

## Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам первого

№ п/п	Название банка	Рейтинг депозитов	Итоговая оценка	Капитал		Качество кредитного портфеля		
				Достаточность регулятивного капитала (Н2), %	Прирост регулятивного капитала (Н1) за I полугодие 2015 года, %	Доля кредитных операций III, IV и V категорий, %	Прирост кредитных операций III, IV и V категорий за I полугодие 2015 года, %	Максимальный размер кредитного риска на одного контрагента (Н7), %
1	УКРСИББАНК	rd.1 (pi)	11,6704	13,12	-8,07	20,47	27,01	24,45
2	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	10,6140	6,11	-57,37	33,89	10,57	66,82
3	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	10,3930	11,93	4,45	18,20	10,51	23,87
4	VTB Bank (Украина)	rd.1 (pi)	9,7167	8,05	-0,68	61,83	81,14	61,68
5	ПРОМИНВЕСТБАНК	rd.1 (pi)	9,1557	8,91	-57,07	45,26	84,45	71,30
6	УКРСОЦБАНК	rd.1 (pi)	9,1372	17,73	116,99	62,11	37,59	29,24
7	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	rd.1 (pi)	8,3650	11,65	-11,94	43,27	29,16	27,86
8	ПРОКРЕДИТ БАНК	rd.1 (pi)	8,1148	13,54	37,98	12,79	29,52	6,96
9	ФОРВАРД БАНК	rd.1 (pi)	7,0867	21,64	-9,51	25,49	80,35	4,23
10	УКРГАЗБАНК	rd.1 (pi)	6,6999	21,07	6,63	38,70	18,53	42,56
11	МЕГАБАНК	rd.1 (pi)	6,5757	13,47	18,36	9,81	34,34	20,22
12	«ХРЕЩАТИК»	rd.1 (pi)	5,9746	10,78	20,10	35,01	-9,37	23,66
13	УКРЭКСИМБАНК	rd.1 (pi)	4,9733	12,07	-39,50	44,30	34,89	25,23
14	КСГ БАНК	rd.1 (pi)	4,7529	69,55	-3,10	18,83	13,02	24,11
15	ОТП БАНК	rd.1 (pi)	4,7302	9,08	-14,60	25,53	10,25	46,88
16	КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	rd.1 (pi)	4,6724	71,63	7,59	0,00	0,00	23,27
17	ОЩАДБАНК	rd.1 (pi)	4,5501	15,95	-40,88	63,54	28,01	21,80
18	«ГЛОБУС»	rd.1 (pi)	4,5308	17,33	-0,01	17,45	0,00	21,22
19	ПРАВЭКС-БАНК	rd.1 (pi)	4,3601	13,89	22,24	45,78	15,05	26,83
20	ПРИВАТБАНК	rd.1 (pi)	4,3539	9,97	3,07	51,90	237,93	24,58
21	АККОРДБАНК	rd.2 (pi)	3,9371	38,17	9,29	65,46	1,20	23,86
22	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	rd.2 (pi)	3,8285	45,58	-4,13	25,77	31,41	20,81
23	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	3,6506	20,19	-4,71	14,30	9,61	20,00
24	БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ	rd.2 (pi)	3,4476	10,15	-8,57	26,70	16,98	24,46
25	БАНК КОНТРАКТ	rd.2 (pi)	3,3933	10,60	4,85	8,30	-14,86	22,62
26	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	3,0786	10,43	6,04	27,35	48,79	30,28
27	ОКСИ БАНК	rd.2 (pi)	3,0414	32,37	19,61	13,57	-0,42	21,10
28	БТА БАНК	rd.2 (pi)	2,8217	56,67	-11,81	45,82	12,61	24,43
29	ВИЭС БАНК	rd.2 (pi)	2,7416	30,25	1,00	21,03	12,48	17,95
30	БАНК КРЕДИТ ДНЕПР	rd.2 (pi)	2,6796	3,12	-80,05	52,41	75,87	171,57
31	АРТЕМ-БАНК	rd.2 (pi)	2,6733	27,97	-0,68	9,20	-28,13	23,36
32	ИДЕЯ БАНК	rd.2 (pi)	2,5004	10,83	-6,46	10,60	-29,35	17,92
33	«ЛЬВОВ»	rd.2 (pi)	2,4661	16,78	3,99	21,65	19,63	29,74
34	МИСТО БАНК	rd.2 (pi)	2,3870	16,74	-0,91	45,97	-15,17	21,06
35	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАИНА	rd.2 (pi)	2,3696	32,21	9,03	35,22	-4,02	21,79
36	БАНК ЮНИСОН	rd.2 (pi)	2,1047	83,69	3,53	2,93	25,94	22,54
37	КРЕДИТВЕСТ БАНК	rd.3 (pi)	1,8087	47,26	19,81	1,01	-91,99	23,42
38	УНИВЕРСАЛ БАНК	rd.3 (pi)	1,7983	3,48	-78,54	27,30	40,36	97,39
39	БАНК СОФИЕВСКИЙ	rd.3 (pi)	1,5846	22,31	-6,32	36,00	56,82	34,94
40	УНИКОМБАНК	rd.3 (pi)	1,5219	57,69	22,83	81,57	2,70	19,37
41	БАНК БОГУСЛАВ	rd.3 (pi)	1,5126	33,26	-1,81	3,46	-54,49	20,89
42	ФИНЭКСБАНК	rd.3 (pi)	1,5123	29,12	-0,88	0,29	-67,32	23,90
43	ЭКСПРЕСС-БАНК	rd.3 (pi)	1,4500	36,48	-3,65	14,90	6,18	22,14
44	«ФИНАНСОВЫЙ ПАРТНЕР»	rd.3 (pi)	1,4482	89,30	1,29	37,21	-30,69	8,73
45	ИНДУСТРИАЛБАНК	rd.3 (pi)	1,4258	29,28	-0,14	35,27	17,78	51,72
46	ЮНИОН СТАНДАРД БАНК	rd.3 (pi)	1,4248	23,82	-17,16	16,81	22,88	22,98
47	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	rd.3 (pi)	1,4162	93,47	-0,17	24,40	286,77	19,98
48	БАНК АЛЬЯНС	rd.3 (pi)	1,3922	70,66	-62,41	1,49	-86,86	23,50
49	МЕТАБАНК	rd.3 (pi)	1,3765	30,31	-0,64	25,96	-11,10	17,88
50	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	1,3692	13,36	2,02	10,29	28,99	22,44
51	БАНК ГРАНТ	rd.3 (pi)	1,3450	39,98	47,86	15,10	-31,56	21,04
52	МОТОР-БАНК	rd.3 (pi)	1,3445	42,45	22,71	8,87	-3,02	19,82
53	ПОЛТАВА - БАНК	rd.3 (pi)	1,3373	26,67	-0,82	29,44	-13,81	19,97
54	ИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	1,3366	32,20	9,77	12,47	-9,91	26,06
55	АГРОКОМБАНК	rd.3 (pi)	1,3285	21,17	-2,15	6,30	57,00	24,82
56	БАНК 3/4	rd.3 (pi)	1,3049	25,68	-6,24	0,01	-96,08	19,58
57	БАНК НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	1,3043	66,52	29,78	37,67	-40,35	13,78
58	БАНК СИЧ	rd.3 (pi)	1,2887	25,28	4,25	19,12	-44,18	27,47
59	ПИРЕУС БАНК МКБ	rd.3 (pi)	1,2829	51,42	-4,07	25,89	69,10	15,96
60	УКРИНБАНК	rd.3 (pi)	1,2779	17,18	8,96	28,11	35,93	21,92
61	ФИДОБАНК	rd.3 (pi)	1,2677	13,35	-39,05	37,37	26,32	29,79
62	ФИНБАНК	rd.3 (pi)	1,2246	46,70	31,22	21,60	-65,21	41,56
63	АПЕКС-БАНК	rd.3 (pi)	1,1526	20,45	-4,76	21,00	-3,16	24,20
64	«ТК КРЕДИТ»	rd.3 (pi)	1,1215	10,44	-2,52	14,70	-44,30	24,34
65	БАНК ВОСТОК	rd.3 (pi)	1,1001	13,43	1,28	8,11	932,01	23,65
66	ЕВРОБАНК	rd.3 (pi)	1,0969	13,34	5,83	13,58	8,95	21,47
67	ИНТЕГРАЛ - БАНК	rd.3 (pi)	1,0806	26,94	-1,71	18,51	19,30	22,19
68	«ПРЕМИУМ»	rd.3 (pi)	1,0408	18,65	2,02	22,67	19,33	21,52
69	БАНК ТРАСТ	rd.3 (pi)	1,0404	22,41	-5,40	34,00	-53,37	23,20
70	ДИАМАНТБАНК	rd.3 (pi)	1,0000	3,85	-41,57	20,37	11,02	58,55
-	Среднее:	-	-	27,73	-1,94	25,88	26,14	28,68

# полугодия 2015 года на основе квартальных отчетов банков

Ликвидность		Доходность		Масштаб	Дополнительные факторы	
Текущая ликвидность (Н5), %	Изменение текущей ликвидности за I полугодие 2015 года, %	ROE за I полугодие 2015 года, %	Прирост ЧПД за I полугодие 2015 года, %	Доля в активах банков-участников рейтинга, %	Оценка депозитных программ в баллах	Оценка поддержки акционера
99,64	12,33	4,12	50,97	3,47	3	5
66,93	-22,11	-28,03	-4,18	3,92	3	5
78,41	-12,54	10,03	95,70	0,76	3	5
53,91	-7,12	-46,80	-93,80	3,82	3	4
124,67	-76,59	-97,99	56,35	5,52	3	4
52,20	-8,73	-97,21	-38,47	4,41	2	5
94,66	25,74	-50,40	19,40	5,10	3	4
45,66	2,99	10,37	44,59	0,57	3	4
57,47	5,44	1,09	-53,29	0,19	3	3
84,93	36,96	-8,10	-39,60	2,51	3	3
49,79	-29,34	0,55	-6,48	0,80	3	3
21,54	-22,88	-0,44	н.д.	0,96	3	3
101,55	-33,14	-32,33	56,26	14,07	2	3
58,06	-19,90	0,37	33,32	0,04	3	2
61,59	-1,78	-62,41	-5,57	2,20	2	3
178,54	83,16	5,70	622,74	0,02	3	2
111,06	6,36	-14,75	24,35	14,42	1	3
42,05	-29,91	1,13	-49,69	0,13	3	2
77,52	22,34	-61,36	92,20	0,41	3	2
63,23	-20,68	0,24	-57,81	23,35	3	2
108,94	53,57	5,02	-10,74	0,05	2	2
199,74	34,44	13,34	-13,42	0,20	2	2
64,97	21,30	-5,03	58,86	0,13	2	2
67,91	-6,96	0,47	60,48	0,41	2	2
103,12	13,12	0,09	-105,88	0,07	2	2
105,28	24,40	6,97	65,70	0,45	2	2
101,23	3,57	0,33	-5,31	0,06	1	2
111,77	-18,63	0,16	-45,85	0,28	1	2
203,90	4,66	-0,40	22,48	0,29	1	2
45,88	-11,66	-86,37	-71,87	0,71	2	2
100,86	-12,14	1,02	2,11	0,07	1	2
79,13	-0,16	-18,30	-76,72	0,26	1	2
77,21	15,84	0,05	26,48	0,13	1	2
76,73	-18,82	-5,47	23,69	0,19	1	2
30,49	-33,18	47,26	12,63	0,10	1	2
178,06	-56,68	6,98	55,79	0,07	3	1
93,60	10,68	11,11	63,93	0,07	2	1
88,29	-25,27	-46,88	34,86	0,63	1	2
77,46	-15,26	0,08	21,73	0,07	2	1
79,35	1,16	19,44	-63,10	0,17	1	1
82,90	13,06	0,32	-19,55	0,06	1	1
185,20	36,46	1,10	-27,35	0,02	1	1
98,21	21,66	-0,68	-1,09	0,19	1	1
171,38	-475,74	4,19	-76,38	0,02	1	1
47,00	-8,78	1,53	24,66	0,28	2	1
4078,00	4024,55	-5,43	-18,09	0,08	1	1
108,46	-31,89	0,07	-12,36	0,02	1	1
143,29	45,17	6,86	80,09	0,02	1	1
68,58	-30,68	0,74	-22,83	0,05	1	1
75,44	17,96	1,19	160,89	0,12	1	1
76,49	-10,14	0,17	202,31	0,10	1	1
76,83	-9,91	23,15	139,40	0,06	1	1
92,09	3,48	4,83	51,81	0,14	1	1
66,61	6,69	1,19	11,79	0,06	1	1
96,51	-31,24	0,07	-58,52	0,05	1	1
132,73	19,26	0,83	93,03	0,10	1	1
58,13	5,66	24,69	68,92	0,03	1	1
68,13	-14,23	1,20	0,49	0,07	1	1
100,63	-45,85	0,61	73,76	0,33	1	1
64,02	-13,93	6,35	-55,82	0,67	1	1
22,16	-23,83	-60,74	-552,68	0,81	2	1
57,83	13,83	-12,68	151,93	0,07	1	1
62,85	-34,57	-17,93	101,08	0,08	1	1
75,18	-18,89	0,14	62,57	0,21	1	1
65,90	-5,70	7,45	77,99	0,60	1	1
72,14	-33,01	0,19	-188,57	0,13	1	1
0,00	-86,82	0,56	3,43	0,08	1	1
61,65	-110,84	0,40	122,16	0,13	1	1
55,76	-13,44	-2,20	-113,88	0,05	1	1
50,66	-22,53	0,77	22,88	0,59	1	1
<b>141,89</b>	<b>44,00</b>	<b>-7,53</b>	<b>16,01</b>	-	-	-

## Обновление методики под напором кризиса

Несмотря на то, что в опубликованном «Рейтинге надежности банковских депозитов» по итогам первого квартала 2015 года произошел только один банковский дефолт в третьей группе надежности, учитывая напряженность в банковском секторе, агентство приняло решение снова ужесточить параметры рейтинга для его участников. Изменения коснулись как перечня банков, которые принимали участие в рейтинге, так и акцентов в оценках доходности операций, адекватности капитала и поддержки от акционеров.

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. Показатели внутри групп остались неизменными. 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%)	Достаточность регулятивного капитала (Н2) Прирост регулятивного капитала (Н1)
Качество кредитного портфеля (20%)	Доля кредитных операций III, IV и V категории Прирост кредитных операций III, IV и V категории Максимальный размер кредитного риска на одного контрагента (Н7)
Ликвидность (30%)	Текущая ликвидность (Н5) Изменение текущей ликвидности
Доходность (20%)	Рентабельность собственного капитала (ROE) Прирост чистого процентного дохода (ЧПД)
Масштаб (корректирующий фактор)	Доля в активах банков участников 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 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. Были изменены подходы к оценке внешней поддержки для украинских госбанков – агентство решило вернуться к оценкам внешней поддержки в пределах 1–3 баллов. Этот шаг был связан с желанием унифицировать оценку влияния страховых рисков при оценке надежности депозитов банков.

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 от 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 (табл. Б).

Таблица Б

### Рейтинговая шкала оценки надежности депозитов банков на основе публичной информации

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

Агентство обращает внимание, что от места в таблице рейтинговая оценка не зависит. На степень надежности депозита прямо указывает числовое обозначение рейтинговой оценки и косвенно указывает значение итогового показателя. Данные о банках с рейтингом депозитов rd.4 (pi) не публикуются. В рейтинг по итогам первого полугодия 2015 года не вошли те банки, которые не успели опубликовать к 4 сентября 2015 года отчетность за первое полугодие 2015 года, банки, которые заявили, что не заинтересованы в развитии розничного бизнеса в Украине, а также банки, надежность депозитов которых агентство затрудняется определить.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)

**Примечание:** Оценку банковских депозитов следует воспринимать как мнение аналитиков РА «Стандарт-Рейтинг» о надежности банковского депозита. Данное мнение не является рекомендацией к приобретению банковских услуг или вложению средств в конкретные банки. Рейтинг рассчитан на основе данных, которые агентство считает достоверными. Дифференциация рейтинговой оценки произведена относительно средних значений числовых факторов, которые принимались во внимание при оценке

# Итоги 11-го рейтинга надежности банковских депозитов

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» с мая 2011 года публикует рейтинги надежности для банковской отрасли, основанные на публичной информации. Этот аналитический продукт агентства предназначен для того, чтобы помочь физическим лицам и компаниям в выборе банка. Рейтинг успешно пережил жесточайший кризис в банковской отрасли, а методика определения рейтинга претерпевает изменения, которые отвечают переменам на банковском рынке.

## ЛИДЕРЫ РЕЙТИНГА

Одиннадцатый рейтинг надежности банковских депозитов РА «Стандарт-Рейтинг» возглавил УкрСиббанк. Международная банковская группа BNP Paribas со штаб-квартирой во Франции и известный банк развития ЕБРР тщательно опекают свой бизнес в Украине и, несмотря на существующие проблемы на украинском рынке, не собираются его покидать. УкрСиббанк заинтересован в развитии розничного бизнеса в Украине и поддерживает нормативы капитала и ликвидности в отличном состоянии.

Альфа-Банк улучшил свою позицию в рейтинге, перебравшись с третьего на второе место. Альфа-Банк хорошо обеспечен ликвидностью. По состоянию на 1 июля 2015 года норматив текущей ликвидности Альфа-Банка составлял 66,93% при нормативном значении, установленного НБУ, не менее 40%. Также Альфа-Банк обеспечил прирост чистого процентного дохода в первом полугодии 2015 года на 4,36%. В августе 2015 года Фонд гарантирования вкладов физических лиц объявил о том, что выбрал Альфа-Банк для выплат вкладчикам неплатежеспособного банка «Национальный кредит», который стал уже 28-м банком, по которому Фонд гарантирования вкладов выплачивает компенсации через Альфа-Банк. Фактор доверия со

стороны Фонда гарантирования к Альфа-Банку подчеркивает надежность Альфа-Банка, доверяя выплаты только тем банкам, которые соответствуют его требованиям.

В ТОП-5 надежных банков вошел и VTB Bank (Украина), который 27 августа 2015 года подтвердил грандиозные планы своего акционера о докапитализации банка на 14,5 млрд грн. По подсчетам агентства, VTB Bank (Украина) за 2014–2015 гг. будет докапитализирован в общей сложности на 19,9 млрд грн, что является абсолютным рекордом для банковской системы Украины. В начале июля VTB Bank (Украина) продемонстрировал хороший запас ликвидности, который, при нормативном значении НБУ не менее 40%, составил 53,91%. На фоне масштабной поддержки со стороны акционеров и стабилизации финансового положения банка, депозитные продукты VTB Bank выглядят весьма привлекательно и обособанно входят в ряд наиболее конкурентоспособных предложений для украинских вкладчиков.

В ТОП-5 банков с наивысшим рейтингом надежности депозитов вошел Проминвестбанк. На 01.07.2015 банк накопил очень большой объем ликвидности, на эту дату норматив текущей ликвидности банка составлял 124,67%. На начало второго полугодия 2015 года в ранжировании НБУ по размеру



активов Проминвестбанк занимал четвертую позицию, активы банка составляли 4,54% активов банковской системы. В июле 2015 года Фонд гарантирования вкладов физических лиц выбрал Проминвестбанк одним из своих банков-агентов на 2015–2016 годы для осуществления выплат гарантированных сумм по депозитам вкладчикам неплатежеспособных банков, находящихся в стадии ликвидации. Эти данные подтверждают значимость Проминвестбанка для экономики Украины.

С десятой на девятую позицию в рейтинговой таблице переместился Forward Bank. Незначительное, но все же улучшение

позиции банка в рейтинге стало возможным благодаря удержанию банком очень неплохих значений своих нормативов деятельности. Так, норматив адекватности регулятивного капитала банка на 01.07.2015 года составлял 21,64%, что более чем в 2 раза превышало предельное значение норматива, установленное НБУ. На ту же дату норматив текущей ликвидности банка составлял 57,47%, что на 17,47 процентных пункта выше, чем граничное значение, установленное НБУ. Кроме того, Forward Bank окончил первое полугодие 2015 года с прибылью 3,229 млн грн. Уже сам факт прибыльной работы

ПАО Forward Bank в кризисный период заслуживает позитивной оценки.

В ТОП-15 надежных банков также вошел Банк «Хрещатик». Пользуясь частичной поддержкой киевских властей, Банк «Хрещатик» в июле 2015 года объявил о готовности увеличить до конца 2015 года уставный капитал на 1,5 млрд грн до 2,529 млрд грн, что позитивно скажется как на нормативах капитала банка, так и на нормативах его ликвидности. По итогам второго квартала 2015 года Банк «Хрещатик» получил 3,6 млн грн. прибыли против 72,2 млн грн убытка за аналогичный период предыдущего года.

## Каким будет рынок банковских услуг

Банковский кризис 2014–2015 гг. — это не только риски, но и возможности, возможности для тех банков, которые пережили этот кризис. Уход с рынка Дельта-Банка, банков «Надра» и VAB, Брокбизнесбанка и «Финансовой инициативы» не только оголил ряд клиентских сегментов, за который банкиры активно боролись 5–7 лет назад, но и выбросил на рынок большой объем пока никому не нужных филиальных сетей и банковского оборудования. В этом тренде могут выиграть как крупные банки, ориентированные на расширение присутствия, так и небольшие банки, которые ориентированы на рост рыночной доли.

### ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ УЖЕ НАЧАЛОСЬ

Как ни крути, но уровень концентрации бизнеса в банковском секторе после «очистки банковской системы» существенно вырос, и хотя первую группу банков покинули за последние полтора года такие банки, как «Надра» и Дельта-Банк, свято место пусто не бывает — к группе крупнейших присоединили «дочку» венгерского ОТП Банка. За период с 01.01.2014 по 01.07.2015 гг. доля первой группы банков в кредитном портфеле платежеспособных банков выросла на 14,25 п.п. до 78,58%, в активах системы — до 78,17%, в средствах клиентов — до 76,36%. Такой прирост концентрации бизнеса в первой группе привел к тому, что тенденции в этой группе банков стали показательными

ми и их можно было экстраполировать на остальную часть системы. Или другими словами, для экономики уже было не столь важно, как это было полтора года назад, что именно происходило в остальной части банковской системы.

Из-за процессов девальвации анализ рыночной доли в первой группе банков осложнен, тем не менее, общие тенденции таковы. За период кризиса рыночную долю смогли существенно увеличить Приватбанк и государственные Ощадбанк и Укрэксимбанк. Доля Приватбанка в кредитном портфеле платежеспособных банков выросла до 22,92%.

### ТЕОРИЯ АНКЛАВОВ

Если внимательно посмотреть на первую группу банков, где те-

перь развернется основная конкурентная борьба за лидерство в банковском секторе, то ее можно разделить на несколько анклавов, разумеется, исключая При-

ватбанк, который остается сам по себе. Реальную конкуренцию Приватбанку и по объемам бизнеса, и по филиальной сети может составить анклав украинских гос-

банков: Ощадбанк, Укрэксимбанк и Укргазбанк. По состоянию на 01.07.2015 года этот анклав контролировал 25,5% активов всей банковской системы, а это на 6,28

Динамика долей в первой группе банков

Таблица

Банки первой группы	Кредиты и задолженность клиентов			Активы		
	01.07.2015	01.01.2014	Изменение	01.07.2015	01.01.2014	Изменение
Приватбанк	22,92%	17,84%	5,08 п.п.	19,21%	16,79%	2,42 п.п.
Ощадбанк	8,99%	6,45%	2,54 п.п.	11,86%	8,11%	3,75 п.п.
Укрэксимбанк	7,56%	5,29%	2,27 п.п.	11,57%	7,39%	4,19 п.п.
Проминвестбанк	5,33%	3,55%	1,78 п.п.	4,54%	3,11%	1,43 п.п.
Сбербанк России	5,91%	3,24%	2,67 п.п.	4,21%	2,75%	1,47 п.п.
Райффайзен банк Аваль	3,47%	3,38%	0,09 п.п.	4,20%	3,40%	0,79 п.п.
Укрсоцбанк	3,85%	3,43%	0,42 п.п.	3,63%	3,37%	0,26 п.п.
АЛЬФА-БАНК	3,44%	2,53%	0,90 п.п.	3,22%	2,29%	0,93 п.п.
VTB Bank (Украина)	3,86%	2,34%	1,52 п.п.	3,14%	1,98%	1,16 п.п.
«Финансы и кредит»	4,29%	2,53%	1,76 п.п.	3,11%	2,01%	1,10 п.п.
УкрСиббанк	2,27%	1,83%	0,44 п.п.	2,86%	1,89%	0,97 п.п.
ПУМБ	3,39%	2,49%	0,90 п.п.	2,74%	2,60%	0,14 п.п.
Укргазбанк	1,28%	1,28%	0,00 п.п.	2,06%	1,86%	0,20 п.п.
ОТП Банк	2,02%	1,77%	0,26 п.п.	1,81%	1,47%	0,35 п.п.
<b>Доля первой группы банков в системе</b>	<b>78,58%</b>	<b>64,33%</b>	<b>14,25 п.п.</b>	<b>78,17%</b>	<b>64,31%</b>	<b>13,86 п.п.</b>

Данные НБУ, расчеты агентства

ТОП-15 самых надежных банков замыкают КСГ Банк и «дочка» венгерского ОТП Банка. По состоянию на 01.07.2015 года в рейтинге НБУ по уровню активов КСГ Банк занимал сотую позицию из 127-ми платежеспособных банков. В группу лидеров КСГ Банк попал из-за очень хороших нормативов капитала и ликвидности. Так, по состоянию на 01.07.2015 года адекватность капитала КСГ Банка составляла 69,56%, а норматив мгновенной ликвидности составлял 58,06%. Также КСГ Банк продемонстрировал за первое полугодие 2015 года прирост чистого процентного дохода на уровне 33,32% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, закончив полугодие с прибылью в сумме 0,726 млн грн, а за 8 месяцев 2015 года прибыль КСГ Банка составила 1,033 млн грн. Также КСГ Банк имел очень неплохую депозитную программу с конкурентным уровнем процентных ставок.

#### НЕГАТИВНЫЕ ИТОГИ РЕЙТИНГА

Работая над рейтингом, агентство сделало несколько фундаментальных выводов, которые говорят о том, что банковская система Украины все еще находится в состоянии кризиса и далека от ситуации его преодоления.

По нашим подсчетам, из 127 платежеспособных банков только 43 могли бы преодолеть кризис без помощи своих акционеров. Кроме того, из числа банков, которые были платежеспособными, только 55% смогли войти в рейтинг надежности, т.к. получили более 1 балла. Последние тенденции таковы, что самым проблемным участком работы банков становится качество активов. Изучение банкротств нескольких банков показало, что рынок постепенно отходит от практики «спонтанных» или «политических» банкротств. Все чаще может встретиться сценарий, при котором у банка начинает ухудшаться качество активов, затем падает чистый процентный доход и он как бы оказывается в ситуации, когда заемщики пере-

стают платить по проблемным кредитам, а вкладчикам выплаты осуществлять нужно. Банки, которые сильнее, пытаются выжить за счет поднятия комиссионных тарифов и таким образом замещают процентные доходы комиссионными, но не у всех это получается. Но вот когда не получается, тогда банк оказывается перед выбором: или объявить о своей неплатежеспособности и получить временную администрацию, или получить помощь от акционеров и увеличить капитал. В силу таких тенденций фактор внешней поддержки от акционеров становится ключевым и с ним приходится считаться как вкладчикам, так и тем, кто проводит оценку банковских рисков.

Последние полгода среднее значение доли кредитных операций III, IV и V категории по классификации НБУ не снижалось ниже 25%. Из-за девальвации у многих банков за первое полугодие этого года доля валютных кредитов в портфеле выросла в 1,5–2 раза, потенциально — это проблемные кредиты, которые могут дать о себе знать уже во втором полугодии 2015 года.

Агентство ожидает начало восстановления экономики Украины не ранее первого квартала 2016 года: рост промышленного производства и неплохой урожай 2015 года должны оказать позитивное влияние на банковский сектор и остановить падение качества банковских активов. Однако этот эффект, как правило, растянут во времени и его можно ожидать только во втором–третьем квартале 2016 года. Отсюда можно сделать вывод, что банковский сектор ждет довольно напряженное второе полугодие 2015 года, когда ресурсы НБУ по поддержанию банковской системы уже на исходе, а кризис в банковском секторе продолжается. Поэтому агентство рекомендует вкладчикам проводить консервативную стратегию, отдавая предпочтение надежности банка, а не предлагаемым им процентам.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг»

## после кризиса?

п.п. больше, чем Приватбанк. Контролируя четверть активов банковской системы, государство могло держать руку на пульсе процессов, происходящих в системе.

Заметно свою рыночную долю в кредитах и активах банковской системы Украины смог нарастить анклав из российских госбанков: VTB Bank (Украина), Сбербанк России, Проминвестбанк. По состоянию на 01.07.2015 года в совокупности они контролировали 11,88% активов банковской системы, а это примерно столько же, сколько приходилось на один Ощадбанк. Как видим, громкие заявления об опасности экспансии российских госбанков в экономику Украины, мягко говоря, не соответствуют действительности.

В свете анонсированной сделки о приобретении Альфа-Банком Укрсоцбанка уже до конца года на украинском рынке может появиться анклав Альфа-Банка, который будет контролировать более 6,85% активов банковской системы. В перспективе этот анклав может оказывать большее влияние

на банковскую систему Украины, чем Райффайзен Банк Аваль или УкрСиббанк.

На банки, которые входят в первую группу банков Украины по классификации НБУ и контролируются европейскими банковскими холдингами, приходится 8,87% активов всей банковской системы, что само по себе немного. Само собой у этих банков не может быть единого центра управления — ничто их не объединяет, и они ведут разную политику, зачастую жестко конкурируя между собой.

В 2016 год мы войдем с теми игроками и той классификацией анклавов, которую привели здесь. Однако, дальше пост-кризисный ландшафт банковской системы будет меняться. Насколько быстрыми будут эти перемены, будет зависеть от действий НБУ и от активности самих игроков, которым предстоит разделить между собой около 50 млрд грн активов банков, признанных неплатежеспособными.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг»



## Альфа-Банк — в лидерах рынка по соотношению «процентная ставка — надежность»

Артур АТАНОВ, Директор по развитию розничного бизнеса Альфа-Банка Украина

Альфа-Банк постепенно становится для наших клиентов «банком на каждый день».

Именно для наших клиентов мы активно внедряем в нашу работу три главных принципа: просто, быстро, удобно и продолжаем совершенствовать наш продуктовый ряд и процессы. Так, начиная с сентября 2015, наши нынешние и новые клиенты могут оформить пакет банковских услуг, который включает в себя открытие счета с бесплатным выпуском платежной карты премиального класса, счет «Доходный сейф» с повышенной процентной ставкой на остаток, бесплатным подключением к сервисам SMS-информирования и Интернет-банку, страховое покрытие, а также возможность оформления депозита с повышенной процентной ставкой. Следует также отметить, что мы сократили время на оформление продуктов банка до 15 мин.

С сентября 2015 мы также презентовали клиентам новую линейку депозитных продуктов Альфа-Банка. Мы постарались сделать ее максимально простой и удобной для наших клиентов, отвечающей всем их потребностям.

Важно, что Альфа-Банк является одним из лидеров рынка по соотношению «процентная ставка — надежность». Банк всегда выполняет обязательства перед своими клиентами, даже в самые кризисные времена. О надежности банка свидетельствуют и рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Fitch Ratings — в июне агентство подтвердило рейтинг банка по национальной шкале и рейтинг приоритетного необеспеченного долга в национальной валюте на инвестиционном уровне «AA+(ukr)» со стабильным прогнозом.

## «В основе доверия наших вкладчиков, обеспечивающего стабильный приток депозитов, — клубный принцип взаимодействия...»

Олег БЛОЗОВСКИЙ, Председатель Правления KSG BANK

— В настоящее время говорить о полном возврате доверия населения к банкам, к сожалению, не приходится. Ситуация в стране и в экономике остается напряженной. Естественно, это отражается на настроениях вкладчиков, которые предпочитают возможности заработать на процентных ставках по депозитам сохранность сбережений. Впрочем, этот общий тренд не всегда распространяется на отдельные банки. Если говорить о нашем банке, то, несмотря на кризисную ситуацию, мы сформировали базу

для кредитования своих клиентов за счет привлечения депозитов населения и юридических лиц. При этом, KSG BANK ни разу не обращался в НБУ за средствами рефинансирования.

В основе доверия наших вкладчиков, обеспечивающего стабильный приток депозитов, — клубный принцип взаимодействия с клиентами. Мы всегда открыто говорим им, сколько зарабатываем на кредитовании и какую ставку по депозитам можем предложить, исходя из ситуации на рынке.



Кроме того, наши клиенты всегда уверены в нашей надежности. Мы очень много внимания уделяем вопросам поддержания ликвидности. Нормативы текущей, мгновенной ликвидности, установленные регулятором, в нашем банке всегда в несколько раз превышают установленные показатели.



## «Создать депозит, который обеспечит доходность и клиенту, и банку — это искусство. И мы в VTB им владеем»

Елена ШОСТАК, Директор департамента розничного бизнеса VTB Bank (Украина)

привлекательным и выгодным как для клиента, так и для банка. Постоянный рост депозитного портфеля подтверждает, что нам это удалось. Главное в наших депозитных продуктах — это простота и прозрачность условий, а также возможность для клиента самостоятельно «сконструировать» максимально выгодный для него вклад, выбрав ставку, срок размещения, возможность пополнения, валюту вклада и другие ключевые параметры депозита. При этом мы гарантируем своим клиентам не

только высокий уровень дохода, но и максимальную надежность, которая на сегодня подтверждается и планами развития бизнеса VTB Bank в Украине, и масштабной поддержкой со стороны акционеров, которая в этом году стала рекордной для банковской системы Украины, и, конечно же, нашим ответственным поведением в период кризиса, когда наш банк своевременно, в полном объеме возвращал депозиты по первому требованию клиентов.