

Профессионально о финансах

РЕЙТИНГОВЫЙ СТАНДАРТ

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ № 1(5)/2018

*Рейтинг надежности депозитов
банков по итогам 2017-го года*

*Запуск накопительного уровня
обязательного пенсионного страхования:
чего ждать в 2019 году?*

ВНИМАНИЕ!

интерфакс
INTERFAX UKRAINE

**Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг»
и Генеральный информационный партнер Информационное агентство
«Интерфакс-Украина» сообщают о старте очередного этапа
регулярного исследования**

*В апреле-мае 2018 года состоится очередное,
уже двадцать первое по счету, исследование на основе публичной
отчетности банков по итогам 1-го квартала 2018 года*

«РЕЙТИНГ НАДЕЖНОСТИ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ»



Основные преимущества участия банков в исследовании:

- **качественная профессиональная оценка** — автором рейтинга является уполномоченное Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг (Украина)», кредитные рейтинги которого по национальной шкале принимаются государственными регуляторами

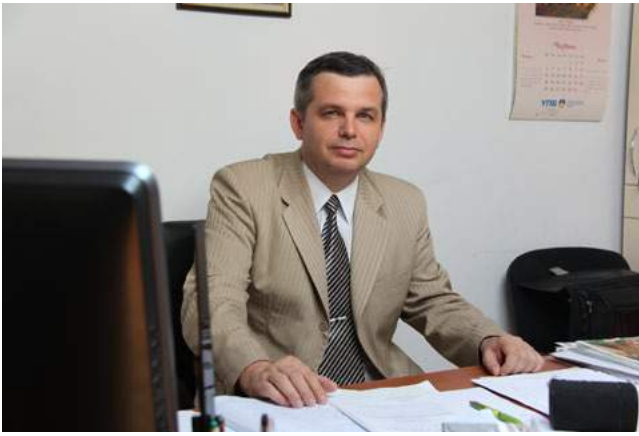
- **участие вашего банка в рейтинге не останется незамеченным** — широкая распространения результатов рейтинга в печатных изданиях, на радио, телевидении, в информационных агентствах, Интернет-СМИ

- **возможность выделить ваш банк из общей массы участников рейтинга** — Интернет, ТВ, радио, информационные агентства, печатные издания, платформы для мониторинга рынков и т.д. позволят обратить внимание на банк и его услуги, выделив ваш банк из общей массы участников рейтинга

Итоги рейтинга будут опубликованы в новом информационно-аналитическом журнале "Рейтинговый Стандарт" №2(6)/2018. Подробнее на: <http://standard-rating.biz>

По результатам исследования участники получают Сертификаты:





Андрей НИКИТИН

Главный редактор журнала «Рейтинговый Стандарт», канд.экон.наук, доцент, заслуженный работник КНЭУ имени Вадима Гетьмана, глава комиссии Украинского общества финансовых аналитиков по обучению и квалификациям, член Общественной коллегии при Совете НБУ
e-mail: info@standard-rating.biz

Уважаемый читатель!

Вы держите в руках очередной номер уникального издания, ставящего своей основной задачей популяризацию рынка профессиональных рейтинговых услуг в Украине.

Издание осуществляется в тесном сотрудничестве с национальным уполномоченным рейтинговым агентством «Стандарт-Рейтинг» (Украина), которое в этом году отмечает свое восьмилетие на рынке профессиональных рейтинговых услуг Украины. РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) устанавливает высокие стандарты присвоения как индивидуальных кредитных рейтингов, так и рейтингов на публичной основе, и заинтересовано в развитии всех смежных рынков до мировых стандартов открытости и прозрачности, что предусматривает, в том числе, использование рейтинговых оценок в управлении бизнесом.

Будем надеяться, что постепенное развитие Украины по европейскому вектору даст институциональным и индивидуальным инвесторам толчок к использованию таких проверенных временем инструментов, как рейтингование участников рынка финансовых услуг, банковского сектора и рынка ценных бумаг.

Журнал «Рейтинговый Стандарт» задуман не только как информационное, но и как аналитическое издание. Здесь осуществляется регулярная публикация как индивидуальных кредитных рейтингов РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина), так и аналитических материалов известных ученых и практиков в сфере макроэкономики, финансовых рынков, банковского дела. Мы постараемся давать актуальную и профессиональную информацию для инвесторов в банковский сектор (регулярное исследование надежности и эффективности банковских депозитов), пользователям услуг страховых компаний, финансовых посредников, т.е. всем, кто интересуется развитием финансовых рынков в Украине и не только. Вышедшие недавно первые номера показали огромный

интерес к изданию, и теперь принято решение выпускать журнал на ежеквартальной основе.

Мы надеемся, что ключевые потребители информации нашего издания, а это участники профильных страховых и банковских ассоциаций, все клиенты РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина), аналитические сообщества, представители Торгово-промышленной палаты Украины и другие заинтересованные лица, найдут на страницах журнала самую актуальную, полезную и профессиональную информацию.

Электронная версия данного издания распространяется свободно и бесплатно через его сайт http://standard-rating.biz/rus/products_zhurnal/, а вы держите в руках его твердую копию, рассчитанную на ценителей классических бумажных изданий, которых еще довольно много среди наших клиентов и подписчиков.

Представленный номер знакомит читателя с:

- регулярным ежеквартальным «Рейтингом надежности депозитов украинских банков». Вашему вниманию предлагается юбилейный 20-й «Рейтинг надежности депозитов украинских банков» на основе отчетности за 2017 год и соответствующие аналитические материалы к нему. Также в качестве ретроспективы, для упрощенного мониторинга динамики, мы публикуем результаты предыдущих «Рейтингов надежности банковских депозитов». Обращаем внимание, что данное исследование публикует рейтинг (rating), а не ранкинг (ranking), то есть имеет значение не место в списке участников исследования, а уровень оценки соответствующего банка (детально см. «Методика исследования»);

- комментариями специалистов в банковском секторе;
- актуальным Рейтинг-листом РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина). Рейтинг-лист уполномоченного рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» (Украина) содержит список всех контрактных клиентов, которым присвоен индивидуальный кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале. Важной составляющей индивидуального кредитного рейтинга является обязательный публичный рейтинговый отчет и публичная информация о каждом ежеквартальном обновлении рейтинга, сопровождающаяся доступной для восприятия аналитикой. Приведены примеры рейтинговых отчетов. Полные версии всех материалов в свободном доступе вы найдете на сайте агентства, что свидетельствует о соблюдении принципов открытости и прозрачности процесса рейтингования;

- аналитическими статьями наших партнеров, которых мы рады видеть в числе постоянных авторов нашего издания.

Приглашаем всех партнеров нашего агентства, а также заинтересованных практиков, ученых в сфере финансов, банковского дела и страхования к плодотворному сотрудничеству путем публикаций аналитических материалов и экспертных мнений в последующих номерах журнала! Будем рады видеть вас на страницах нашего журнала!

РЕЙТИНГОВЫЙ СТАНДАРТ

информационно-аналитический журнал

Профессионально о финансах

РЕЙТИНГОВЫЙ СТАНДАРТ

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

В НОМЕРЕ:

- 1 **ОТ ИЗДАТЕЛЯ:** вступительное слово издателя **Никитина А.В.**
- 4 **ОБ АГЕНТСТВЕ:** информация о РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина)
- 5 **РЕЙТИНГ-ЛИСТ** клиентов с кредитными рейтингами
- 6 **ПОДТВЕРЖДЕНИЯ** кредитных рейтингов клиентов
- 10 **РЕЙТИНГ НАДЕЖНОСТИ ДЕПОЗИТОВ БАНКОВ: ИТОГИ** Двадцатого рейтинга надежности банковских депозитов по итогам 2017 года
- КОММЕНТАРИИ СПЕЦИАЛИСТОВ:**
- 13 **Алексей ПУЗНЯК**, Директор департамента по развитию розничных продуктов Альфа-Банка Украина и Укрсоцбанка: *«Уровень сервиса — главное, на что клиент обращает внимание, выбирая банк»*
- 15 **Сергей МАМЕДОВ**, Председатель Правления КБ «ГЛОБУС»: *«Чем больше банк кредитует, тем больше денег доверяют ему люди»*
- 17 **Денис РАКОВСКИЙ**, Директор по продажам розничного бизнеса АО «ТАСКОМБАНК»: *«Современные технологии — лучшая инвестиция для наших клиентов»*
- 18 **Марина НЕСТЕРОВСКАЯ**, заместитель директора Департамента развития бизнеса Индустриалбанка: *«Мы работаем над тем, чтобы мобильный банкинг Industrial24 был основной точкой доступа к услугам обновленного Индустриалбанка»*
- 19 **Константин КОШЕЛЕНКО**, заместитель Председателя правления Forward Bank: *«Сегодня финучреждения заинтересованы привлекать депозиты в гривне и, как минимум, на 9-12 месяцев»*
- 20 **ИТОГИ** Девятнадцатого рейтинга надежности банковских депозитов по итогам 9 месяцев 2017 года (АРХИВ)
- 22 **ЭКСПЕРТНОЕ МНЕНИЕ:**
Дмитрий ЛЕОНОВ: *«Запуск накопительного уровня обязательного пенсионного страхования: чего ждать в 2019 году?»*
- 26 **Вячеслав ЧЕРНЯХОВСКИЙ:**
«Нет, такой СПЛИТ нам не нужен!»
- 30 **РЕЙТИНГОВЫЕ ШКАЛЫ**, которые использует РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина)



© Информационно-аналитический журнал «Рейтинговый Стандарт»

Подписано в печать: 12.03.2018

Основатель и издатель: ООО «Стандарт-Рейтинг Информ»

Главный редактор:
Никитин А.В.

Адрес редакции:
04071, г. Киев, ул. В. Вал, 4-А
тел.: (044) 383-37-85
info@standard-rating.biz
http://standard-rating.biz/

Печать: ООО «Ультра Друк»
Тираж 1000 экз.

Предостережения:

Содержание данного журнала не является рекомендацией для покупки или продажи ценных бумаг, к приобретению банковских услуг или вложению средств в конкретные банки, выбора юридических или финансовых консультантов. ООО «Стандарт-Рейтинг Информ» не несет ответственность за содержание комментариев в разделе «Экспертное мнение». Ответственность за содержание рекламы несет рекламодатель. Статистическая информация, использованная в исследованиях, взята из источников, которые ООО «Стандарт-Рейтинг Информ» считает достоверными. ООО «Стандарт-Рейтинг Информ» не несет ответственность за ошибки, опечатки и неточности, допущенные в первоисточниках. При перепечатке материалов номера ссылка на журнал «Рейтинговый Стандарт» обязательна. Все права на издание и распространение данного журнала принадлежат ООО «Стандарт-Рейтинг Информ».



Экспортные рынки становятся доступнее, потенциальные клиенты понятными и предсказуемыми с помощью решений от Dun & Bradstreet и Интерфакс-Украина



Для выхода на новые экспортные рынки, проверки контрагентов по всему миру, Интерфакс-Украина предлагает продукты и решения глобального лидера на рынке информации о юридических лицах компании Dun & Bradstreet (NYSE: DNB). GRS (Global Reference Solution). Продукты группы D&B (Dun & Bradstreet):

- **GRS (Global Reference Solution)** — глобальный on-line корпоративный справочник, позволяющий вести экспресс-анализ рыночного окружения, поиск партнеров и клиентов, выверку адресов. Охват — 230 млн. компаний по всему миру. Доступ — онлайн.

- **D&B Report** – бизнес-справки компаний под заказ (Business Information Report) — получение расширенного расследования деятельности любой компании мира, гарантированное получение данных в течение 3-14 дней в зависимости от страны.

- **D&B KYC Report (Know Your Customer)** - проверка компаний на предмет попадания в черные и санкционные списки по всему миру.

С помощью возможностей компании D&B Вы и Ваши сотрудники сможете:

- проверять иностранных партнеров и контрагентов по всем странам;
- строить корпоративные связи компаний;
- минимизировать риски по платежам и выполнению контрактов;
- осуществлять поиск потенциальных клиентов и партнеров по всему миру.

Рейтинги D&B по оценке бизнеса являются мировым эталоном для принятия решения о сотрудничестве. При этом, благодаря объемам заказов и хорошо отработанной процедуре ведения бизнеса, услуги D&B доступны по стоимости, а доступ к информации имеет удобный интерфейс.

Наши решения могут быть полезны для:

- отделов маркетинга (прямой маркетинг, телемаркетинг, исследования рынков, анализ конкурентов, поиск и оценка поставщиков продуктов и услуг);
- отделов продаж (формирование клиентской базы, поиск достоверных контактов);
- отделов закупок (оценка контрагентов и объединение поставщиков в рамках корпоративных взаимосвязей);
- риск – менеджеров (оценка рисков взаимодействия с контрагентами, партнёрами и клиентами);
- финансовых департаментов (проверка контрагентов и составление отчетов, в том числе по ТЦО);
- юридических отделов (справочная информация по контрагентам);
- служб безопасности (точная и глубокая проверка компаний).

Интерфакс-Украина — авторизированный партнер D&B (Dun & Bradstreet) в Украине.

Максим Уракин — руководитель проекта.

Для консультаций, а также по вопросам сотрудничества, обращайтесь, пожалуйста, в коммерческий отдел Интерфакс-Украина: +38 (044) 270-65-74, urakin@interfax.kiev.ua



Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)
 04071, Украина,
 г. Киев, ул. Введенская, 4
 тел.: (044) 383-59-64
 факс: (044) 383-27-50
 info@standard-rating.com
 www.standard-rating.com

Основано в октябре 2010 года
Уполномоченное НКЦБФР рейтинговое агентство
(Свидетельство о включении в реестр уполномоченных рейтинговых агентств НКЦБФР №8 от 10.04.2012)



Директор РА «Стандарт-Рейтинг», канд. эконом. наук
Андрей НИКИТИН

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина) создано в октябре 2010 года в Украине как дочерняя структура британской рейтинговой компании GPRC “StandardRating”. На агентство возложена функция курирования рейтингового и исследовательского бизнеса компании “StandardRating” в русскоязычных странах бывшего СССР.

Развивая бизнес GPRC “StandardRating” в Украине и СНГ, РА «Стандарт-Рейтинг» ставит перед собой следующие задачи:

- обеспечение регулярных рейтинговых исследований по различным сегментам финансового рынка, прежде всего вызывающим интерес у клиентов GPRC “StandardRating”;
- адаптация международных подходов к рейтингованию к реалиям финансового учета и отчетности русскоязычных стран;
- популяризация идей инвестирования и ведения бизнеса с компаниями и банками из бывших союзных республик

РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) представляет на украинском рынке полную линейку контрактных рейтингов, аналогичных тем, которые существуют в Европейском Союзе и США. Наличие контрактных рейтингов — это не только сигнал об открытости и уважении своих контрагентов, шаг навстречу партнерам, но и больший уровень доверия в глазах инвесторов

РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) присваивает:

- Кредитные рейтинги заемщиков
- Кредитные рейтинги долговых обязательств
- Рейтинги финансовой устойчивости страховщиков

Рейтинги присваиваются как по украинской, так и по международной рейтинговой шкалам. После открытия в Украине Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» у украинских компаний появилась уникальная возможность получить контрактные рейтинги по международной шкале

РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) обеспечивает самое широкое распространение информации о присвоенных своим клиентам рейтингов, поскольку агентство сотрудничает практически со всеми значимыми СМИ в Украине. PR-служба агентства готова создать специально под бюджет и потребности каждого клиента пакет информационного сопровождения. Информация о рейтинге клиентов распространяется через ведущие:

- информационные агентства («Укринформ», «Интерфакс-Украина» и др.);
- печатные средства массовой информации (официальное издание исполнительных органов власти газета «Урядовый курьер», «Украина Бизнес Ревю» и др.);
- телевизионные каналы;
- Web-ресурсы

РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) предоставляет своим клиентам возможность участия в новых информационно-аналитических проектах:

- информационно-банковский портал: <http://my-banks.info/>
- SDR-50 (Standard Deposit Rate) — индикативная депозитная ставка (рассчитывается на базе предложений по срочным депозитам на 3–6–12 месяцев в национальной и иностранной валюте по 47–55 украинским банкам): www.s-indicators.info

Наши клиенты используют рейтинги РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) как для участия в тендерах и исполнения требований законодательства по наличию рейтингов, так и для построения коммуникационных процессов со своими потенциальными страхователями, инвесторами, вкладчиками

Сегодня РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина):

- официально признано Украинской ассоциацией инвестиционного бизнеса (УАИБ);
- входит в состав уполномоченных НКЦБФР рейтинговых агентств свидетельство №8 от 10.04.2012;
- аккредитовано при Украинской ассоциации по защите инвесторов, кредиторов страхователей (УПАЗИКС)

Среди клиентов агентства:

- крупные банки
- наиболее известные страховые компании
- самые значимые компании нефинансового рынка
- эмитенты облигаций



РЕЙТИНГ-ЛИСТ



Действующие кредитные рейтинги и рейтинги финансовой устойчивости страховщика по национальной шкале по состоянию на 12.03.2018 года (национальная шкала утверждена КМУ Постановлением № 665 от 26.04.2007)

| Название компании, банка | Код ЕГРПОУ | Уровень рейтинга | Прогноз | Дата присвоения / отзыва рейтинга |
|---|------------|------------------|---------|-----------------------------------|
| БАНКИ | | | | |
| ПАО "КРЕДОБАНК" (эмитента и облигаций) | 9807862 | uaAAA, uaK1, ua1 | С | 13.12.2013 |
| ПАО "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" | 14305909 | uaAAA, uaK1, ua1 | С | 29.05.2014 |
| ПАО "КБ "ПРИВАТБАНК" | 14360570 | uaAA | П | 29.12.2016 |
| ПАО "Коммерческий Индустриальный Банк" | 21580639 | uaA, uaK2, ua2 | С | 21.05.2015 |
| ПАО "РВС БАНК" | 39849797 | uaA+ | С | 08.11.2016 |
| ПАО "Мотор-Банк" | 35345213 | uaA- | С | 30.09.2016 |
| ПАО "КСГ Банк" | 19364584 | Отозван | — | 23.03.2017 |
| Банк ЮНИСОН, ПАО | 38514375 | Отозван | — | 28.04.2016 |
| ПАО "Банк "Контракт" | 19361746 | Отозван | — | 11.12.2015 |
| ПАО «БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ» | 20017340 | Отозван | — | 04.12.2015 |
| ПАО "ЭНЕРГОБАНК" | 19357762 | Отозван | — | 11.06.2015 |
| СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ | | | | |
| ЧАО УСК «Княжа Лайф Vienna Insurance Group» | 30434963 | uaAA+ | С | 14.02.2012 |
| ЧАО УСК «Княжа Vienna Insurance Group» | 24175269 | uaAA+ | С | 03.03.2017 |
| ПАО СК «Универсальная» | 20113829 | uaAA+ | С | 12.05.2016 |
| ЧАО СК «Бусин» | 19492371 | uaAA+ | С | 16.02.2012 |
| ЧАО СК «Альфа Страхование» | 30968986 | uaAA+ | С | 11.01.2013 |
| ЧАО СК «Провидна» | 23510137 | uaAA+ | С | 15.12.2014 |
| ЧАО СК «ПРОСТО-страхование» | 24745673 | uaAA | С | 15.01.2014 |
| ЧАО СГ «Ю.Би.Ай-КООП» | 31113488 | uaAA | С | 20.07.2011 |
| ЧАО СК «Европейский страховой альянс» | 19411125 | uaAA | С | 14.04.2014 |
| ЧАО СК «Перша» | 31681672 | uaAA | С | 15.06.2012 |
| ОДО СК «СПЕЙР» | 39213513 | uaA+ | С | 05.02.2018 |
| ЧАО «Киевский страховой дом» | 25201716 | uaA- | С | 27.06.2012 |
| ПАО СК «Мир» | 19209435 | uaA | С | 01.03.2012 |
| ЧАО СО «Стройполис» | 25401697 | uaA | С | 10.12.2015 |
| ЧАО СК «Эталон-Полис» | 31512057 | uaBBB+ | С | 26.08.2015 |
| ЧАО СК «ДИМ страхование» | 21870998 | Отозван | — | 21.01.2018 |
| ЧАО СК «ИНГРУП» | 23366525 | Отозван | — | 05.10.2017 |
| ЧАО СК «Оранта-Сич» | 2307292 | Отозван | — | 22.09.2014 |
| ЧАО «Украинская охранно-страховая компания» | 23734213 | Отозван | — | 17.05.2016 |
| ЧАО СК «Нова» | 31241449 | Отозван | — | 26.04.2016 |
| ЧАО СК «Страховой дом» | 23364325 | Отозван | — | 30.01.2015 |
| ОДО СК «Проксима» | 33592726 | Отозван | — | 22.12.2015 |
| ОДО СК «НАСТА» | 35893575 | Отозван | — | 14.04.2014 |
| ЧАО СК «Статус» | 31201694 | Отозван | — | 04.02.2014 |
| ЧАО СК «УТСК» | 22945712 | Отозван | — | 19.08.2013 |
| НЕФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР | | | | |
| ООО «ЭГРЕС-АГРО» (Облигации) | 35493502 | uaBB | С | 16.07.2015 |
| ПАО «Николаевоблэнерго» | 23399393 | uaBBB- | С | 28.05.2014 |
| СТОВ «Калина» (Облигации) | 3772312 | uaBB- | С | 30.12.2015 |
| СТОВ «Прогресс-Плюс» (Облигации) | 30472034 | uaBBB- | Н | 28.04.2017 |
| АК «Харьковоблэнерго» | 131954 | uaBB | С | 18.04.2014 |
| СПОП «Березоволуцкое» (Облигации) | 3771577 | uaBB | С | 11.10.2016 |
| ООО «Виктория Агроэкспо" (Облигации) | 32802841 | uaBB+ | С | 22.02.2017 |
| ООО «Укр-Лан» (Облигации) | 30942423 | uaBB | С | 11.10.2016 |
| ООО «Райз-Прикарпатье» (Облигации) | 32573828 | uaB- | С | 10.11.2016 |
| ООО «АГРО-ЭЛИТА» (Облигации) | 33215143 | uaB- | С | 24.10.2016 |
| ПАО «ДНЕПРАЗОТ» | 5761620 | Отозван | — | 14.01.2016 |
| СТОВ «им. Духова» (Облигации) | 3771459 | Отозван | — | 27.06.2017 |
| ООО «Воробьевское-Агро» (Облигации) | 34653904 | Отозван | — | 27.06.2017 |
| ПАО «СЗФ» | 186513 | Отозван | — | 07.11.2014 |

Сокращения:

ЧАО — Частное акционерное общество
 ПАО — Публичное акционерное общество
 ОДО — Общество с дополнительной ответственностью
 «+» и «-» при буквенном обозначении рейтинга — это промежуточный уровень рейтинга

С — прогноз стабильный (нейтральный)
 П — прогноз позитивный
 Н — прогноз негативный

27/11/2017

ОБЛІГАЦІЯМ ПАТ «КРЕДОБАНК» ПРИСВОЄНО КРЕДИТНИЙ РЕЙТИНГ НА РІВНІ uaAAA

27 листопада 2017 року рейтинговий комітет прийняв рішення про присвоєння облігаціям ПАТ «КРЕДОБАНК» серій А та В на загальну суму 0,5 млрд. грн. рейтингу на рівні uaAAA за національною шкалою.

Також на засіданні рейтингового комітету РА «Стандарт-Рейтинг» було прийняте рішення про підтвердження рейтингів ПАТ «КРЕДОБАНК» (код ЄДРПОУ 09807862) за національною шкалою:

- Довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою на рівні uaAAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
- Короткостроковий кредитний рейтинг ПАТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою Агентства на рівні uaK1.
- Рейтинг депозитів ПАТ «КРЕДОБАНК» підтверджено на рівні ua.1 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».

Рішення про оновлення рейтингів ПАТ «КРЕДОБАНК» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2017 року, регулярної та особливої інформації Банку як емітента цінних паперів, та окремих форм статистичної звітності Банку.

1. Станом на 01.10.2017р. в порівнянні з 01.01.2017р. основні балансові показники Банку продемонстрували переважно зростаючу динаміку. Активи ПАТ «КРЕДОБАНК» збільшились на 18,03% до 12,989 млрд. грн., кредитний портфель у гривневому еквіваленті виріс на 30,93%: з 5,595 млрд. грн. до 7,325 млрд. грн. Агентство звертає увагу на те, що протягом 9 місяців 2017 року суттєвих змін у структурі балансових показників ПАТ «КРЕДОБАНК» не відбулось. Проте зростання активів, зобов'язань, капіталу та кредитного портфелю Банку вказує на збільшення масштабів роботи ПАТ «КРЕДОБАНК» в Україні.

Таблиця 1

Основні балансові показники ПАТ «КРЕДОБАНК», тис. грн., %, п.п.

| Показник | 01.10.2017 | | 01.01.2017 | | Темп приросту, % |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|
| | Тис. грн. | % | Тис. грн. | % | |
| Кошти клієнтів | 10 002 177 | 77,01% | 8 172 964 | 74,27% | 22,38% |
| Зобов'язання всього: | 11 533 451 | 88,80% | 9 916 717 | 90,12% | 16,30% |
| Статутний капітал банку | 2 248 969 | 17,31% | 2 248 969 | 20,44% | 0,00% |
| Власний капітал банку: | 1 455 233 | 11,20% | 1 087 781 | 9,88% | 33,78% |
| Готівкові кошти та їх еквіваленти | 1 937 618 | 14,92% | 1 379 352 | 12,53% | 40,47% |
| Кошти в інших банках | 9 344 | 0,07% | 41 935 | 0,38% | -77,72% |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 325 000 | 56,40% | 5 594 596 | 50,84% | 30,93% |
| Цінні папери у портфелі банку на продаж | 1 564 722 | 12,05% | 1 435 855 | 13,05% | 8,97% |
| Цінні папери у портфелі банку на погашення | 1 098 739 | 8,46% | 1 712 872 | 15,57% | -35,85% |
| Нематеріальні активи | 85 226 | 0,66% | 61 329 | 0,56% | 38,97% |
| Інші фінансові активи | 134 966 | 1,04% | 30 111 | 0,27% | 348,22% |
| Активи всього: | 12 988 684 | 100% | 11 004 498 | 100% | 18,03% |

2. Норматив регулятивного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.10.2017р. склав 1,440 млрд. грн. що значно більше граничного значення Н1, встановленого НБУ, навіть з урахуванням підвищення з 11.07.2017 р. Станом на 01.11.2017р. Н1 Банку склав 1,467 млрд. грн. Таким чином, ПАТ «КРЕДОБАНК» підтримував значний обсяг запасу по нормативу Н1, а поточний розмір Н1 Банку вказує на той факт, що ймовірність невиконання Банком цього нормативу у 2017 році, коли вступають в силу нові вимоги до Н1, зводиться до нуля.

Станом на 01.10.2017р. норматив адекватності регулятивного капіталу Банку складав 17,05%, що на 7,05 п.п. більше ніж граничне значення, встановлене НБУ, та на 1,78 п.п. більше ніж середнє значення Н2 по банківській системі. Станом на 01.11.2017 норматив адекватності регулятивного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» становив 17,33%. Агентство дає позитивну оцінку консервативній політиці управління регулятивним капіталом.

Таблиця 2

Основні нормативи ПАТ «КРЕДОБАНК», тис. грн., %, п.п.

| Показник | Нормативне значення | 01.10.2017 | | 01.01.2017 | |
|---|---------------------|------------|-----------|------------|-----------|
| | | по системі | банк | по системі | банк |
| Регулятивний капітал (H1) | >120 млн. | 112 653,8 | 1 439 841 | 109 654 | 1 244 793 |
| Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) | >10% | 15,27% | 17,05% | 12,69% | 15,38% |
| Норматив миттєвої ліквідності (H4) | >20% | 53,24% | 26,20% | 60,79% | 28,20% |
| Норматив поточної ліквідності (H5) | >40% | 105,55% | 52,39% | 102,14% | 54,99% |
| Норматив короткострокової ліквідності (H6) | >60% | 97,47% | 70,91% | 92,09% | 71,73% |
| Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7) | <25% | 20,49% | 5,42% | 21,48% | 8,21% |
| Норматив великих кредитних ризиків (H8) | <800% | 233,41% | 0,00% | 308,27% | 0,00% |

3. Нормативи ліквідності ПАТ «КРЕДОБАНК» за період з 01.01.2017 по 01.10.2017 показали наступні зміни:

- норматив миттєвої ліквідності (H4) знизився з 28,20% до 26,20%;
- норматив поточної ліквідності (H5) зменшився з 54,99% до 52,39%;
- норматив короткострокової ліквідності (H6) скоротився з 71,73% до 70,91%.

Незважаючи на деяке зниження нормативів ліквідності, Банк підтримував хороший запас по цих нормативах, які перевищували граничні значення, встановлені НБУ.

Крім того, слід відмітити, що ПАТ «КРЕДОБАНК» протягом жовтня та листопада 2017 року суворо дотримувався нормативів ліквідності H4, H5 і H6. Станом на 01.11.2017 року норматив миттєвої ліквідності становив 27,02%, норматив поточної ліквідності – 51,90%, а норматив короткострокової ліквідності – 70,90%.

4. Аналізуючи дані про доходи Банку (табл. 3), можна зробити висновок, що ПАТ «КРЕДОБАНК» збільшив майже всі статті ключових доходів, окрім результату від операцій з іноземною валютою. Так, за 9 місяців 2017 року в порівнянні з тим же періодом 2016 року процентний дохід Банку зріс на 16,15%, чистий процентний дохід – на 20,94%, комісійні доходи – на 40,79%.

Таблиця 3

Дані про ключові статті доходів та витрат ПАТ «КРЕДОБАНК», тис. грн., %

| Показник | За 9 місяців 2017 року | За 9 місяців 2016 року | Зміна | Темп приросту, % |
|---|------------------------|------------------------|---------|------------------|
| Процентні доходи | 1 112 500 | 957 772 | 154 728 | 16,15% |
| Чистий процентний дохід | 790 135 | 653 330 | 136 805 | 20,94% |
| Комісійні доходи | 338 820 | 240 651 | 98 169 | 40,79% |
| Результат від операцій із іноземною валютою | 40 801 | 43 419 | -2 618 | -6,03% |
| Процентні витрати | 322 365 | 304 442 | 17 923 | 5,89% |
| Комісійні витрати | 59 219 | 39 570 | 19 649 | 49,66% |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 614 142 | 482 982 | 131 160 | 27,16% |
| Прибуток / (збиток) | 315 317 | 224 912 | 90 405 | 40,20% |

Також Агентство звертає увагу, що ПАТ «КРЕДОБАНК» перші дев'ять місяців 2017 року закінчив із прибутком 315,317 млн. грн, що на 40,20% перевищує чистий прибуток за той же період 2016 року.

5. Агентство вітає рішення Банку випустити облігації як своєчасне управлінське рішення. Банк має достатній запас адекватності регулятивного капіталу та ліквідності для того щоб збільшити зобов'язання. За умови розміщення обох випусків облігацій Банк збільшить свої зобов'язання всього на 4-5%, що на фоні наявної зовнішньої підтримки від РКО Bank Polski S.A. не буде впливати на його загальний кредитний ризик.

Таким чином, незважаючи на кризові явища в банківській системі України в 2015-2017 роках, ПАТ «КРЕДОБАНК» на 40,20% збільшив обсяг чистого прибутку, на 20,94% збільшив чистий процентний дохід, підтримував хороший запас за нормативами капіталу та ліквідності Банку. За наявності зовнішньої підтримки від РКО Bank Polski S.A. та на фоні відмінних результатів роботи Банку наведені вище фактори підтверджують статус Банку із найвищим кредитним рейтингом за національною шкалою.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_kredobank_kredo3q2017/)

22/11/2017

Подтверждены рейтинги «КНЯ-ЖА ЛАЙФ ВИЕННА ИНШУРАНС ГРУП»

20 ноября 2017 года Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» подтвердило рейтинг финансовой устойчивости / кредитный рейтинг Частному акционерному обществу «КНЯЖА ЛАЙФ ВИЕННА ИНШУРАНС ГРУП» на уровне uaAA+. Страховщик с рейтингом uaAA+ характеризуется очень высокой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Принимая решение о подтверждении рейтинга на столь высоком уровне, Агентство руководствовалось итогами работы Страховщика за 9 месяцев 2017 года.
(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_yupiter_kniajalife3q2017/)

22/11/2017

Подтверждены рейтинги СК «БУСИН»

20 ноября 2017 года РА «Стандарт-Рейтинг» приняло решение подтвердить кредитный рейтинг / рейтинг финансовой устойчивости страховщика / Частного акционерного общества «Страховая компания «Бусин» – по национальной шкале на уровне uaAA+. Страховщик с рейтингом uaAA+ характеризуется очень высокой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Рейтинговая оценка АО СК «БУСИН» обновлялась исходя из анализа итогов работы Компании за 9 месяцев 2017 года.
(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_busin_busin3q2017/)

24/11/2017

Обновлен рейтинг ПАО «Николаевоблэнерго»

20 ноября 2017 года Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» приняло решение об обновлении кредитного рейтинга Публичного Акционерного Общества «Николаевоблэнерго» (код ЕДРПОУ 23399393) по национальной шкале на уровне uaBBB-. Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaBBB- характеризуется достаточной кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Уровень кредитоспособности зависит от влияния неблагоприятных коммерческих, финан-

совых и экономических условий. Рейтинговая оценка Публичного Акционерного Общества «Николаевоблэнерго» обновлялась исходя из анализа итогов работы Предприятия за девять месяцев 2017 года.
(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_nikolaevoblenergo,-pao_nikolaevobl3q2017/)

06/12/2017

Обновлены рейтинги СК «МИР»

6 декабря 2017 года Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» обновило кредитный рейтинг / рейтинг финансовой устойчивости страховщика Частного акционерного общества «Страховая компания «Мир» по национальной шкале на уровне uaA-. Страховщик с рейтингом uaA- характеризуется высокой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Рейтинговая оценка Частного акционерного общества «Страховая компания «Мир» (СК «Мир») обновлялась исходя из анализа итогов работы Компании за 9 месяцев 2017 года.
(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_mir_mir6122017/)

12/12/2017

Обновлен рейтинг СК «Перша»

12 декабря 2017 года Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» приняло решение подтвердить кредитный рейтинг / рейтинг финансовой устойчивости страховщика Частного акционерного общества «Страховая компания «Перша» (код ЕДРПОУ 31681672) на уровне uaAA по национальной шкале. Страховщик с рейтингом uaAA характеризуется высокой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Уровень устойчивости чувствителен к влиянию неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий. Рейтинговая оценка СК «Перша» обновлялась исходя из анализа итогов работы Компании за 9 месяцев 2017 года.
(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_persha_persha3q2017/)

12/12/2017

Подтверждены рейтинги ЧАО «СГ «Ю.БИ.АЙ-КООП»

12 декабря 2017 года РА «Стандарт-Рейтинг» приняло решение об обновлении рейтинга финансовой устойчивости страховщика / кре-

дитного рейтинга Частного акционерного общества «Страховая группа «Ю.БИ.АИ-КООП» (код ЕДРПОУ 31113488) на уровне uaAA. Страховщик с рейтингом uaAA характеризуется высокой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Уровень устойчивости чувствителен к влиянию неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий. В своем решении Агентство руководствовалось итогами анализа отчетности Компании за 9 месяцев 2017 года.

(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_ubi_ubi3q2017/)

14/12/2017

Обновлены рейтинги ЧАО «СО «Стройполис»

14 декабря 2017 года Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» подтвердило кредитный рейтинг / рейтинг финансовой устойчивости страховщика Частного акционерного общества «Страховое общество «Стройполис» (код ЕДРПОУ 25401697) по национальной шкале на уровне uaA. Страховщик с рейтингом uaA характеризуется высокой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Уровень устойчивости чувствителен к влиянию неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий. Рейтинговая оценка Частного акционерного общества «Страховое общество «Стройполис» обновлялась исходя из анализа итогов работы Компании за 9 месяцев 2017 года.

(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_strojpolis_strojpolis3q2017/)

14/12/2017

Оновлені рейтинги ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»

14 грудня 2017 року рейтинговий комітет РА «Стандарт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу / рейтингу фінансової стійкості / страховика на рівні uaAA+ ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП». Страховик з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою фінансовою стійкістю / кредитоспроможністю порівняно

з іншими українськими страховиками. Поновлюючи рейтинг Страховика, Агентство керувалося результатами роботи Компанії за 9 місяців 2017 року.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_knyazha_kniaja3q2017/)

14/12/2017

Подтверждены рейтинги СК «Альфа Страхование»

14 декабря 2017 года РА «Стандарт-Рейтинг» приняло решение о подтверждении кредитного рейтинга / рейтинга финансовой устойчивости страховщика / Частного акционерного общества «Страховая компания «Альфа Страхование» (код ЕДРПОУ 30968986) - по национальной шкале на уровне uaAA+. Страховщик с рейтингом uaAA+ характеризуется очень высокой финансовой устойчивостью / кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Рейтинговая оценка Частного акционерного общества «Страховая компания «Альфа Страхование» обновлялась исходя из анализа итогов работы Компании за 9 месяцев 2017 года.

(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_alfa-strahovanie_alfains3q2017/)

26/12/2017

Підтверджено рейтинги ПАТ «Мотор Банк»

26 грудня 2017 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» оновлено довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «МОТОР БАНК» (код ЕДРПОУ 35345213) за національною шкалою на рівні uaA-. Банк або окремі борговий інструмент з рейтингом uaA- характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_motor-bank_motorbank3q2017/)



Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам 2017 года (по состоянию на 01.01.2018) на основе публичной информации НБУ и квартальных

| № 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 | 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 | 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 | Агропротсперисбанк | rd.3 (pi) | 4,931 | 116,09 | 31,25 | 49,95 | -0,23 | 0,02 | 2,20 | 8,25 | 1,83 |
| 34 | УКРЕВДИНВЕСТБАНК | rd.3 (pi) | 4,822 | 62,89 | 66,67 | 21,54 | -3,60 | 21,20 | 8,19 | 16,49 | 0,74 |
| 35 | АЛЪТБАНК | 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 | КРИСТАЛБАНК | 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 | Центр | rd.3 (pi) | 4,656 | 63,08 | 0,00 | 71,32 | 2,82 | 8,08 | 10,97 | 14,87 | 0,80 |
| 43 | 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 | МАРФІН БАНК | rd.3 (pi) | 4,519 | 22,59 | -5,86 | 11,14 | -7,36 | 47,60 | 23,48 | 7,38 | 16,17 |
| 51 | АРКАДА | rd.3 (pi) | 4,505 | 10,72 | 45,36 | 38,01 | 8,72 | 11,83 | 4,83 | 9,71 | 0,21 |
| 52 | ЗЕМЕЛЬНИЙ 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 | АЛЪПАРИ 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 | 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 | 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 | 4,33 |

Примечание: Оценку банковских депозитов следует воспринимать как мнение аналитиков РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) 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. Уровень рейтинга определяется не местом в таблице, а рейтинговой оценкой. В случае расхождения данных НБУ и данных квартального отчета банка, предпочтение отдавалось квартальным данным НБУ. Сравнения результаты рейтингов за первый квартал и первое полугодие 2017 года, 9 месяцев 2017 года 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, также менялся формат предоставления банками публичных данных через Web-сайт НБУ.

НАДЕЖНОСТИ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ



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 |
| | Доля плохих кредитов в кредитном портфеле банка |
| Ликвидность (30%) | Покрытие обязательств денежными средствами и их эквивалентами |
| | Рентабельность капитала |
| Доходность (30%) | Прирост чистого процентного дохода (ЧПД) |
| | Соотношение ЧПД и чистого комиссионного дохода |
| | Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга |
| Масштаб (корректирующий фактор) | |

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 рейтинг 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)

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина) и Генеральный информационный партнер информационное агентство «Интерфакс-Украина» представляют

Итоги двадцатого рейтинга надежности банковских депозитов

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 при-

рост чистых активов на 8% и рост уставного капитала — на 62,06%. Процесс увеличения банком уставного капитала был завершён 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 среднерыночном значении 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.

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.

«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 AVH 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.

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%.

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 тоже 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 значение нормативов 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.

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 автокредитования, 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 надеж-

**«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 кредитруем, 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.

ности. 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 наш 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 кредитного 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

**«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 Mastercard. 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.

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)

«Мы работаем над тем, чтобы мобильный банкинг Industrial24 был основной точкой доступа к услугам обновленного Индустриалбанка»



Марина НЕСТЕРОВСКАЯ,
заместитель директора Департамента развития бизнеса Индустриалбанка

— В декабре 2017 года состоялось слияние Индустриалбанка с Экспресс-Банком. Ему предшествовала кропотливая работа по сохранению и укреплению позиций на рынке, а также закреплению высокой репутации, надежности и доверия клиентов.

В начале 2018 Индустриалбанк внедрил новый канал обслуживания клиентов — мобильное приложение Industrial24. Это простой, качественный и в то же время

функциональный технологический сервис. Мы работаем над тем, чтобы мобильный банкинг был основной точкой доступа к услугам обновленного Индустриалбанка. Показатели депозитного портфеля физических лиц Индустриалбанка оцениваются положительно как по объемам, так и по приросту вкладчиков. Так, по состоянию на 1 января 2018 года, объем привлеченных средств физических лиц составляет 1,8 млрд грн.

Вкладчикам банка предлагается продуманный продуктовый ряд депозитов, условия привлечения которых покрывают ключевые потребности физических лиц в размещении средств. При этом сами вкладчики все чаще предпочитают размещение вкладов на длительный срок. Именно вклады от 6 месяцев и выше будут в приоритете в дальнейшем. Клиентам важно, чтобы вклад можно было открыть и пополнить on-line, поэтому online-вклады также будут пользоваться спросом.

«Сегодня финучреждения заинтересованы привлекать 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 привлекать депозиты в гривне и желательно сроком, как минимум, на 9-12 месяцев.

Также хочу отметить, что клиентам в последние годы стал 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.



Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам 9 месяцев 2017 года (по состоянию на 01.10.2017) на основе публичной информации НБУ и квартальных

| № п/п | Название банка | Рейтинг депозитов | Итоговая оценка в баллах | Капитал | | | Кредитный портфель | | | Ликвидность | |
|-------|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|--|---|--|---|---|----------|
| | | | | Темп прироста капитала | Темп прироста уставного капитала | Соотношение между капиталом и активами | Доля физических лиц в кредитах и задолженности клиентов | Покрытие резервами кредитов и задолженности клиентов | Доля плохих кредитов в кредитном портфеле банка | Покрытие обязательств денежными средствами и их эквивалентами | Рен-н ка |
| 1 | РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ | rd.1 (pi) | 23,712 | 4,00 | 0,00 | 16,74 | 26,13 | 29,07 | 34,17 | 26,57 | |
| 2 | АЛЬФА-БАНК | rd.1 (pi) | 22,970 | 0,73 | 62,06 | 8,09 | 26,82 | 22,95 | 15,18 | 17,49 | |
| 3 | ТАСКОМБАНК | rd.1 (pi) | 21,103 | 26,37 | 97,40 | 6,75 | 7,80 | 7,17 | 22,67 | 7,79 | |
| 4 | КРЕДОБАНК | rd.1 (pi) | 20,523 | 33,77 | 0,00 | 11,20 | 42,98 | 10,11 | 11,39 | 16,80 | |
| 5 | УКРСИББАНК | rd.1 (pi) | 20,977 | 20,86 | 0,00 | 11,54 | 31,00 | 25,00 | 36,90 | 7,19 | |
| 6 | УКРСОЦБАНК | rd.1 (pi) | 20,610 | -18,81 | 0,00 | 21,17 | 61,44 | 60,26 | 88,06 | 24,15 | |
| 7 | БАНК ФОРВАРД | rd.1 (pi) | 20,176 | -10,26 | 91,08 | 15,17 | 99,66 | 19,07 | 15,51 | 15,84 | |
| 8 | УКРГАЗБАНК | rd.1 (pi) | 19,617 | -1,49 | 0,00 | 7,35 | 14,19 | 21,08 | 36,12 | 5,64 | |
| 9 | ПРИВАТБАНК | rd.1 (pi) | 19,432 | - | 230,40 | 13,76 | 17,14 | 80,05 | 87,82 | 13,82 | |
| 10 | ПРАВЭКС-БАНК | rd.1 (pi) | 17,513 | -5,03 | 0,00 | 28,76 | 35,52 | 2,63 | 17,55 | 32,12 | |
| 11 | УКРЭКСИМБАНК | rd.1 (pi) | 17,095 | 185,09 | 24,90 | 9,08 | 1,28 | 44,56 | 66,97 | 17,74 | |
| 12 | ОШАДБАНК | rd.1 (pi) | 16,775 | 65,71 | 25,25 | 11,77 | 5,71 | 41,93 | 69,76 | 5,83 | |
| 13 | ИДЕЯ БАНК | rd.1 (pi) | 16,719 | 14,23 | 0,00 | 9,76 | 91,16 | 21,29 | 24,37 | 11,13 | |
| 14 | МОТОР-БАНК | rd.1 (pi) | 12,172 | 78,59 | 66,67 | 21,55 | 0,55 | 4,31 | 13,40 | 8,72 | |
| 15 | КРЕДИТВЕСТ БАНК | rd.1 (pi) | 10,764 | 11,55 | 50,17 | 23,26 | 0,13 | 0,36 | 24,25 | 14,26 | |
| 16 | БАНК ГЛОБУС | rd.1 (pi) | 10,750 | 10,47 | 0,00 | 13,91 | 27,02 | 12,13 | 26,89 | 19,76 | |
| 17 | МЕГАБАНК | rd.1 (pi) | 10,082 | 29,52 | 0,00 | 11,58 | 11,97 | 8,97 | 46,10 | 6,86 | |
| 18 | БАНК АВАНГАРД | rd.2 (pi) | 9,757 | 29,55 | 28,40 | 26,37 | н/д | н/д | 14,80 | 6,94 | |
| 19 | ПУМБ | rd.2 (pi) | 9,172 | 21,34 | 0,00 | 11,10 | 20,78 | 22,86 | 33,34 | 6,52 | |
| 20 | ЭКСПРЕСС-БАНК | rd.2 (pi) | 8,917 | 0,09 | 0,00 | 30,37 | 16,17 | 16,01 | 31,01 | 42,66 | |
| 21 | АККОРДБАНК | rd.2 (pi) | 8,823 | 150,51 | 92,71 | 36,43 | 3,20 | 6,22 | 70,00 | 68,65 | |
| 22 | СКАИ БАНК (ранее - РЕГИОН-БАНК) | rd.2 (pi) | 8,462 | 63,94 | 66,61 | 61,57 | 9,05 | 26,81 | 36,07 | 17,60 | |
| 23 | РВС БАНК | rd.2 (pi) | 8,021 | -9,76 | 0,00 | 61,96 | 0,00 | 16,44 | 16,42 | 57,71 | |
| 24 | ИНДУСТРИАЛБАНК | rd.2 (pi) | 7,600 | -1,91 | 0,00 | 29,25 | 4,31 | 11,94 | 65,29 | 21,65 | |
| 25 | ЮНЕКС БАНК | rd.2 (pi) | 6,003 | 46,05 | 0,00 | 34,86 | 6,68 | 26,28 | 53,69 | 32,25 | |
| 26 | ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК | rd.2 (pi) | 5,945 | 0,16 | 0,00 | 17,81 | 1,20 | 7,30 | 70,66 | 25,68 | |
| 27 | КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК | rd.2 (pi) | 5,436 | 50,10 | 55,50 | 34,81 | 4,86 | 3,00 | 26,67 | 14,83 | |
| 28 | БТА БАНК | rd.2 (pi) | 5,407 | -5,57 | 0,00 | 71,70 | 5,77 | 44,47 | 75,24 | 37,60 | |
| 29 | КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК | rd.2 (pi) | 5,225 | -29,77 | 0,00 | 22,91 | 4,22 | 28,17 | 91,61 | 68,85 | |
| 30 | БАНК УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ | rd.2 (pi) | 4,332 | 63,10 | 65,67 | 32,32 | 3,52 | 6,98 | 22,59 | 19,39 | |
| 31 | ОКСИ БАНК | rd.3 (pi) | 3,926 | 0,19 | 37,93 | 35,65 | 8,74 | 4,18 | 54,77 | 19,83 | |
| 32 | ВЕРНУМ БАНК | rd.3 (pi) | 3,926 | 2,37 | 29,84 | 45,93 | 3,88 | 8,24 | 39,99 | 22,02 | |
| 33 | БАНК АЛЬЯНС | rd.3 (pi) | 3,756 | 22,12 | 54,11 | 49,27 | 1,17 | 4,01 | 1,15 | 69,82 | |
| 34 | МЕТАБАНК | rd.3 (pi) | 3,682 | 47,82 | 67,09 | 31,53 | 9,73 | 10,12 | 14,56 | 19,97 | |
| 35 | АГРОПРОСПЕРИС БАНК | rd.3 (pi) | 3,591 | 35,29 | 31,25 | 32,45 | 0,00 | 1,48 | 0,21 | 85,02 | |
| 36 | АЛЬТБАНК | rd.3 (pi) | 3,516 | 64,47 | 62,55 | 44,43 | 0,14 | н/д | 41,53 | 111,76 | |
| 37 | БАНК ГРАНТ | rd.3 (pi) | 3,438 | 10,28 | 7,50 | 42,81 | 3,71 | 4,54 | 20,44 | 16,08 | |
| 38 | БАНК ЗЕМЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ | rd.3 (pi) | 3,421 | 69,10 | 66,67 | 48,22 | 0,38 | 0,09 | 26,98 | 20,86 | |
| 39 | МАРФИН БАНК | rd.3 (pi) | 3,398 | 12,14 | 0,00 | 12,09 | н/д | н/д | 56,20 | 29,33 | |
| 40 | БАНК ФАМИЛЬНЫЙ | rd.3 (pi) | 3,371 | 104,13 | 66,67 | 52,09 | н/д | н/д | 70,32 | 15,75 | |
| 41 | А-БАНК | rd.3 (pi) | 3,283 | 40,37 | 51,77 | 14,15 | 92,39 | 19,28 | 24,45 | 13,51 | |
| 42 | ДИВИ БАНК | rd.3 (pi) | 3,221 | 0,36 | 0,00 | 88,23 | 25,98 | 5,30 | 0,01 | 117,54 | |
| 43 | АПЕКС-БАНК | rd.3 (pi) | 3,215 | 810,51 | 0,00 | 91,92 | 12,90 | 45,96 | 83,63 | 51,17 | |
| 44 | КОМИНВЕСТБАНК | rd.3 (pi) | 3,128 | 80,75 | 100,00 | 21,94 | 6,40 | 10,65 | 54,13 | 23,28 | |
| 45 | МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК | rd.3 (pi) | 3,094 | 37,65 | 25,04 | 4,11 | 1,18 | 17,94 | 43,33 | 68,39 | |
| 46 | БАНК КОНКОРД | rd.3 (pi) | 3,086 | 27,16 | 29,03 | 38,86 | 3,89 | 7,01 | 3,55 | 11,79 | |
| 47 | БАНК ЛЬВОВ | rd.3 (pi) | 3,083 | 22,00 | 13,74 | 13,76 | 8,33 | 9,81 | 35,95 | 15,18 | |
| 48 | КРИСТАЛЛБАНК | rd.3 (pi) | 3,072 | 23,07 | 66,38 | 30,58 | 22,07 | 8,75 | 27,64 | 25,75 | |
| 49 | БАНК ПИВДЕННЫЙ | rd.3 (pi) | 3,016 | 2,95 | 26,35 | 9,84 | 1,99 | 9,75 | 37,63 | 15,96 | |
| 50 | АСВИО БАНК | rd.3 (pi) | 2,992 | 8,79 | 0,00 | 37,40 | 0,76 | 12,67 | 68,98 | 12,37 | |
| 51 | АЛЬПАРИ БАНК | rd.3 (pi) | 2,990 | 59,74 | 0,00 | 98,02 | н/д | н/д | 0,00 | 93,04 | |
| 52 | БАНК 3/4 | rd.3 (pi) | 2,911 | 3,01 | 15,20 | 66,71 | н/д | н/д | 62,90 | 77,87 | |
| 53 | БАНК ВОСТОК | rd.3 (pi) | 2,841 | 8,87 | 44,80 | 8,56 | 0,47 | 3,89 | 19,60 | 9,10 | |
| 54 | ПОЛТАВА-БАНК | rd.3 (pi) | 2,753 | 11,19 | 45,45 | 31,67 | 7,31 | 8,45 | 40,39 | 11,26 | |
| 55 | БАНК ПОРТАЛ | rd.3 (pi) | 2,750 | 3,53 | 0,00 | 81,93 | 10,27 | 6,81 | 16,68 | 46,90 | |
| 56 | РАДАБАНК | rd.3 (pi) | 2,671 | 1,09 | 52,67 | 31,89 | 2,24 | 13,66 | 40,85 | 13,65 | |
| 57 | МИСТО БАНК | rd.3 (pi) | 2,558 | 56,99 | 41,84 | 14,30 | 19,42 | 17,14 | 48,44 | 10,43 | |
| 58 | ПОЛИКОМБАНК | rd.3 (pi) | 2,551 | 10,02 | 20,53 | 33,79 | 1,17 | 7,67 | 46,26 | 24,67 | |
| 59 | БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СБЕРЕЖЕНИЙ | rd.3 (pi) | 2,506 | 0,02 | 0,00 | 13,68 | 0,41 | 6,87 | 50,58 | 10,33 | |
| 60 | ЕВРОПРОМБАНК | rd.3 (pi) | 2,346 | 12,47 | 37,93 | 31,86 | 0,56 | 30,15 | 54,75 | 7,92 | |
| | Среднее по участникам рейтинга: | - | - | 40,87 | 32,52 | 31,18 | 15,01 | 16,70 | 38,84 | 29,04 | |

Примечание: Оценку банковских депозитов следует воспринимать как мнение аналитиков РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) 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. Уровень рейтинга определяется не местом в таблице, а рейтинговой оценкой. В случае расхождения данных НБУ и данных квартального отчета банка, предпочтение отдавалось квартальным данным НБУ. Сравнения результаты рейтингов за первый квартал и первое полугодие 2017 года, 9 месяцев 2017 года, 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, также менялся формат предоставления банками публичных данных через Web-сайт НБУ

надежности банковских депозитов

АРХИВ

отчетов банков

Методика оценки

Национальный банк Украины вновь изменил формат подачи публичных данных о деятельности банков. НБУ перестал публиковать ежеквартальные данные, перейдя на публикацию ежемесячных оборотно-сальдовых балансов, а также данных о качестве кредитных портфелей банков. Подобные тенденции снова потребовали внести изменения в методику расчетов в третьем квартале 2017 года. Также, в связи с ужесточением санкций, в рейтинге по-прежнему не принимали участие банки с государственным российским капиталом.

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, 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». В качестве плохих кредитов брались кредиты банков классифицированные по IV и V категориям качества для физических лиц и VIII, IX, 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

| Рентабельность капитала | Доходность | | Масштаб | Дополнительные факторы | |
|-------------------------|--|--|---------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | Темп прироста чистого процентного дохода (ЧПД) | Соотношение чистого комиссионного дохода и ЧПД | | Оценка депозитных программ в баллах | Оценка поддержки акционера в баллах |
| 38,49 | 17,10 | 40,03 | 5,89 | 3 | 4 |
| 0,71 | 75,16 | 49,08 | 3,88 | 3 | 4 |
| 5,15 | 470,45 | 10,66 | 1,15 | 4 | 3 |
| 21,67 | 20,94 | 35,39 | 1,22 | 3 | 4 |
| 16,66 | -12,57 | 59,70 | 4,05 | 2 | 5 |
| -23,22 | 4,14 | 201,21 | 2,99 | 3 | 4 |
| -55,37 | 4,33 | 9,42 | 0,19 | 3 | 4 |
| 4,80 | 227,18 | 23,58 | 6,69 | 3 | 4 |
| 0,93 | 43,82 | 141,46 | 23,86 | 3 | 4 |
| -5,37 | -52,85 | 69,40 | 0,35 | 2 | 4 |
| 9,67 | -7,95 | 21,15 | 15,71 | 2 | 4 |
| 1,72 | -14,46 | 48,53 | 20,87 | 2 | 4 |
| 12,46 | 53,78 | 18,04 | 0,31 | 3 | 3 |
| 0,93 | -9,38 | 39,72 | 0,12 | 2 | 3 |
| 10,35 | 23,40 | 25,62 | 0,12 | 1 | 3 |
| 9,48 | -58,56 | 424,82 | 0,22 | 2 | 3 |
| 0,58 | 4,98 | 117,32 | 0,79 | 2 | 3 |
| 22,00 | 81,20 | 14,54 | 0,10 | 1 | 3 |
| 15,56 | 49,87 | 39,28 | 4,17 | 1 | 3 |
| 0,26 | 16,29 | 106,13 | 0,13 | 2 | 2 |
| 8,95 | -2,46 | 204,35 | 0,06 | 2 | 2 |
| 0,87 | -53,82 | 62,22 | 0,04 | 2 | 2 |
| -10,82 | -3,52 | 308,78 | 0,03 | 2 | 2 |
| -1,83 | 20,47 | 11,16 | 0,27 | 2 | 2 |
| 31,98 | -18,73 | 19,21 | 0,07 | 1 | 2 |
| 0,17 | 21,50 | 44,28 | 0,13 | 1 | 2 |
| 1,03 | 8,11 | 88,33 | 0,06 | 3 | 1 |
| -5,95 | 0,42 | 11,65 | 0,21 | 1 | 2 |
| 3,46 | -57,55 | 5,88 | 0,15 | 1 | 2 |
| 3,09 | -12,29 | 46,76 | 0,07 | 2 | 1 |
| 0,19 | -17,13 | 28,98 | 0,06 | 2 | 1 |
| 2,34 | 6,19 | 30,07 | 0,04 | 2 | 1 |
| 1,64 | 116,08 | 42,69 | 0,04 | 1 | 1 |
| 6,78 | 34,89 | 73,69 | 0,07 | 1 | 1 |
| -1,55 | 26,39 | 39,17 | 0,05 | 1 | 1 |
| 3,13 | 358,65 | 46,99 | 0,05 | 1 | 1 |
| 9,34 | 41,46 | 23,80 | 0,12 | 1 | 1 |
| 0,79 | 121,14 | 19,25 | 0,04 | 1 | 1 |
| 10,45 | 74,35 | 93,90 | 0,33 | 1 | 1 |
| 2,12 | 274,85 | 67,15 | 0,03 | 1 | 1 |
| 28,76 | 77,88 | 42,49 | 0,36 | 1 | 1 |
| 0,26 | -34,79 | 24,05 | 0,03 | 1 | 1 |
| 51,39 | 11,70 | 14,13 | 0,02 | 1 | 1 |
| 0,59 | 8,92 | 170,44 | 0,12 | 1 | 1 |
| 27,35 | 11,84 | 53,74 | 0,66 | 1 | 1 |
| 0,17 | 2,27 | 43,96 | 0,05 | 1 | 1 |
| 7,82 | 59,48 | 103,44 | 0,15 | 1 | 1 |
| 10,60 | 8,26 | 26,45 | 0,08 | 1 | 1 |
| 2,72 | 166,15 | 49,96 | 2,06 | 1 | 1 |
| 8,08 | 51,29 | 11,77 | 0,09 | 1 | 1 |
| -1,15 | 52,06 | 0,77 | 0,02 | 1 | 1 |
| 4,00 | 3,47 | 6,51 | 0,07 | 1 | 1 |
| 8,14 | 35,15 | 37,56 | 0,63 | 1 | 1 |
| 7,11 | 8,66 | 87,50 | 0,18 | 1 | 1 |
| 3,41 | 6,41 | 5,76 | 0,02 | 1 | 1 |
| 1,08 | 63,69 | 21,24 | 0,07 | 1 | 1 |
| -28,58 | 17,85 | 6,05 | 0,20 | 1 | 1 |
| 0,12 | -10,35 | 92,62 | 0,06 | 1 | 1 |
| 1,38 | 36,53 | 45,58 | 0,37 | 1 | 1 |
| 6,61 | 9,26 | 4,79 | 0,06 | 1 | 1 |
| 4,89 | 41,03 | 60,20 | - | - | - |

Группы факторов и показатели, по которым проводилась оценка

| Группы показателей (удельный вес группы в общей оценке) | Показатели |
|---|--|
| Капитал банка (30%) | Прирост капитала за анализируемый период |
| | Прирост уставного капитала за анализируемый период |
| | Соотношение капитала к активам |
| Качество кредитного портфеля (20%) | Доля кредитов и задолженности физических лиц в кредитах и задолженности клиентов банка |
| | Уровень покрытия резервами кредитов и задолженности клиентов |
| Ликвидность (20%) | Покрытие обязательств денежными средствами и их эквивалентами |
| | Рентабельность капитала |
| Доходность (30%) | 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 уменьшило долю группы «ликвидность» в общем показателе до 20% и увеличило долю группы «доходность» до 30%. После анализа данных за 9 месяцев 2016 года и факторов, которые оказывают влияние на банковские дефолты, агентство приняло решение оставить в группе «капитал» еще и такой фактор, как прирост уставного капитала банка за анализируемый период, но при расчетах за 9 месяцев 2017 года 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 10,0 |
| rd.2 (pi) | Хорошая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг | 5,0-9,99 |
| rd.3 (pi) | Приемлемая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг | 2,0-4,99 |
| rd.4 (pi) | Неудовлетворительная надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг | Менее 2,0 |

Качество депозитной программы банка оценивалось в сумме от 1 до 3 баллов в зависимости от наличия предложений депозитов на разные сроки и разные виды валют, а также карточных продуктов или счетов, обеспечивающих быстрый доступ вкладчиков к денежным средствам.

После расчета итогового показателя он был переведен в рейтинговую шкалу, которую РА «Стандарт-Рейтинг» разработало специально для оценки «Рейтинга надежности депозитов украинских банков». Барьерные значения при определении рейтинговой категории были ужесточены в начале 2016 года.

Агентство обращает внимание, что от места в таблице рейтинговая оценка не зависит. На степень надежности депозита прямо указывает буквенно-численное обозначение рейтинговой оценки и косвенно указывает значение итогового показателя. Данные о банках с рейтингом депозитов rd.4 (pi) не публикуются. При расчетах агентство отдавало предпочтение данным, которые опубликованы НБУ, если такие данные в отчетности банка и на сайте НБУ существенно отличались. В рейтинг по итогам 9 месяцев 2017 года не вошли:

- банки, которые не успели к 27.11.2017 опубликовать свою актуальную отчетность либо их отчетность содержала нечитаемые таблицы, абзацы или же содержание отчетности вызывало сомнение;
- банки, которые прямо заявили, что не заинтересованы в развитии розничного бизнеса в Украине;
- банки с российским государственным капиталом, которые попали под санкции украинского правительства. Агентство их исключило на временной основе и еще будет анализировать данные этих банков за последующие периоды, оценивая действие санкций на их финансовые показатели 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.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)



Дмитрий ЛЕОНОВ

Председательствующий Совета Украинской ассоциации инвестиционного бизнеса (УАИБ), ректор Украинского института развития фондового рынка (УИРФР)
e-mail: Leonov_da@ukr.net

Запуск накопительного уровня обязательного пенсионного страхования: чего ждать в 2019 году?

Необходимость реформирования пенсионной системы была обозначена государством в качестве одного из приоритетов развития Украины еще в первые годы после провозглашения ее независимости. Однако этот процесс развивался скачкообразно, зачастую не комплексно и очень медленно. Такая особенность национальных реформ пенсионной системы обусловлена перманентной политической турбулентностью и краткосрочностью каденций не только исполнительной но, иногда, и законодательной власти.

Разумеется, что в стране, в которой больше трети избирателей составляют граждане уже вышедшие на пенсию, основной ориентир реализуемых составляющих пенсионной реформы текущей власти чаще всего касался параметрических показателей только первого (солидарного) уровня пенсионной системы, из которой пенсии получала целевая группа избирателей-пенсионеров. До кризиса 2008–2010 года такие изменения, прежде всего, приводили к увеличению размера пенсий при относительно неизменных механизмах формирования доходов

Пенсионного фонда Украины, что постепенно толкало его к увеличению дефицита. Покрытие такого дефицита сначала осуществлялось только за счет дотаций из государственного бюджета, а затем введением под видом «пенсионных сборов» скрытых акцизов на товары и услуги массового потребления (такие как, услуги мобильной связи, ювелирные изделия, недвижимость, автомобили, а со временем, и обмен иностранной валюты).

В таких условиях регулярное повышение размера пенсий, введение разнообразных режимов «спецпенсий» для отдельных категорий фактически приводили к снижению мотиваций к персональным пенсионным накоплениям и отвлечению средств граждан от текущего потребления. Поэтому накопительные уровни национальной пенсионной системы (второй — обязательный общегосударственный и третий — добровольный негосударственный) хоть и были закреплены на законодательном уровне после десяти лет «разработки» пенсионной реформы, однако либо остались лишь «на бумаге» (как это произошло со вторым уровнем пенсионной системы), либо были брошены государством «на самотек» без какой либо системной поддержки и развития (как это произошло с третьим — негосударственным уровнем пенсионной системы).

В этих условиях кризис 2008–2010 годов нанес ощутимый удар, в том числе и по пенсионной системе, поскольку привел к негативным результатам для каждого из трех ее уровней. На первом (солидарном) уровне все реформы, начиная с 2010 года, были направлены на сокращение расходов Пенсионного фонда Украины, что автоматически толкало государство на ограничение размера пенсий и усложнение условий доступа гражданина к пенсии (повышение пенсионного возраста, ограничение максимального размера пенсии, отмена «специальных» режимов пенсионного обеспечения, увеличение срока пенсионного стажа и т.п.). Введение второго (накопительного) уровня государственного пенсионного страхования откладывалось на неопределенное время до экономической стабилизации и достижения бездефицитности первого уровня (Пенсионного фонда Украины). Третий (негосударственный) уровень, фактически развивавшийся до кризиса всего три года, оказался в замороженном состоянии без особых перспектив развития в условиях резкого падения текущих доходов населения и несклонности его к долгосрочным пенсионным накоплениям.

Казалось бы, что политический и экономический кризис, начавшийся в Украине в 2013 году, должен бы был привести только к усугублению этих негативных тенденций



Про нас

Українська Асоціація Інвестиційного Бізнесу (УАІБ)
об'єднання учасників фондового ринку, які провадять професійну діяльність у галузі управління активами інституційних інвесторів.

КУА

- УАІБ об'єднує усі ліцензовані в Україні компанії з управління активами (КУА).
КУА управляють активами:

ІСІ

- інвестиційних фондів (інститутів спільного інвестування, ІСІ)

НПФ

- недержавних пенсійних фондів (НПФ)

СК

- страхових компаній (СК)

- УАІБ створена у квітні 1995 року і є однією з найстарших професійних організацій учасників фондового ринку

- УАІБ - недержавна саморегулювна організація (СРО)

- Регіональні представництва УАІБ діють у Дніпрі, Харкові та Західному регіоні (Львів)



СРО



Наша мета



- УАІБ – представляє інтереси учасників ринку управління активами та спільного інвестування, забезпечує високий професійний рівень



та відповідальність своїх членів перед суспільством, формує сприятливий законодавчий та комунікаційний простір для розвитку інвестиційного бізнесу



Основні цифри

(Станом на листопад 2017 року)



Контактна інформація

м. Київ, вул. Предславинська, 28, офіс 301
тел./факс: (044) 528-72-66 * 70
E-mail: office@uaib.com.ua
www.uaib.com.ua

развития пенсионной системы («закручивания гаек» на первом уровне, замораживание введения второго уровня, окончательная стагнация третьего уровня). Однако, как говорится, «не было бы счастья, да несчастье помогло».

Революционная ситуация 2013–2014 гг. значительно активизировала ту часть электората, которую составляет трудоспособное население, а усиление независимости СМИ и, зачастую, вынужденная «прозрачность» власти привела к повышению уровня «общественного контроля» за принимаемыми решениями. В этой ситуации стандартные попытки власти «урезать» пенсионные права работающих граждан натолкнулись на резкое и достаточно категоричное неприятие со стороны общественности. Это заставило государственную власть искать компромиссные подходы к электоральным группам. С одной стороны, избирателей из действующих пенсионеров постарались «успокоить» довольно неуклюжим «осовремениванием» пенсий. А вот для привлечения электоральной группы работающих избирателей у власти оказался небогатый выбор. С другой стороны, именно эту группу ущемили в доступе к пенсии (за счет повышения пенсионного стажа), урезали в размере пенсии (за счет максимального размера пенсии и кардинального сокращения «спецрежимов» выхода на пенсию и ее начисления). Естественно, именно за счет этих «экономий» власти удалось высвободить ресурс для «осовременивания» пенсий уже существующих пенсионеров, однако последствий неудачного решения о резком снижении размера ЕСВ, принятого ранее, не смогло покрыть ни эта «экономия», ни формальное повышение базы начислений за счет обязательного норматива «минимальной зарплаты». Тем более, что для работающих избирателей все эти меры «позитивной перспективы» не формировали.

В результате у власти, балансирующей на краю очередных досрочных (или уже недалеких стандартных) выборов, остался всего один политический козырь в сфере реформирования пенсионной системы — показательный запуск второго уровня обязательного государственного пенсионного страхования, базирующегося на принципе персональных накоплений каждого работающего гражданина, отчисляющего пенсионные взносы, на его личном пенсионном счете, и невозможности со стороны государства изымать эти средства для перераспределения другим пенсионерам. Такой подход, базирующийся на праве личной собственности на свои пенсионные отчисления, безусловно, будет близок работающим избирателям. Поэтому первоначальный срок внедрения этой системы, как политический компенсатор, был

перенесен с предполагаемого 2020 года на 2019 год тем же законом, которым вводились условия ужесточения начисления пенсий. Вроде бы достаточный для политического пиара ход. И вот тут «домоклов меч» досрочных выборов сыграл злую шутку с выстроенной в действующем законодательстве «централизованной» государственной системой второго накопительного уровня пенсионной системы в виде государственного Накопительного фонда, управляемого Советом, назначаемым государственной властью. Раскачиваемая угрозой досрочных выборов Верховная Рада пошла на беспрецедентный (для стандартных и стабильных условий ее работы) шаг — одобрила к принятию в первом чтении законопроект 6677, подписанный более чем 70-ю депутатами-реформаторами, которым право обслуживания обязательных пенсионных взносов второго уровня напрямую предоставляется негосударственным пенсионным фондам (НПФ), которые до этого функционировали только на третьем (добровольном уровне). При этом за государством (в лице Пенсионного фонда Украины) остается только функция централизованного учета обязательных пенсионных накоплений граждан на их счетах в НПФ, а так же установление критериев допуска к обслуживанию средств и участников второго уровня пенсионной системы негосударственных пенсионных фондов, обслуживающих их компаний по управлению активами, администраторов и банков-хранителей, а также страховых компаний, через которые будет осуществляться выплата пенсий гражданам, достигшим пенсионного возраста.

В результате, предложенная к рассмотрению модель второго уровня пенсионной системы становится децентрализованной. Государство ограничено функциями регулирования и не имеет возможности прямого вмешательства в операции с пенсионными накоплениями граждан. Как следствие, такой вариант реализации пенсионной реформы будет носить не только политический характер, но и создаст условия для формирования у населения культуры планирования своей пенсии и управления своими пенсионными накоплениями, даст мощный инвестиционный ресурс экономике (по разным оценкам только в первые годы функционирования от 30 до 40 млрд. грн. ежегодно), стимулирует развитие и повышение качества услуг в сфере управления активами институциональных инвесторов, страхования жизни и всей системы накопительного пенсионного обеспечения в целом.



УЧЁБА В ПОЛЬШЕ — ЭТО ВАШ УНИКАЛЬНЫЙ ШАНС ОБЕСПЕЧИТЬ СЕБЕ И СВОЕЙ СЕМЬЕ ПРЕКРАСНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ!

Выбирая зарубежный ВУЗ и страну для своего обучения или обучения своих детей, Вам нужно знать ответы на следующие вопросы:

1. В каких странах будет признаваться Ваш диплом или диплом Вашего ребенка?
2. Каковы шансы, что требования ВУЗа не заставят Вас бросить обучение на полпути?
3. Какие перспективы трудоустройства открываются Вам на протяжении обучения и после обучения?

На все эти вопросы Вам может дать ответ **Общественно-экономический институт в Пшеворске** (Wyższa Szkoła Społeczno-Gospodarcza w Przeworsku), который всего в 48 км от Пшемышля (<http://www.wssgprzeworsk.edu.pl>)

Вам предлагается (есть дневная и заочная формы):

- высшее образование на базе средней школы (бакалавр 3 года + магистр 2 года)
- магистратура на базе бакалавра (2 года)
- переквалификация украинского диплома с получением диплома Польши (1 год)
- повышение квалификации для преподавателей ВУЗ-ов (от 10 дней)

Базовое высшее образование можно получить на факультете менеджмента (специальности: «Экономика и организация предприятия», «Информатика в менеджменте», «Муниципальный менеджмент»). Магистратура, переквалификация и повышение квалификации возможны по более широкому спектру специальностей.

Все необходимые документы можно подать в Киеве. Осуществляем помощь и консультацию при оформлении и подаче документов. Работаем с каждым претендентом индивидуально. Формирование группы — не требуется.



Представительство

Общественно-экономического института (Пшеворск)

в г. Киеве: ул. Верхний Вал, 4-А

тел. +38 (044) 383-37-85 / Viber +38 (094) 928-07-85

e-mail: PolandOsvita@gmail.com

web-сайт: <https://sites.google.com/view/polandosvita/>



УЧИТЬСЯ В ПОЛЬШЕ – И ПОЛУЧИ ДИПЛОМ, ПРИЗНАННЫЙ В ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ!



Вячеслав ЧЕРНЯХОВСКИЙ

Генеральный директор Ассоциации «Страховой бизнес»,

Председатель комиссии по страхованию УОФА

e-mail: office@insurancebiz.org

Нет, такой СПЛИТ нам не нужен!*

В середине 2015 года в Верховной Раде был зарегистрирован и через год принят в первом чтении законопроект №2413а «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно консолидации функций по государственному регулированию рынков финансовых услуг». Законопроект предусматривает, что Нацкомфинуслуг будет ликвидирован, а надзор и регулирование рынка страховых, лизинговых и факторинговых компаний, кредитных союзов, бюро кредитных историй, ломбардов и других финансовых компаний перейдут от Нацкомфинуслуг к НБУ, а НКЦБФР будет осуществлять регулирования негосударственных фондов: пенсионных (НПФ), финансирования строительства.

Больше года он мирно «пролежал под сукном», однако в конце прошлого, 2017 года, активность в направлении окончательного принятия законопроекта возобновилась. Законопроект с момента своего появления вызвал много замечаний и возражений со стороны почти всех представителей финансового

рынка, в частности и страховщиков.

В первую очередь, и я лично, и многие коллеги по страховому и финансовому рынку, отмечаем факт несвоевременности и несоответствия законопроекта насущным потребностям финансового.

Эта несвоевременность обусловлена двумя факторами:

1. Страховой рынок находится в ситуации кризиса финансового и кризиса доверия. Страхование обслуживает интересы экономики и общества, а если у бизнеса и граждан нет денег на страхование — рынок не сможет развиваться. Если целью законопроекта про СПЛИТ является попытка обеспечить рост рынка страхования (в комплексной программе реформирования финансового сектора 2020, утвержденной НБУ, первоначально декларировались цели на уровне объема рынка страхования в размере 7% от ВВП, что выше показателя большинства развитых европейских стран), то это ошибочная надежда. Без роста экономики, административными мерами, одним изменением (и тем более ужесточением) регуляторной политики этого добиться невозможно.

2. Сегодня в Украине отсутствует обоснованная и методологически выверенная государственная стратегия развития финансового рынка. Реформа системы надзора — это лишь инструмент, который позволяет достичь цели, определенные в такой стратегии. Смотря с государственных позиций, можно отметить, что действия такого масштаба, которые повлияют на целые сегменты рынков, должны базироваться на предварительном всестороннем анализе ситуации, макроэкономическом прогнозировании и комплексной государственной стратегии развития этого направления.

Такую концепцию, которая будет устанавливать стратегические подходы, которые должны быть положены в основу государственной политики в сфере страхования, определять основную цель, задачи и направления его развития в соответствии с главными стратегическими целями развития страны,

*Примечание: * — мнение редакции не всегда совпадает с мнением авторов аналитических материалов*

определяет Кабинет Министров Украины. НБУ не может разработать такую стратегию просто по своему статусу особого центрального органа государственного управления, а не высшего органа в системе органов исполнительной власти.

Поэтому основное возражение против СПЛИТа — не возражение против решения передачи полномочий регулятора страхового рынка Нацбанку, а против его принятия без выработки взвешенной стратегии развития

регулятору, и не даст положительного эффекта в нынешних экономических условиях Украины. Централизация функций надзора в формате мегарегулятора является обоснованной для финансовых рынков с гораздо большим уровнем интеграции и взаимопроникновения различных сегментов финансового рынка, чем это сейчас наблюдается в Украине. Для Украины модель мегарегулятора является преждевременной и несоответствующей состоянию рынка финансовых услуг.

Таблица 1

| Пруденциальный надзор по классификации Всемирного банка | |
|--|---|
| 1. | Секторальный надзор, с надзором за банковским сектором в Центральном банке – это текущий режим Украины |
| 2. | Секторальный надзор, с надзором за банковским сектором, расположенным вне Центрального банка |
| 3. | Частично-интегрированный надзор, когда два из финансовых подсекторов находятся под контролем одной организации – или Центрального банка, или агентства вне Центрального банка – это предложения законопроекта о СПЛИТе №2413а от 20.07.2015, принятого в первом чтении ВР Украины |
| 4. | Интегрированный надзор (FSA), когда основные финансовые подсекторы находятся под контролем в специальном Агентстве или Службе финансовых услуг вне Центрального банка |
| 5. | Интегрированный контроль по всем основным подсекторам финансового рынка находится в Центральном банке |

финансовых рынков с заложенными в ней реалистичными, экономически обоснованными и социально оправданными целями.

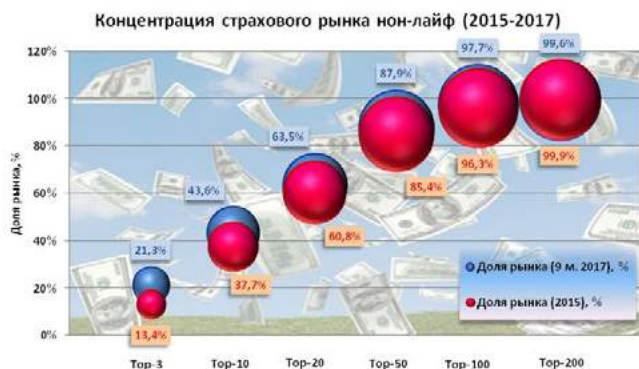
Кроме того, необходимо отметить, что активно продвигаемая сторонниками СПЛИТа идея о том, что принятие законопроекта — это безусловное требование международных доноров, в том числе и МВФ, — не соответствует реальности.

Готовясь в конце прошлого года к проведению круглого стола по вопросу СПЛИТа, наша Ассоциация заказала серьезное исследование моделей и функций надзора за финансовыми рынками в различных странах. По итогам анализа 50 успешных экономик мира и моделей финансового надзора в них, мы видим, что везде госрегулирование развивается по четырем моделям: от наименее интегрированной до модели с мегарегулятором. Предложенный законопроект вариант изменения регуляторной модели является промежуточным при переходе к частично интегрированному

Кроме того, есть обоснованное опасение, что возможная передача полномочий регулирования и надзора в НБУ с непониманием ни экономики страхования, ни специфики проблематик страхового рынка и других небанковских рынков, принесет сегодня гораздо больше вреда, чем пользы, и приведет к неисправимым последствиям в виде разрушения конкурентного национального рынка страхования.

Политика, которую настойчиво проводит Нацбанк как регулятор банковского сектора, с большой долей вероятности приведет к тому, что со страхового рынка будет выведена значительная часть небольших компаний с национальным капиталом. Причем я хочу обратить внимание компаний, которые хорошо работают и качественно выполняют обязательства перед клиентами.

Давайте посмотрим на ситуацию с концентрацией на рынке нон-лайфа в Украине. Она и так излишне высока, и только усилится при переходе надзорных функций к Нацбанку.



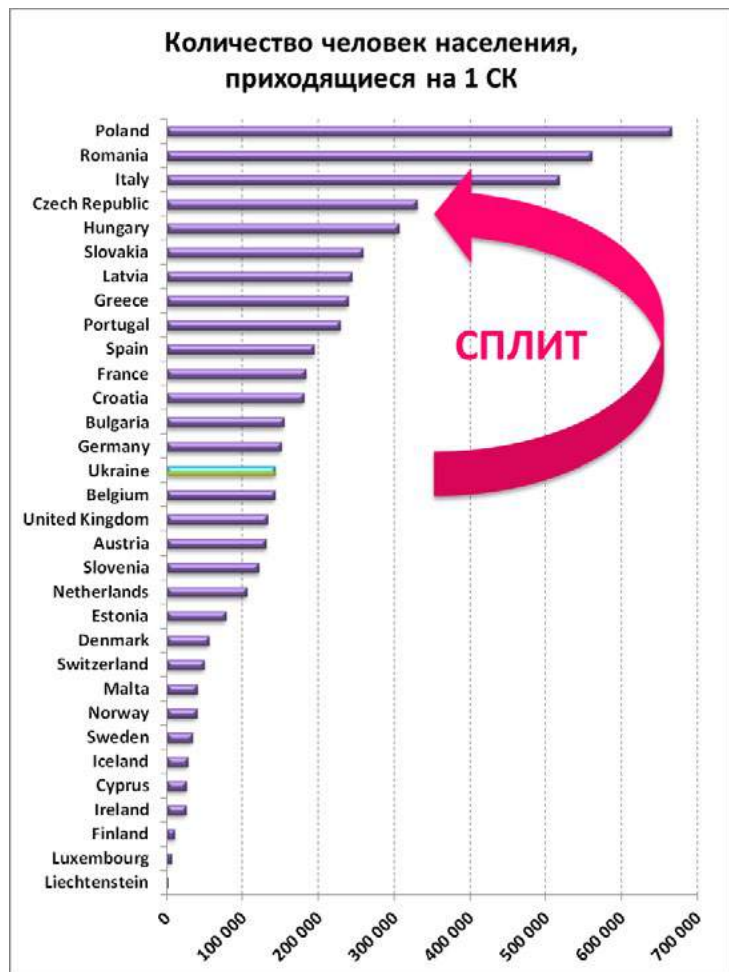
Если мы хотим опираться на зарубежный опыт развитых экономик, то можно сделать вывод, что у нас количество страховых компаний на 100 000 жителей уже ниже, чем во многих европейских странах с устоявшимся рынком, а при планируемых мерах со стороны госорганов по административному ужесточению требований к капиталам и др., наш рынок уменьшится в 2-3 раза по количеству компаний, став одним из наиболее концентрированных в Европе.

При этом, США на 300 млн. человек населения приходится более 3000 страховщиков, а показатель разрыва в объеме премий между первой и сотой компаниями в списке – более

чем в сто раз (примерно такие же показатели и в Украине) – и никого это не тревожит, если небольшие или средние компании, также как и у нас, стабильно годами и десятилетиями выполняют обязательства перед клиентами.

Уход с рынка национальных страховщиков несет угрозу для финансовой безопасности государства. Это тот стратегический момент, который должен особенно внимательно учитываться в законотворчестве. Ведь не секрет, что украинский страховой рынок за последние несколько лет тем или иным образом покинула почти половина иностранных страховщиков, и данный процесс еще не завершен. Уже в 2018 году мы имеем пример очередного ухода со страхового рынка компании из ЕС.

Необходимо понимать, что те негативные изменения, которые принесет рынку страхования и др. небанковским сферам финансового рынка необдуманная передача именно сейчас функций надзора в НБУ, будут необратимы. Исправить последствия неудачной смены регуляторной модели будет невозможно: рынок покинут небольшие компании, в первую очередь



региональные, их квалифицированные кадры уйдут из страхования как отрасли работы, поменяют профессию. И когда рынку страхования потребуется ресурс для роста и развития, их просто не будет. Развивать украинский рынок будет некому.

Безусловная необходимость усиливать институциональную способность, техническое и финансовое обеспечение государственного надзора за страховым и другими небанковскими рынками может быть достигнута без очередных изломов системы, периода неоправданной турбулентности и безвластия при передаче функций, а только простым путем пересмотра целей, задач и, возможно, кадровой политики в существующих госорганах.





АССОЦИАЦИЯ СТРАХОВОЙ БИЗНЕС

Объединение участников страхового рынка

Основная задача Ассоциации – защищать деловые интересы и права участников Ассоциации, активно развивать рынок страхования в Украине.

АССОЦИАЦИЯ СТРАХОВОЙ БИЗНЕС (АСБ):

Ассоциация была создана в 2004 году.

В Ассоциацию входит 29 страховых компаний, давно и успешно работающих на украинском рынке.

За последний год к Ассоциации присоединилось 11 компаний.

Генеральный директор Ассоциации Вячеслав Черняховский возглавляет Комитет по вопросам страхового рынка в Общественном совете при Нацкомфинуслуг, а также Комиссию по страхованию Украинского общества финансовых аналитиков.

Также Ассоциация представлена в Общественном совете при Госфинмониторинге, входит рабочие группы профильного Комитате Верховной Рады Украины по вопросам страхового законодательства, активно принимает участие в других рабочих группах министерств и ведомств. Участники Ассоциации входят в органы управления и контроля МТСБУ, Ядерного страхового пула Украины.

Ассоциация и ее члены принимают активнейшее участие в разработке законодательных, нормативных и методологических документов.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ:

- оказывать содействие развитию страхового рынка Украины, в том числе и путем принятия участия в разработке страхового законодательства, нормативных и методологических документов;
- оказывать поддержку бизнес-деятельности участников Ассоциации;
- налаживать сотрудничество с органами государственной власти по вопросам регулирования, законодательного обеспечения и функционирования рынка;
- обеспечивать информацией относительно принятых законодательных и нормативных актов, событий и тенденций.

Приглашаем присоединиться к Ассоциации!

РЕЙТИНГОВЫЕ ШКАЛЫ, КОТОРЫЕ ИСПОЛЬЗУЕТ

I. Национальная рейтинговая шкала для оценки кредитных рисков (утверждена Кабмином Украины Постановлением № 665 от 26.04.2007 г.)

A. Долгосрочные кредитные рейтинги (более одного года)

| Уровень рейтинговой оценки | Содержание рейтинговой оценки по национальной шкале |
|-------------------------------------|---|
| Инвестиционные уровни оценки | |
| uaAAA | Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaAAA характеризуется наивысшей кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами |
| uaAA | Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaAA характеризуется очень высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами |
| uaA | Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaA характеризуется высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Уровень кредитоспособности чувствителен к влиянию неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий |
| uaBBB | Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaBBB характеризуется достаточной кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Уровень кредитоспособности зависит от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий |
| Спекулятивные уровни оценки | |
| uaBB | Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaBB характеризуется кредитоспособностью ниже достаточной, по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Высокая зависимость уровня кредитоспособности от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий |
| uaB | Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaB характеризуется низкой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Очень высокая зависимость уровня кредитоспособности от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий |
| uaCCC | Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaCCC характеризуется очень низкой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Потенциальная вероятность дефолта |
| uaCC | Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaCC характеризуется высокой вероятностью дефолта |
| uaC | Заемщик ожидает дефолт по долговым обязательствам |
| uaD | Дефолт. Выплата процентов и основной суммы по долговым обязательствам заемщика прекращена без достижения согласия с кредиторами о реструктуризации задолженности при наступлении срока платежа |

«-» или «+» – это промежуточные категории рейтинга относительно основных категорий

B. Краткосрочные кредитные рейтинги (до одного года)

| Уровень рейтинговой оценки | Содержание рейтинговой оценки по национальной шкале |
|-------------------------------------|--|
| Инвестиционные уровни оценки | |
| uaK1 | Заемщик или отдельный долговой инструмент характеризуется наивысшей кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Финансовое состояние такого заемщика дает возможность предотвратить предсказуемые риски в краткосрочном периоде |
| uaK2 | Заемщик или отдельный долговой инструмент характеризуется высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Финансовое состояние такого заемщика достаточно высокое для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски в краткосрочном периоде |
| uaK3 | Заемщик или отдельный долговой инструмент характеризуется достаточной кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Финансовое состояние такого заемщика удовлетворительное для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски в краткосрочном периоде |
| Спекулятивные уровни оценки | |
| uaK4 | Заемщик или отдельный долговой инструмент характеризуется низкой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Финансовое состояние такого заемщика недостаточно для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски в краткосрочном периоде |
| uaK5 | Заемщик или отдельный долговой инструмент характеризуется очень низкой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Финансовое состояние такого заемщика не дает возможности предотвратить предсказуемые риски в краткосрочном периоде |
| uaKD | Заемщик объявил дефолт по долговым обязательствам |

«-» или «+» – это промежуточные категории рейтинга относительно основных категорий

РА «СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ» (УКРАИНА)

II. Рейтинговые шкалы РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина)
(разработаны и утверждены Рейтинговым комитетом агентства)

А. Рейтинговая шкала оценки рейтингов надежности депозитов банков

| Уровни рейтинговой оценки | Интерпретация рейтинговой оценки |
|---------------------------|--|
| ua1 | Наивысший из возможных уровней надежности депозита |
| ua2 | Очень высокий уровень надежности депозита |
| ua3 | Высокий уровень надежности депозита |
| ua4 | Достаточный уровень надежности депозита |
| ua5 | Менее чем достаточный уровень надежности депозита |
| ua6 | Недостаточный уровень надежности депозита |

Б. Рейтинговая шкала оценки надежности депозитов банков
на основе публичной информации (Pi-рейтинг)

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



Оперативно, Качественно, Профессионально

My-Banks.Info

Аналитический банковский портал свежих новостей

- мы работаем для вас с января 2009 года
- регулярная и комплексная информация о работе финансовых институтов для профессионалов
- подписчикам портала — ежедневная информация о работе финансовых институтов из печатных СМИ, систем раскрытия финансовой и административной информации, от рейтинговых и информационных агентств
- команда профессионалов отбирает для подписчиков только наиболее значимую информацию о деятельности финансовых институтов
- создаем персональные страницы и размещаем корпоративные новости

Портал создан при содействии общественной организации
«Украинское общество финансовых аналитиков» (УОФА)
Подписка предоставляется бесплатно через
Web-сайт портала <http://my-banks.info>

Корпоративный английский в “Lee School”



Школа английского языка “Lee School”, специализируется на обучении
английскому языку корпоративных клиентов, в разных спецификах бизнеса

USP — Unique Selling Points — это уникальные новшества в списке **Наших преимуществ**:

Группы: Занятия проходят в мини-группах по 5-6 человек

Расписание занятий: Каждую неделю два/три урока с двумя/тремя преподавателями, связанные одной темой, включая носителей английского языка **USP**

Облачные технологии: Программа и материалы дублируются в электронной форме в интернете, дополняя печатный учебник, без доп. оплат **USP**

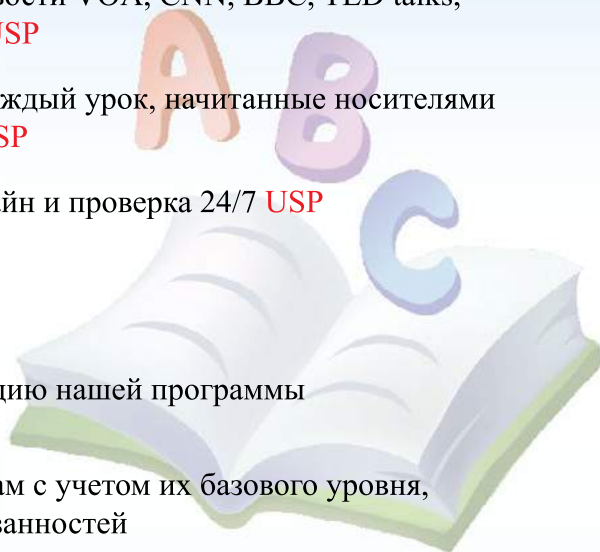
Не позволит скучать: На каждом уроке, помимо программы, студенты работают с аутентичными (живыми) материалами, адаптированными по уровням. Новости VOA, CNN, BBC, TED talks, рассказы классиков, современные сериалы, фильмы и пр. **USP**

Поможет, MP-3 Лексика: Это незнакомые Вам слова на каждый урок, начитанные носителями английского языка, в дополнение к печатному словарю **USP**

Оценка вашей работы: Доставка домашнего задания онлайн и проверка 24/7 **USP**

Условия сотрудничества:

- График занятий утверждается индивидуально
- Мы проводим бесплатное тестирование и презентацию нашей программы у Вас в офисе (60-90 мин.) в удобное для Вас время
- После тестирования разделим слушателей по группам с учетом их базового уровня, целей обучения, выполнения ими должностных обязанностей
- Сделаем окончательное коммерческое предложение, утвердим график занятий
- Слушателям бесплатно предоставляются все учебные материалы



Наши офисы в Киеве:

Ст. Метро Контрактовая:
ул. В.Вал, 4, а, бизнес-центр «RIO» корпус «а»

Тел.: (044) 227-00-70, (067) 437-37-98

Ст. Метро Житомирская:
ул. Львовская, 17, второй этаж.

Тел.: (044) 599-06-36, (067) 451-31-50

Полная информация на сайте <http://lee.org.ua/>



STANDARD AGENCY RATING RATING

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг»

Свідоцтво уповноваженого НКЦПФР рейтингового агентства № 8 від 10.04.2012 року

Найкращі стандарти рейтингування для Європи

■ Послуги ■

Кредитні
рейтинги

Дослідження
по європейських ринках,
що розвиваються

(Pі)-рейтинги
для засобів масової
інформації

■ Кредитний рейтинг — перший Ваш крок до публічності! ■

- Ваші контрагенти отримають підтвердження Вашої кредитоспроможності, оскільки Агентство регулярно інформує про рівень кредитних ризиків своїх клієнтів
- Ви отримаєте можливість спрощення переговорного процесу із новими контрагентами про поставки у кредит
- Ваші кредитори отримають нове та незалежне джерело інформації про Вас та Вашу кредитоспроможність
- Вам буде легше домовлятися про нові займи із новими кредиторами / вкладниками / страхувальниками

■ Переваги співпраці із РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) ■

- **Інформативність.** Про Ваші рейтинги будуть говорити у ЗМІ
- **Довіра контрагентів.** Щоквартально Ваші контрагенти будуть отримувати інформацію про фінансовий стан Вашої компанії, а рейтингові звіти зможете використовувати безпосередньо для продажу своїх продуктів та послуг
- **Вимірювання ризиків у міжнародному форматі.** Ви отримуєте одночасно рейтинг за українською та міжнародною рейтинговими шкалами
- **Цінова гнучкість.** Ми готові скласти персональну комерційну пропозицію під Ваші вимоги та бюджет
- **Допомога в комунікаціях.** Наші аналітики та маркетингові служби забезпечать Вам допомогу у Ваших комунікаційних процесах із Вашими клієнтами та ЗМІ через ведучі:
 - інформаційні агентства;
 - друковані ЗМІ;
 - телевізійні канали;
 - Web-ресурси.

■ Наші постійні інформаційні партнери ■

- генеральний інформаційний партнер ІА «Інтерфакс-Україна»
- офіційне видання виконавчих органів влади газета «Урядовий кур'єр»
- офіційне видання Нацфінпослуг газета «Україна Бізнес Ревю»
- державне інформаційне агентство «Укрінформ»

Перелік наших інформаційних партнерів в Україні постійно збільшується

интерфакс
INTERFAX UKRAINE

УРЯДОВИЙ КУР'ЄР

УБ УКРАЇНА БІЗНЕС
ВИДАВНИЙ ДІМ



ІНФОРМ

Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг"
info@standard-rating.com
www.standard-rating.com

«Заниматься тем, что вы любите делать — едва ли не самый большой секрет финансового успеха.»

Одна из ваших главнейших задач в жизни — найти то, что вам действительно нравится делать, что доставляет вам наслаждение, к чему вы имеете природный талант, а затем вложить всё свое сердце в то, чтобы заниматься этой конкретной работой, причем делать ее не просто хорошо, а очень хорошо.»

Брайан Трейси, бизнес-тренер, лектор, писатель

