальными для них предложениями в части банковских продуктов и современных сервисов.

«Чем больше банк кредитует, тем больше денег доверяют ему люди»



Сергей МАМЕДОВ, Председатель Правления Банка «ГЛОБУС»

— В прошлом году Банк «ГЛОБУС» продемонстрировал стремительный рост по всем основным направлениям. Особенно активно мы развиваемся на розничном рынке. «ГЛОБУС» – несомненный лидер на рынке ипотечного кредитования и ведущий игрок на рынках автокредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

Чтобы кредитовать, нужен соответствующий финансовый ресурс. Поскольку «ГЛОБУС» – это банк с частным украинским капиталом, у нас основных источников фондирования два – деньги наших акционеров и депозиты физических лиц.

За прошлый год объем сбережений, которые хранят в банке «ГЛОБУС» граждане Украины, вырос на 70% и уже перевалил за миллиард гривен. По этому показателю нам удалось обойти многих именитых конкурентов с иностранным капиталом.

В чем секрет успеха? Во-первых, мы предложили людям интересные и выгодные депозитные программы. Это при том, что процентные ставки у нас не «сказочные» и часто значительно ниже, чем у конкурентов. Сейчас Клиенты, которые хотят удачно разместить депозит, ищут не только высокую ставку и надежный банк, их также интересуют удобство, технологичные сервисы, позволяющие работать с деньгами дистанционно, электронные каналы коммуникаций. Им важен комфорт и клиенто-ориентированные продукты. У нас все это есть, и наши Клиенты это уже оценили. Например, последняя наша новинка – чат-бот для работы с Клиентами с помощью мессенджеров.

Во-вторых, стала очевидной прямая связь между объемами кредитования и объемами депозитов. Когда люди видят, что банк активен на рынке и кредитует реальный сектор экономики, это вызывает доверие. Чем больше мы кредитуем, тем больше денег несут нам граждане Украины. Они видят, что мы умеем вложить их с выгодой для всех.

В 2018-м «ГЛОБУС» планирует работать еще эффективнее. По нашим прогнозам, процентные ставки по валютным депозитам будут и в дальнейшем снижаться, а по гривневым сохранятся на нынешнем уровне или даже несколько подрастут с поправкой на инфляцию.

«Сегодня финучреждения заинтересованы привлечь депозиты в гривне и, как минимум, на 9-12 месяцев»



Константин КОШЕЛЕНКО, Заместитель председателя правления Forward Bank

— В первом квартале текущего года процентные ставки по валютным депозитам для частных клиентов продолжали снижаться более существенно, чем по гривневым вкладам. По моему мнению, тенденция сохранится еще несколько месяцев. В первую очередь это связано с тем, что банкам нужны в большей мере гривневые пассивы для работы на активной стороне портфеля. Так, кредитование населения происходит исключительно в национальной валюте, а значит финучреждения заинтересованы привлечь депозиты в гривне и желательнее сроком, как минимум, на 9-12 месяцев.

Также хочу отметить, что клиентам в последние годы стали интересен такой вид продукта, как дебетовая карта с ежемесячным процентом на остаток средств. С одной стороны, клиент всегда может снять деньги в случае острой необходимости, с другой – если такая необходимость не наступит, он получит доход, незначительно меньший, чем доход по вкладу. Для банков же данный продукт

выгоден тем, что привлеченный на них ресурс дешевле, по сравнению с депозитами. В целом, привлечение пассивов банками все больше переходит в электронный канал. Данный канал важен как точка первого знакомства клиента-частного лица с банком, так и как точка регулярного обслуживания – порядка 21% наших новых вкладчиков приходит к нам через Интернет и до 30% пользуются интернет-банком для размещения и перераспределения депозитов. При этом, важно отметить, что возраст клиента в данном случае не имеет значения – через интернет размещают депозиты и 25-летние, и 75-летние украинцы. Хорошим дополнением к электронным каналам является банкоматы кэш-ин и терминалы самообслуживания 24/7, которые позволяют в удобное время пополнить карту, для дальнейшего неспешного размещения средств на депозитах за домашним компьютером.