

## Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам 2014 года

№ п/п	Название банка	Рейтинг депозитов	Итоговая оценка	Капитал		Качество кредитного портфеля		
				Достаточность регулятивного капитала (Н2), %	Прирост регулятивного капитала (Н1) за 2014 год, %	Доля кредитных операций III, IV и V категорий, %	Прирост кредитных операций III, IV и V категорий за 2014 год, %	Максимальный размер кредитного риска на одного контрагента (Н7), %
1	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	rd.1 (pi)	15.5368	13,82	13,16	7,09	368,89	24,76
2	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	15.1002	14,53	-23,60	20,92	0,46	21,15
3	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	13.6581	16,64	20,76	34,49	2,62	23,70
4	УКРСИББАНК	rd.1 (pi)	12.5860	16,03	-30,49	19,98	90,60	20,38
5	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	rd.1 (pi)	11.8055	13,05	-28,29	36,92	60,64	18,56
6	ПРОКРЕДИТ БАНК	rd.1 (pi)	11.6175	12,20	49,54	13,89	239,57	5,37
7	УКРЭКСИМБАНК	rd.1 (pi)	8.5481	22,55	0,42	40,02	115,82	15,27
8	ФОРВАРД БАНК	rd.1 (pi)	7.9791	22,62	3,24	13,17	-14,60	16,91
9	УКРСОЦБАНК	rd.1 (pi)	7.7918	7,61	-39,42	51,78	77,55	44,20
10	БАНК КРЕДИТ ДНЕПР	rd.1 (pi)	7.3268	16,04	67,15	29,40	54,94	17,50
11	ПРАВЭКС-БАНК	rd.1 (pi)	6.9965	10,27	-40,99	45,95	26,05	30,88
12	УКРГАЗБАНК	rd.1 (pi)	6.6942	21,26	-9,11	34,37	60,11	33,54
13	«ХРЕЩАТИК»	rd.1 (pi)	6.3391	11,34	9,56	43,11	59,98	23,06
14	ОЩАДБАНК	rd.1 (pi)	6.0213	31,40	58,92	52,35	125,33	17,83
15	МЕГАБАНК	rd.1 (pi)	5.5177	13,45	17,82	8,34	46,42	22,82
16	«ГЛОБУС»	rd.1 (pi)	5.4137	19,10	2,95	16,82	36,04	21,20
17	ОТП БАНК	rd.1 (pi)	5.3729	10,40	-38,09	23,06	100,79	30,39
18	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	rd.1 (pi)	5.3533	32,53	34,72	23,57	60,36	17,46
19	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.1 (pi)	5.0522	12,36	26,28	22,39	74,82	24,29
20	ВИЭС БАНК	rd.2 (pi)	4.9882	31,26	13,91	20,04	110,88	18,13
21	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	4.6118	21,36	-2,56	14,46	23,48	20,00
22	БАНК ЮНИСОН	rd.2 (pi)	4.3548	76,96	29,50	2,63	н.д.	22,67
23	АККОРДБАНК	rd.2 (pi)	4.3217	28,28	17,16	68,85	27,22	24,14
24	АРТЕМ-БАНК	rd.2 (pi)	4.2900	38,42	29,18	18,66	104,01	24,96
25	ПЛАТИНУМ БАНК	rd.2 (pi)	4.2867	10,03	12,88	12,54	56,36	25,64
26	БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ	rd.2 (pi)	4.2540	10,87	19,12	23,31	343,68	22,07
27	МИСТО БАНК	rd.2 (pi)	4.2151	18,64	14,60	53,75	14,67	24,12
28	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАИНА	rd.2 (pi)	4.2122	37,57	18,51	42,21	285,57	23,81
29	УКРАИНСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	4.1072	14,93	-3,70	6,18	19,05	23,99
30	ОКСИ БАНК	rd.2 (pi)	4.0983	27,27	1,25	15,48	55,01	23,97
31	«ЛЬВОВ»	rd.2 (pi)	3.7799	17,43	-4,02	20,86	11,64	24,19
32	БТА БАНК	rd.2 (pi)	3.7691	62,44	11,68	44,42	-5,34	24,82
33	ПУМБ	rd.2 (pi)	3.5931	14,19	22,17	18,40	39,04	21,29
34	ИДЕЯ БАНК	rd.2 (pi)	3.5127	11,33	-5,47	14,74	-31,10	12,29
35	БАНК КОНТРАКТ	rd.2 (pi)	3.4895	10,74	-2,50	10,08	-1,31	23,71
36	УНИВЕРСАЛ БАНК	rd.2 (pi)	3.0555	18,28	-4,74	23,72	195,17	23,26
37	КРЕДИТВЕСТ БАНК	rd.3 (pi)	2.8815	42,25	43,36	14,69	3761,76	24,22
38	ПРИВАТБАНК	rd.3 (pi)	2.4692	11,18	0,61	16,39	-25,51	20,23
39	БАНК СОФИЕВСКИЙ	rd.3 (pi)	2.4015	24,34	-2,58	23,52	1832,45	24,55
40	ПОЛТАВА-БАНК	rd.3 (pi)	2.3308	24,45	14,19	30,40	116,35	19,75
41	ИНДУСТРИАЛБАНК	rd.3 (pi)	2.2924	29,28	2,02	33,14	282,85	38,76
42	БАНК РЕНЕСАНС КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	2.2035	33,44	10,16	13,13	69,64	2,82
43	БАНК 3/4	rd.3 (pi)	2.1470	31,19	-5,63	0,19	-34,52	22,03
44	БАНК АЛЬЯНС	rd.3 (pi)	2.1452	52,53	135,55	2,98	-8,10	13,71
45	УКРГАЗПРОМБАНК	rd.3 (pi)	2.1380	14,56	37,35	26,05	-10,11	24,16
46	БАНК ВОСТОК	rd.3 (pi)	2.1043	13,73	24,30	0,83	1451,79	23,45
47	ФИДОБАНК	rd.3 (pi)	2.0635	18,27	-5,72	25,19	46,82	18,16
48	ЮНИОН СТАНДАРД БАНК	rd.3 (pi)	2.0497	24,72	-2,72	14,41	-77,81	19,93
49	ФИНЭКСБАНК	rd.3 (pi)	2.0485	98,18	-1,58	1,04	-74,17	23,69
50	«ФИНАНСОВЫЙ ПАРТНЕР»	rd.3 (pi)	2.0011	57,87	-0,61	18,00	74,45	17,78
51	ЭКСПРЕСС-БАНК	rd.3 (pi)	1.9793	30,81	-4,16	11,53	14,39	22,53
52	БАНК БОГУСЛАВ	rd.3 (pi)	1.9449	39,90	0,31	8,15	-51,20	17,92
53	УНИКОМБАНК	rd.3 (pi)	1.9145	45,65	-1,74	81,03	54,37	15,18
54	«ТК КРЕДИТ»	rd.3 (pi)	1.9071	13,48	-0,25	29,51	75,35	23,73
55	ИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	1.9049	26,44	13,75	13,18	36,73	24,69
56	АГРОКОМБАНК	rd.3 (pi)	1.8971	18,50	0,75	3,34	-84,32	23,58
57	УКРИНБАНК	rd.3 (pi)	1.8915	16,92	47,29	21,15	113,11	20,82
58	БАНК СИЧ	rd.3 (pi)	1.8893	25,38	27,85	29,84	105,71	24,37
59	МЕТАБАНК	rd.3 (pi)	1.8890	27,78	6,91	28,15	-12,25	18,51
60	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	rd.3 (pi)	1.8883	88,27	-2,11	5,97	14,22	19,72
61	ИНТЕГРАЛ - БАНК	rd.3 (pi)	1.8819	11,15	-6,16	10,64	12,00	23,87
62	БАНК НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	1.8725	56,58	31,35	65,94	30,64	21,44
63	МОТОР-БАНК	rd.3 (pi)	1.8648	34,56	4,63	9,74	526,25	23,59
64	ДИАМАНТБАНК	rd.3 (pi)	1.8401	11,31	7,67	20,69	259,14	24,69
65	«ПРЕМИУМ»	rd.3 (pi)	1.8104	19,38	2,02	20,18	393,80	24,03
66	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	1.8097	12,81	10,12	7,52	6,24	24,37
67	БАНК ГРАНТ	rd.3 (pi)	1.7697	25,14	14,27	21,87	135,65	21,07
68	ТАСКОМБАНК	rd.3 (pi)	1.7163	13,75	-0,76	5,50	42,85	23,77
69	ПИРЕУС БАНК МКБ	rd.3 (pi)	1.7006	41,71	39,68	17,01	-73,55	20,45
70	ЕВРОБАНК	rd.3 (pi)	1.6820	14,41	-6,29	14,51	169,72	22,75
71	БАНК ТРАСТ	rd.3 (pi)	1.6410	24,38	-4,90	52,54	88,70	9,25
72	БАНК ФИНАНСЫ И КРЕДИТ	rd.3 (pi)	1.6121	11,88	59,17	32,19	43,22	23,09
73	«СТОЛИЧНЫЙ»	rd.3 (pi)	1.5927	27,98	23,46	10,04	10473,97	26,11
74	БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ	rd.3 (pi)	1.5873	12,96	21,94	41,16	109,38	24,69
75	АПЕКС-БАНК	rd.3 (pi)	1.5210	25,63	8,41	20,04	2169,86	22,85
76	ФИНБАНК	rd.3 (pi)	1.2176	13,98	-25,09	32,12	16,26	38,56
	Среднее значение:	-	-	25,45	10,24	23,44	332,14	22,25

# ам 2014 года на основе квартальных отчетов банков

Ликвидность		Доходность		Масштаб	Дополнительные факторы	
Текущая ликвидность (Н5), %	Изменение текущей ликвидности за 2014 год, п.п.	ROE за 2014 год, %	Прирост ЧПД за 2014 год, %	Доля в активах банков-участников рейтинга, %	Оценка депозитных программ в баллах	Оценка поддержки акционера
87.66	18.68	6.40	67.75	2.33	3	5
90.95	2.68	0.93	81.39	0.67	3	5
89.04	-59.66	-21.20	7.07	4.05	3	5
87.31	16.60	-48.87	25.57	2.91	3	5
68.92	-4.87	-22.24	23.41	5.17	3	5
42.67	-4.31	19.09	30.91	0.49	3	4
134.69	79.95	-72.44	19.02	13.91	3	3
52.03	-16.55	3.56	23.09	0.25	3	3
60.93	-28.38	-42.67	-43.79	5.33	2	5
57.54	-49.66	-14.91	-21.36	0.83	3	3
55.18	-31.38	-36.66	-55.22	0.54	2	4
47.97	-8.88	-178.36	10.71	2.32	3	3
44.42	-8.86	-25.18	н.д.	1.00	3	3
104.70	27.02	-37.65	13.79	14.14	1	3
79.13	17.19	5.04	26.82	0.76	2	2
71.96	-7.60	3.27	20.33	0.15	2	2
63.37	-0.62	-145.41	19.08	2.37	2	3
165.30	-184.03	40.10	-11.72	0.25	2	2
80.88	-1.07	11.29	40.15	0.36	2	2
199.24	89.22	6.36	27.34	0.29	1	2
43.67	-104.27	-7.75	21.77	0.13	2	2
234.74	94.76	1.35	42.11	0.08	1	2
53.37	-10.84	4.72	-10.39	0.06	2	2
113.00	10.35	2.00	121.97	0.06	1	2
112.27	-5.76	-109.80	-13.30	0.79	3	2
74.87	-1.52	1.00	-1.42	0.53	2	2
95.55	27.04	5.00	-4.75	0.21	1	2
63.67	-7.00	15.11	2.18	0.12	1	2
44.03	-11.55	0.21	-49.78	0.45	2	2
97.66	15.39	1.07	5.67	0.07	1	2
61.37	14.03	-4.59	37.92	0.13	1	2
130.40	-157.68	0.14	-37.97	0.31	1	2
54.22	-10.08	1.13	23.37	3.91	1	2
79.29	7.78	3.08	-19.11	0.32	1	2
90.00	0.72	-30.83	н.д.	0.08	2	2
113.56	16.24	-79.53	-4.81	0.69	1	2
82.92	12.45	11.59	31.66	0.07	2	1
83.91	-6.15	3.30	22.55	22.58	1	1
92.72	-92.70	0.36	19.36	0.09	2	1
88.61	6.61	11.53	11.30	0.15	1	1
53.78	3.93	1.39	27.09	0.29	2	1
135.60	26.28	1.39	26.66	0.20	1	1
113.47	28.65	2.19	25.17	0.17	1	1
98.12	-1677.67	0.02	243.35	0.07	1	1
77.64	4.19	-0.38	-91.90	0.15	2	1
71.60	-12.89	10.01	26.77	0.49	1	1
45.99	-10.08	0.02	-72.14	1.24	2	1
53.45	-43.90	10.91	5.45	0.10	1	1
148.74	-319.54	0.47	11.83	0.03	1	1
647.12	493.20	3.33	-53.50	0.07	1	1
76.55	-30.34	0.15	15.05	0.21	1	1
69.84	-38.61	0.74	8.83	0.06	1	1
78.19	10.04	0.34	-70.01	0.16	1	1
94.07	10.99	1.14	12.26	0.20	1	1
59.92	14.09	3.47	11.68	0.06	1	1
127.75	15.52	0.23	3.27	0.08	1	1
77.95	-28.60	1.04	43.76	0.78	1	1
82.36	1.15	3.53	12.00	0.09	1	1
99.26	37.13	2.98	11.28	0.07	1	1
140.35	-284.68	0.01	-15.10	0.02	1	1
86.82	39.50	1.54	50.64	0.13	1	1
52.47	-4.11	1.62	94.14	0.03	1	1
86.74	-7.75	3.64	6.87	0.06	1	1
73.19	4.51	2.81	39.68	0.56	1	1
172.49	-16.20	0.68	25.99	0.17	1	1
57.48	5.41	0.90	115.89	0.12	1	1
86.63	21.61	0.25	-7.39	0.12	1	1
46.82	-25.89	3.69	39.04	0.33	1	1
146.48	10.99	-61.32	-9.54	0.36	1	1
105.15	31.32	0.69	-23.84	0.16	1	1
69.20	3.36	0.25	н.д.	0.08	1	1
46.71	-5.74	-8.14	-96.33	3.78	1	1
58.65	-16.22	0.40	-15.59	0.06	1	1
77.96	-2.21	0.64	-59.64	0.28	1	1
97.42	4.31	1.26	-18.21	0.09	1	1
44.00	-40.02	-16.47	4.61	0.20	1	1
94.18	-28.36	-9.80	11.38	-	-	-

## Ревизия методики рейтинга

Несмотря на то, что в опубликованных «Рейтингах надежности депозитов» было минимальное число дефолтов, и учитывая напряженность в банковском секторе, агентство «Стандарт-Рейтинг» провело ревизию методики, ужесточив требования к надежности банковских депозитов.

Базовая модель оценки базируется на основе модели CAMR. 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 практически неизменными, однако из группы «капитал банка» был исключен норматив Н3 – соотношение между регулятивным капиталом и активами. Данный норматив был исключен из нормативных актов НБУ. В каждой группе факторов было несколько показателей, по которым проводилась оценка (табл. А).

## Группы факторов и показатели, по которым проводилась оценка

Таблица А

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. В отдельных случаях банкам за показатель присваивалось 0 баллов, например, при регулярном отрицательном чистом процентном доходе или при очень большом убытке. Поддержка акционеров банка определялась агентством экспертным путем и оценивалась от 1 до 5 баллов. Размер максимальных баллов за внешнюю поддержку был увеличен с 3 до 5, поскольку увеличилась роль поддержки акционеров банка в период кризиса. 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.

После расчета итогового показателя он был переведен в рейтинговую шкалу, которую РА «Стандарт-Рейтинг» разработало специально для оценки рейтинга надежности депозитов украинских банков.

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

Таблица Б

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 5,0 (ранее 4)
rd.2 (pi)	Хорошая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	3,0–5,0 (ранее 1,8–4,0)
rd.3 (pi)	Приемлемая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	1,2–3,0 (ранее 1,8–1,0)
rd.4 (pi)	Неудовлетворительная надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	менее 1,0

Агентство обращает внимание, что рейтинговая оценка не зависит от места в таблице. На степень надежности депозита прямо указывает числовое обозначение рейтинговой оценки и косвенно указывает значение итогового показателя.

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

# Выживут сильнейшие — итоги девятого рейтинга надежности депозитов

Прошедший 2014 год для банковской системы стал очень тревожным. Рынок принудительно покинули 44 банка, которые унесли депозиты крупных вкладчиков, страховых компаний и пенсионных фондов. На рынке образовался кризис доверия, и еще больше обострилось влияние банков с участием иностранного капитала и госбанков, которые выступали островками надежности в этот неспокойный период.

## ГРУППА ЛИДЕРОВ

Традиционно «Рейтинг надежности банковских депозитов» возглавил банк с французским капиталом. На этот раз это был Креди Агриколь Банк. В прошлом рейтинге надежности депозитов позицию номер 1 занимал УкрСиббанк BNP Paribas Group, который сейчас переместился на четвертую позицию. Данное перемещение остается формальным, поскольку рейтинг определяется не местом в рейтинговой таблице, а категорией рейтинговой оценки. По мнению агентства, Креди Агриколь Банк лучше закончил год, чем УкрСиббанк, и это послужило основной причиной улучшенной позиции в рейтинговой таблице. Однако результаты работы BNP Paribas Group за 2014 год впечатлили агентство больше, чем Credit Agricole. К примеру, если BNP Paribas Group сформировала запас ликвидности на сумму более чем 290 млрд. евро, то Credit Agricole — 101 млрд. евро. Вместе с тем, с позиции Украины масштабы операций обеих банковских групп были настолько большими, что из Украины они выглядели примерно одинаково способными оказать поддержку своим банкам в Украине при любых местных катаклизмах.

Вторую позицию в рейтинге надежности депозитов занял

КРЕДОБАНК, дочерний банк PKO Bank Polski S.A., который контролируется правительством Польши. КРЕДОБАНК показал хорошие темпы роста доходности и вошел в 2015 год с очень хорошим запасом ликвидности.

Традиционно стабильную позицию в рейтинге занимает Альфа-Банк. За 2014 год увеличение регулятивного капитала составило 20,76%, а уровень достаточности регулятивного капитала на 01.01.2015 года был на уровне 16,64%. Это заслуживает позитивной оценки, учитывая значительный масштаб деятельности банка. Также в 2015 году Альфа-Банк вошел с текущей ликвидностью на уровне 89,04% при среднем значении по банковской системе 79,91%, т.е. был хорошо обеспечен ликвидностью. В результате сопоставления ставок по депозитам для населения и уровня надежности, гарантируемого банком, можно сделать вывод, что уже более года Альфа-Банк предлагает по депозитным программам высокий уровень доходности при обеспечении минимального риска для вкладчиков.

В десятку банков с наивысшим уровнем оценки надежности депозитов вошел банк с участием иностранного капитала Форвард Банк. В 2015 году Форвард Банк вошел с достаточностью регулятивного капитала (H2) на уровне 22,62% при среднем значении по банковской системе — 15,6%. Также за год банк обеспечил прирост регулятивного капитала на 3,24%, и отличался достаточно высоким качеством кредитного портфеля. Плюс, на протяжении всего прошедшего года банк своевременно и в полной мере выполнял свои обязательства перед вкладчиками. Акционеры банка доказали на практике, что готовы помочь своему бизнесу в Украине — бороться с кризисными явлениями.



Также в десятку банков с наиболее надежными депозитами вошел банк Кредит Днепр. За 2014 год банк обеспечил прирост регулятивного капитала на 67,15%, а на 01.01.2015 достаточность регулятивного капитала составляла 16,04% при среднем значении по системе в размере 15,6%. 20 марта 2015 года Национальный банк Украины объявил о том, что выдал банку Кредит Днепр стабилизационный кредит в размере 357 млн. грн. Агентство позитивно восприняло данную информацию, поскольку такой шаг НБУ указывает на определенный уровень поддержки и доверия к этому банку со стороны НБУ.

Традиционно в ТОП-15 банков по надежности вошел банк «Хрещатик», который увеличил уставный фонд на 200 млн. грн. В первом квартале 2015 года Киевская государственная городская администрация внесла в уставный капитал банка 50 млн. грн., оставив за собой, таким образом, долю в КБ «Хрещатик» 25% плюс 1 акция.

## ОСТРЫЕ ТЕНДЕНЦИИ

Агентство ожидает, что ситуация в первом квартале 2015 года ухудшится. Предварительно это видно по динамике средних значений нормативов по банковской системе и шагам НБУ — Нацбанк ослабил ответственность банков за нарушение нормативов. А уже в марте рынок стал свидетелем снижения средних значений нормативов по банковской системе:

- Норматив регулятивного капитала упал на 37,73%.
- Норматив адекватности регулятивного капитала снизился до уровня 7,37% при нормативном значении не менее 10%.
- Норматив текущей ликвидности снизился с 84,17 до 79,45%.
- Норматив краткосрочной ликвидности снизился с 85,84 до 80,85%.

• Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента вырос с 22,6 до 23,73% при нормативном значении не более 25%.

• Норматив больших кредитных рисков вырос с 313,13 до 755,47% при нормативном значении не более 800%.

Такое синхронное снижение нормативов с 01.02.2015 по 01.03.2015 означает, что банковский сектор из зоны повышенной турбулентности вступил в зону системного кризиса. Мы настоятельно рекомендуем вкладчикам поднять уровень консерватизма при принятии решений о размещении средств в банках, а также увеличить уровень диверсификации депозитного портфеля, что поможет избежать нежелательного эффекта от банковских дефолтов в будущем.



Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг»



## «Безупречная деловая репутация всегда была и остается нашим конкурентным преимуществом»

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

В сложное время клиентам необходимо предлагать простые и понятные решения. Мы сделали депозитное предложение максимально простым. Первое: высокая ставка по текущему счету (20%), которая обеспечит клиенту доход и свободный доступ к деньгам без потери процентов. Второе: высокая ставка на депозит сроком 3 месяца (25%), которая дает возможность сохранить и приумножить. Два ключевые

потребности и два оптимальных решения! Наши клиенты знают, что с нами можно зарабатывать и при этом быть уверенным в завтрашнем дне. Мы всегда выполняем свои обязательства, ежедневно доказываем своей стабильной работой, что репутация надежного банка для нас — приоритет №1! Благодаря этому уровень доверия к Альфа-Банку Украина достаточно высок. Нам доверяют клиенты, доверяет Фонд гарантирования вкладов, доверяют коллеги-банкиры. Безупречная деловая репутация всегда была нашим серьезным конкурентным преимуществом, так будет и сейчас.

# Потенциал мегаликвидности

Из дальнего зарубежья в Украине присутствует минимум 12 банков. Потенциал части банков мы просто не можем оценить по нескольким причинам: часть банков входит в финансово-промышленные группы, которые не подают консолидированную банковскую отчетность, часть банков еще не успела опубликовать результаты за 2014 год.

Чтобы оценить масштаб работы иностранных банков и потенциал их ликвидности, которые имеют банковский бизнес в Украине, мы отобрали несколько показателей:

- на масштаб работы указывает размер активов и размер кредитного портфеля банка;

- на потенциал ликвидности указывает размер ликвидных активов, которые указаны в балансе, и избыток ликвидности или резерв ликвидности, которые банковские группы оценивают самостоятельно.

Как оказалось, по активам четко выделяется четверка лидеров — это банки с активами более 1 трлн. евро: BNP Paribas, Deutsche Bank, Citi Bank, Credit Agricole.

Суммарно кредитный портфель только этих четырех банков составил примерно 2,4 трлн. евро. Такой значительный объем кредитных вложений заметен даже для ЕС.

Самый большой резерв ликвидности создал BNP Paribas — он поддерживает данный показатель на уровне 291 млрд. евро. Вторым стал Credit Agricole, который поддерживает резерв ликвидности на уровне 101 млрд. евро, 97 млрд. евро составил данный показатель у Intesa San Paulo. К сожалению, у многих банков данный показатель оценить не удалось, т.к. еще нет годовой отчетности банка или группы. Однако даже на три самых крупных банка приходится запас ликвидности почти в 0,5 трлн. евро. Это очень значительный объем (см. таблицу 1).

Проведенная оценка показывает, что потенциал поддержания масштабов работы и ликвидности банков из дальнего зарубежья в Украине очень высок. Для справки: на начало 2015 года весь кредитный портфель украинских банков оценивался примерно в 26–27

млрд. евро. Ожидаемые объемы до-капитализации банковской системы, включая банки с российским капиталом, в Украине составляли около 4–5 млрд. евро.

Таким образом, складывается ситуация, при которой на украинском рынке уже присутствуют основные игроки рынка банковских услуг из ЕС и они практически ничем, кроме страновых рисков, не ограничены в своих операциях в Украине. НБУ, правительству и банковским лоббистам лишь остается создать ситуацию, при которой украинский кредитный рынок будет привлекательным как для банков из дальнего, так и ближнего зарубежья. Привлекательность этого рынка в Украине является краеугольным камнем в украинской экономике, поскольку сейчас это и привлечение валюты в Украину, и увеличение показателей монетизации ВВП, и одновременно улучшение ситуации в банковском секторе страны.

Рейтинговое агентство "Стандарт-Рейтинг"

Таблица 1

**Данные по отдельным балансовым показателям зарубежных банков, которые присутствуют в Украине (исключая банки, принадлежащие финансовым или финансово-промышленным группам, которые консолидируют небанковскую отчетность) по состоянию на 01.01.2015, млрд. евро**

Название банка	Активы, всего	Кредиты	Ликвидные активы	Избыток ликвидности (резерв ликвидности)
BNP Paribas (Франция)	2077.759	700.751	117.473	291
Deutsche Bank (Германия)	1709	405.6	н/д	н/д
Citi Bank (Citigroup) (США)	1688.53	576.1	29.43	н/д
Credit Agricole (Франция)	1589.1	682.6	55	101
ING Bank (Нидерланды)	992.856	517.478	12.233	н/д
UniCredit (Италия)	844.217	539.299	8.051	н/д
Intesa San Paulo (Италия)	646.427	370.477	6.631	97
SEB Bank (Швеция)	284.6	157.69	11.11	44.18
Raiffeisen Bank Group (Австрия)	121.890	78.272	н/д	н/д
PKO Bank (PKO Group) (Польша)	57.19	43.08	2.84	5.11
OTP Bank (Венгрия)	36.01	22.75	7.57	7
ProCredit Bank (Германия)	0.8	0.41	0.16	н/д



## «Мы точно знаем, что все кризисы — конечны»

**Елена МАЛИНСКАЯ,**  
Председатель Правления Банка Кредит Днепр

По прошествии 2014 года и на начало 2015 года наше главное достижение на рынке депозитов заключается в том, что благодаря качественным, комфортным и действительно надежным банковским продуктам нам не просто удалось сохранить высокий уровень доверия существующих

вкладчиков, но и привлечь новых клиентов. Так, только с начала 2015 года порядка 2000 украинцев доверили Банку Кредит Днепр свои средства. На сегодняшний день мы действительно наблюдаем положительные тенденции и постепенный рост уровня доверия украинцев к финансовым структурам страны.

Так, например, в нашем банке прирост по количеству новых депозитов в марте этого года уже по состоянию на данный

момент на 15% превышает показатели прошлого месяца. Причина таких позитивных результатов работы нашего банка заключается в том, что, приняв во внимание прошлогодний отток средств населения из системы и, соответственно, кризис на финансовом рынке, мы понимали, что украинцам достаточно сложно доверять банковским учреждениям страны в сложившихся реалиях.

Поэтому, чтобы не обмануть их доверие и поощрить тех клиентов, которые вместе с нами проходят через все турбулентности сегодняшнего финансового рынка, мы создали такие продуктовые предложения, которые позволяют сохранить уверенность в надежности вкладов и при этом максимально уберечь средства наших клиентов от инфляционных волн. В частности, это депозит «7 дней» с прогрессивной ставкой и возможностью ежедневного снятия своих средств без потери процентов, а также наш флагманский продукт — депозит «Надежный» сроком от 3 до 6 месяцев с процентными ставками до 25% годовых — в национальной валюте, 13% — долларах США и евро.

Отмечу, что Банк Кредит Днепр всегда и в полном объеме

выполнял все свои обязательства по проведению платежей и депозитным выплатам. Нестабильный рынок и политическая составляющая, влияющая на экономику в целом, вносят свои коррективы, снижая уровень доверия клиентов к банковской системе в целом. Поэтому для восстановления системных доверительных отношений требуются дополнительные факторы стабильности, которые подтверждают перспективность дальнейшей работы с тем или иным финансовым учреждением. Мы высоко ценим доверие, оказанное регулятором. Стабилизационный кредит НБУ был предоставлен для поддержания текущей ликвидности — на выплаты вкладчикам-физлицам, что в условиях «тревожного» рынка само по себе уже является дополнительным фактором спокойствия и стабильности для клиентов — ведь в банке появляется дополнительная «подушка ликвидности», гарантирующая надежность их вкладов.

Со своей стороны могу добавить, что Банку Кредит Днепр в этом году исполняется 22 года, и это уже не первый экономический кризис, который мы переживаем вместе со всей страной. Поэтому мы точно знаем, что все кризисы — конечны.