

Професійно о фінансах

РЕЙТИНГОВЫЙ СТАНДАРТ

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ №2(6)/2018

**Рейтинг надежности депозитов банков
по итогам 1-го квартала 2018 года**

**Сучасні виклики для банківської
системи України**

**Для розвитку України у найближчій перспективі
потрібне переорієнтування її економіки**

ВНИМАНИЕ!

интерфакс
INTERFAX UKRAINE

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

*В сентябре 2018 года состоится очередное,
уже двадцать второе по счету, исследование на основе публичной
отчетности банков по итогам 1-го полугодия 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" №3(7)/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 21-й «Рейтинг надежности банковских депозитов» на основе отчетности за 1-й квартал 2018 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** Двадцать первого рейтинга надежности банковских депозитов по итогам 1-го квартала 2018 года
- КОММЕНТАРИИ СПЕЦИАЛИСТОВ:**
- 13 **Денис РАКОВСКИЙ**, Директор по продажам розничного бизнеса АО «ТАСКОМБАНК»: *«Мы создаем новые возможности и перспективы для финансового роста клиентов»*
- 15 **Олена ДМІТРИЄВА**, заступник Голови Правління Глобус Банку: *«Наші депозити надійні, бо в нас консервативна кредитна політика»*
- 16 **Андрей КИСЕЛЕВ**, Председателя правления Forward Bank: *«Мы работаем по среднерыночной ставке и уже с осени планируем активное наращивание портфеля»*
- 17 **Юлія ФРОЛОВА**, виконуюча обов'язки Голови Правління Банку Альянс: *«Пріоритетним напрямком розвитку Банку Альянс є розвиток співпраці з корпоративними клієнтами»*
- 18 **ИТОГИ** Двадцатого рейтинга надежности банковских депозитов по итогам 12 месяцев 2017 года (*АРХИВ*)
- 20 **ИТОГИ** Десятинадцатого рейтинга надежности банковских депозитов по итогам 12 месяцев 2017 года (*АРХИВ*)
- 22 **ИТОГИ** Восемнадцатого рейтинга надежности банковских депозитов по итогам 12 месяцев 2017 года (*АРХИВ*)
- 24 **ИТОГИ** Семнадцатого рейтинга надежности банковских депозитов по итогам 1-го квартала 2017 года (*АРХИВ*)
- ЭКСПЕРТНОЕ МНЕНИЕ:**
- 26 **Вадим БЕРЕЗОВИК:** *«Сучасні виклики для банківської системи України»*
- 28 **Тарас КОВАЛЬ:** *«Для розвитку України у найближчій перспективі потрібне переорієнтування її економіки»*
- 30 **РЕЙТИНГОВЫЕ ШКАЛЫ**, которые использует РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина)



© Информационно-аналитический журнал «Рейтинговый Стандарт»

Подписано в печать: 11.06.2018

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: РПК «КАВА принт»
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

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

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



РЕЙТИНГ-ЛИСТ



Действующие кредитные рейтинги и рейтинги финансовой устойчивости страховщика по национальной шкале по состоянию на 11.06.2018 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 «РАЙФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	14305909	uaAAA, uaK1, ua1	С	29.05.2014
ПАО «КБ «ПРИВАТБАНК»	14360570	uaAA	П	29.12.2016
ПАО «РВС БАНК»	39849797	uaAA-	С	08.11.2016
ПАО «Коммерческий Индустриальный Банк»	21580639	uaA, uaK2, ua2	П	21.05.2015
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 «DIM 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				
ПАО «Николаевоблэнерго»	23399393	uaBBB-	С	28.05.2014
СТОВ «Прогресс-Плюс» (облигации)	30472034	uaBB+	С	28.04.2017
ООО «Виктория Агроэкспо» (облигации)	32802841	uaBB+	П	22.02.2017
АК «Харьковоблэнерго»	131954	uaBB	С	18.04.2014
ООО «АГРО-ЭЛИТА» (облигации)	33215143	uaBB	С	24.10.2016
СТОВ «Калина» (облигации)	3772312	uaB+	С	30.12.2015
СПОП «Березоволюцкое» (облигации)	3771577	uaB-	С	11.10.2016
ООО «ЭГРЕС-АГРО» (о облигации)	35493502	Отозван	—	02.05.2018
ООО «Укр-Лан» (о облигации)	30942423	Отозван	—	02.05.2018
ООО «Райз-Прикарпатье» (о облигации)	32573828	Отозван	—	02.05.2018
СТОВ «им. Духова» (о облигации)	3771459	Отозван	—	27.06.2017
ООО «Воробьевское-Агро» (о облигации)	34653904	Отозван	—	27.06.2017
ПАО «ДНЕПРАЗОТ»	5761620	Отозван	—	14.01.2016
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

16/05/2018

ПОДТВЕРЖДЕНЫ РЕЙТИНГИ АО «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»

16 мая 2018 года рейтинговый комитет РА «Стандарт-Рейтинг» принял решение об обновлении рейтингов АО «Райффайзен Банк Аваль» (код ЕГРПОУ 14305909):

- Долгосрочный кредитный рейтинг АО «Райффайзен Банк Аваль» по национальной шкале обновлен на уровне uaAAA. Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaAAA характеризуется наивысшей кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами.
- Краткосрочный кредитный рейтинг АО «Райффайзен Банк Аваль» обновлен по национальной шкале на уровне uaK1. Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaK1 характеризуется высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Финансовое состояние такого заемщика дает возможность предотвратить предсказуемые риски в краткосрочном периоде.
- Рейтинг депозитов АО «Райффайзен Банк Аваль» подтвержден на уровне ua1 по шкале РА «Стандарт-Рейтинг».

Принимая решение об обновлении рейтингов АО «Райффайзен Банк Аваль», Агентство руководствовалось результатами анализа итогов работы Банка за первый квартал 2018 года, особенной и регулярной информацией Банка как эмитента ценных бумаг.

1. В период с 01.01.2018г. по 01.04.2018г. активы Банка снизились на 0,74%: с 66,297 млрд. грн. до 65,804 млрд. грн. Другие балансовые показатели Банка продемонстрировали следующую динамику:

- Обязательства уменьшились на 3,18% до 53,629 млрд. грн.;
- Собственный капитал увеличился на 11,65% до 12,175 млрд. грн.;
- Денежные средства и их эквиваленты выросли с 10,297 млрд. грн. до 11,945 млрд. грн., или на 16%.

За анализируемый период средства юридических и физических лиц снизились на 2,70%: с 52,339 млрд. грн. до 50,924 млрд. грн. В то же время, средства кредитных организаций сократились на 20,38%: с 1,700 млрд. грн. до 1,353 млрд. грн.

Таблица 1

Основные балансовые показатели АО "Райффайзен Банк Аваль", тыс. грн., %, п.п.

Показатель	01.04.2018		01.01.2018		Темп прироста, %
	Тыс. грн.	%	Тыс. грн.	%	
Средства кредитных организаций	1 353 488	2,06%	1 699 871	2,56%	-20,38%
Средства юридических и физических лиц	50 924 140	77,39%	52 338 874	78,95%	-2,70%
Обязательства всего:	53 629 085	81,50%	55 392 751	83,55%	-3,18%
Уставный капитал банка	6 154 516	9,35%	6 154 516	9,28%	0,00%
Собственный капитал всего:	12 174 807	18,50%	10 904 638	16,45%	11,65%
Наличные средства и их эквиваленты	11 944 729	18,15%	10 297 227	15,53%	16,00%
Активы, предназначенные для продажи	53 975	0,08%	56 170	0,08%	-3,91%
Кредиты и задолженность клиентов (за вычетом резервов)	37 727 242	57,33%	36 844 668	55,57%	2,40%
Основные средства и нематериальные активы	2 447 430	3,72%	2 446 674	3,69%	0,03%
Другие активы	691 697	1,05%	1 028 266	1,55%	-32,73%
Активы всего:	65 803 892	100%	66 297 389	100%	-0,74%

Банк продолжает наращивать объемы бизнеса, о чем свидетельствует рост показателя кредитов и задолженности клиентов с 36,845 млрд. грн. до 37,727 млрд. грн., или на 2,40%. В январе 2018 года было подписано соглашение между ЕБРР и Райффайзен Банк Аваль об участии последнего в Программе разделения рисков, благодаря которому кредиты, в частности на проекты возобновляемой энергетики, станут доступными для большего количества малых и средних предприятий (МСП) и отдельных более крупных компаний в Украине. В рамках этой программы ЕБРР возьмет на себя часть рисков по кредитам, которые Райффайзен Банк Аваль будет предоставлять МСП, на общую сумму до €20 млн. в течение трех лет.

2. Нормативы капитала АО «Райффайзен Банк Аваль» отвечают всем требованиям, установленным НБУ. Норматив регулятивного капитала (Н1), который на 01.04.2018г. составлял 10,045 млрд. грн., значительно превышает нормативное значение в 200 млн. грн. Норматив адекватности регулятивного капитала по состоянию на конец первого квартала 2018 года несколько вырос по сравнению с началом года (на 1,11 п.п. до 21,21%), и остается заметно выше как нормативного значения НБУ, так и среднего показателя по системе. По состоянию на 02.05.2018г. Н1 составил 10,070 млрд. грн., а Н2 – 20,91%.

Нормативы ликвидности Банка на 01.04.2018 находились на хорошем уровне. Так, норматив мгновенной ликвидности (Н4) составил 48,83%, при граничном значении больше 20%. Норматив текущей ликвидности (Н5) на отчетную дату составил 57,96%, при граничном значении больше 40%, а краткосрочная ликвидность (Н6) – 81,51%, при нормативе больше 60%. Исходя из таблицы 2 видно, что нормативы ликвидности Банка имеют существенный запас по отношению к нормативным значениям, установленными НБУ, но были ниже средних показателей по системе.

Таблица 2

Основные нормативы АО "Райффайзен Банк Аваль", тыс. грн., %, п.п.

Показатель	Нормативное значение	01.04.2018		01.01.2018	
		по системе	банк	по системе	банк
Регулятивный капитал (Н1)	>200 млн.	-	10 044 788	-	9 488 384
Норматив адекватности регулятивного капитала (Н2)	>10%	16,49%	21,21%	16,10%	20,10%
Норматив мгновенной ликвидности (Н4)	>20%	56,95%	48,83%	55,55%	41,14%
Норматив текущей ликвидности (Н5)	>40%	103,11%	57,96%	108,08%	56,74%
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6)	>60%	92,87%	81,51%	98,37%	84,43%
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7)	<25%	20,19%	11,15%	20,29%	12,04%
Норматив больших кредитных рисков (Н8)	<800%	184,23%	11,15%	208,31%	21,92%

3. Первый квартал 2018 года АО «Райффайзен Банк Аваль» окончил с прибылью в размере 1,381 млрд. грн., что на 4,67% меньше объем прибыли, полученной за тот же период 2017 года. Учитывая непростые условия работы на украинском рынке банковских услуг, Агентство положительно оценивает прибыльную работу Банка в 2017 году и за первые три месяца 2018 года.

Чистый процентный доход за первый квартал 2018 года вырос на 21,84% до 1,637 млрд. грн. по сравнению с тем же периодом 2017 года, в то время как комиссионные доходы Банка также увеличились на 23,68%. Агентство отмечает, что согласно отчетности Банка, почти все статьи доходов продемонстрировали рост.

Таблица 3

Данные о ключевых статьях доходов и расходов АО "Райффайзен Банк Аваль", тыс. грн., %, п.п.

Показатель	За I квартал 2018 года	За I квартал 2017 года	Изменение	Темп прироста, %
Процентные доходы	2 014 895	1 647 893	367 002	22,27%
Чистый процентный доход / (Чистые процентные затраты)	1 637 396	1 343 843	293 553	21,84%
Комиссионные доходы	1 002 085	810 236	191 849	23,68%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	81 738	89 120	-7 382	-8,28%
Процентные затраты	377 499	304 050	73 449	24,16%
Комиссионные затраты	447 748	310 218	137 530	44,33%
Административные и другие операционные затраты	946 637	872 263	74 374	8,53%
Прибыль/(убыток)	1 381 308	1 448 999	-67 691	-4,67%

4. Агентство напоминает, что ключевые акционеры АО «Райффайзен Банк Аваль», Raiffeisen Bank International и ЕБРР, в четвертом квартале 2015 года обеспечили увеличение уставного капитала АО «Райффайзен Банк Аваль» с 3,022 до 6,154 млрд. грн. В настоящий момент, по мнению Агентства, Банку докапитализация не нужна, однако наличие акционеров, которые могут оказать высокий уровень внешней поддержки, позитивно влияет на его кредитный рейтинг по национальной шкале.

Таким образом, на начало второго квартала 2018 года Банк был очень хорошо обеспечен регулятивным капиталом, имел хорошие значения нормативов ликвидности, а его деятельность за первый квартал 2018 года оставалась прибыльной. Перечисленные факторы сделали возможным подтвердить рейтинги АО «Райффайзен Банк Аваль».

(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_raiffaizen-bank-aval,-pao_aval1q2018/)

24/05/2018

**Подтверждены рейтинги КНЯЖА ЛАЙФ
ВИЕННА ИНШУРАНС ГРУП**

24 мая 2018 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 первый квартал 2018 года.

(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_yupiter_kniajalifevig1q2018/)

21/05/2018

**Обновлен рейтинг
ПАО «Николаевоблэнерго»**

21 мая 2018 года Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» приняло решение об обновлении кредитного рейтинга Публичного Акционерного Общества «Николаевоблэнерго» (код ЄДРПОУ 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, финансовых и экономических условий. Рейтинговая оценка Публичного Акционерного Общества «Николаевоблэнерго» обновлялась исходя из анализа итогов работы Предприятия за двенадцать месяцев 2017 года и за первый квартал 2018 года.

(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_nikolaevoblenergo,-pao_nikolaevobl4q2017/)

17/05/2018

**Покращено прогноз за рейтингом АТ
«Комерційний індустріальний банк»**

17 травня 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Комерційний індустріальний банк» (код ЄДРПОУ 21580639) за національною шкалою на рівні uaA, прогноз позитивний. Банк або окремих 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. Рішення про підтвердження кредитного рейтингу АТ «Комерційний Індустріальний Банк» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за перший квартал 2018 року.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_kib_cib1q2018/)

16/05/2018

**Оновлено рейтинг облігацій
ТОВ «Вікторія Агрокспо»**

16 травня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» прийняло рішення про оновлення кредитного рейтингу облігацій ТОВ «Вікторія Агрокспо» (код ЄДРПОУ 32802841) по національній шкалі на рівні uaBB+. Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBB+ характеризується кредитоспроможністю нижчою ніж достатня порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Існує висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. Рейтингова оцінка ТОВ «Вікторія Агрокспо» оновлювалась виходячи з аналізу результатів роботи Підприємства за дванадцять місяців 2017 року.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_viktoriyaagroekspo_victoria4q2017/)

16/05/2018

Оновлено рейтинг СТОВ «КАЛИНА»

16 травня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» прийняло рішення про оновлення кредитного рейтингу СТОВ «КАЛИНА» (код ЄДРПОУ 03772312) по національній шкалі на рівні uaB+. Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaB+ характеризується низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Має місце дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. Рейтингова оцінка СТОВ «КАЛИНА» оновлювалась виходячи з аналізу результатів роботи Підприємства за 12 місяців 2017 року.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_kalyna_kalyna4q2017/)

16/05/2018

**Оновлено рейтинг облігацій
СПОП «БЕРЕЗОВОЛУЦЬКЕ»**

16 травня 2018 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» прийняло рішення про оновлення кредитного рейтингу облігацій СПОП «БЕРЕЗОВОЛУЦЬКЕ» (код ЄДРПОУ 03771577) по національній шкалі на рівні uaB-. Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB- характеризується низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Має місце дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. Рейтингова оцінка облігацій оновлювалася виходячи з аналізу результатів роботи Підприємства за дванадцять місяців 2017 року.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_berezovolucke,-spop_berez4q2017/)

14/05/2018

Оновлено рейтинг ПАТ «РВС БАНК»

14 травня 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» оновлено довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «РВС БАНК» (код ЄДРПОУ 39849797) за національною шкалою на рівні uaAA-. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA- характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ «РВС БАНК» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 2017 рік та перший квартал 2018 року.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_rvs-bank_rws1q2018/)

08/05/2018

**Обновлены рейтинги
АО «ПРОСТО-СТРАХОВАНИЕ»**

08 мая 2018 года РА «Стандарт-Рейтинг» приняло решение об обновлении кредитного рейтинга / рейтинга финансовой устойчивости страховщика / АО «ПРОСТО-страхование» – по национальной шкале на уровне uaAA. Страховщик с рейтингом uaAA характеризуется очень высокой финансовой устойчивостью / кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Рейтинговая оценка АО «ПРОСТО-страхование»

подтверждалась исходя из анализа итогов работы Компании за первый квартал 2018 года.

(Подробнее на http://standard-rating.biz/rus/rl_prosto_prosto1q2018/)

04/05/2018

**Підтверджено рейтинги
ПАТ «Страхова компанія «Універсальна»**

4 травня 2018 року рейтинговий комітет РА «Стандарт-Рейтинг» прийняв рішення про підтвердження рейтингових оцінок Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Універсальна» (код ЄДРПОУ 20113829), кредитного рейтингу / рейтингу фінансової стійкості (надійності) страховика за національною шкалою на рівні uaAA+. Страховик з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою фінансовою стійкістю порівняно з іншими українськими страховиками. При підтвердженні рейтингу Агентство керувалося результатами аналізу звітності Компанії за перший квартал 2018 року.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_universalna_universalna1q2018/)

04/05/2018

**Відкликано рейтинг облігацій
ТОВ «УКР-ЛАН»**

2 травня 2018 р. РА «Стандарт-Рейтинг» прийнято рішення про відкликання кредитного рейтингу облігацій ТОВ «УКР-ЛАН» (Код ЄДРПОУ: 30942423). Рішення прийнято на прохання емітента.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_ukr-lan_ukrlan1/)

04/05/2018

**Відкликано рейтинг облігацій
ТОВ «РАЙЗ-ПРИКАРПАТТЯ»**

2 травня 2017 року Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» прийняло рішення про відкликання кредитного рейтингу облігацій ТОВ «РАЙЗ-ПРИКАРПАТТЯ» (код ЄДРПОУ 32573828) по національній шкалі. Рейтинг відкликано на прохання емітента.

(Детальніше на http://standard-rating.biz/rus/rl_raiz-prikarpattya_rayzpr4q2018/)



Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам первого квартала 2018 года (по состоянию на 01.04.2018) на основе публичной информации НБУ и квартальной отчетности банков

№ п/п	Название банка	Рейтинг депозитов	Итоговая оценка в баллах	Капитал			Кредитный портфель			Ликвидность		Доходность
				Темп прироста капитала	Темп прироста уставного капитала	Соотношение между капиталом и чистыми активами	Динамика плохих кредитов с 01.01.18 по 01.04.18	Доля плохих кредитов в кредитном портфеле банка	Покровие резервами кредитов и задолженности клиентов	Покровие обязательств денежными средствами и их эквивалентами	Рентабельность капитала	
1	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	rd.1 (pi)	9,983	11,65	0,00	17,72	18,26	21,20	6,29	14,86	13,93	
2	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	9,872	-1,98	0,00	8,05	13,13	22,95	19,88	4,63	6,92	
3	ТАСКОМБАНК	rd.1 (pi)	9,833	12,11	0,00	7,57	4,23	15,29	5,95	6,74	14,48	
4	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	9,772	6,74	0,00	11,44	3,04	9,54	3,76	7,83	9,72	
5	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	rd.1 (pi)	9,672	10,33	0,00	11,84	-17,77	12,50	8,62	5,42	14,70	
6	УКРСИББАНК	rd.1 (pi)	9,643	5,49	0,00	13,52	35,17	33,00	13,57	11,21	11,55	
7	ПРИВАТБАНК	rd.1 (pi)	9,576	4,46	0,00	10,44	-2,83	85,89	82,74	8,50	13,66	
8	УКРГАЗБАНК	rd.1 (pi)	9,125	-2,53	0,00	7,37	-1,02	25,96	13,32	6,33	1,64	
9	ВТБ БАНК	rd.1 (pi)	9,058	10,21	0,00	10,08	17,72	94,38	80,25	11,89	17,49	
10	ГЛОБУС	rd.1 (pi)	8,626	1,74	0,00	12,10	-19,39	15,85	10,02	6,34	-0,41	
11	ИДЕЯ БАНК	rd.1 (pi)	8,492	16,56	0,00	14,11	40,70	23,10	2,35	5,91	27,53	
12	БАНК АЛЬЯНС	rd.1 (pi)	8,472	0,96	0,00	29,52	23,45	0,46	6,70	17,50	1,74	
13	ОЩАДБАНК	rd.1 (pi)	8,465	-2,59	13,15	13,55	13,90	67,90	45,43	5,31	0,14	
14	ПИРЕУС БАНК МКБ	rd.1 (pi)	8,386	5,84	0,00	19,77	-59,77	7,98	1,15	8,57	3,83	
15	ПРАВЭКС-БАНК	rd.1 (pi)	8,098	105,51	1,11	44,56	-1,37	12,91	0,45	31,26	-0,08	
16	ФОРВАРД	rd.1 (pi)	8,073	55,16	0,00	-14,76	-16,08	41,55	0,55	5,17	н.д.	
17	УКРЭКСИМБАНК	rd.1 (pi)	7,797	-41,13	0,00	5,34	17,81	63,96	50,90	3,68	3,04	
18	МОТОР-БАНК	rd.1 (pi)	7,638	2,39	0,00	19,65	0,05	2,87	3,25	15,00	3,49	
19	МЕГАБАНК	rd.1 (pi)	7,625	-10,45	0,00	10,29	-8,96	13,81	4,60	5,24	0,09	
20	КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	6,902	2,80	0,00	30,55	3,77	4,56	4,56	14,36	2,26	
21	ПРОКРЕДИТ БАНК	rd.2 (pi)	6,701	7,58	0,00	13,46	-7,95	5,35	2,89	6,34	9,56	
22	ПУМБ	rd.2 (pi)	6,604	6,24	0,00	10,42	16,23	29,54	18,58	5,66	11,51	
23	РВС БАНК	rd.2 (pi)	6,601	-5,87	0,00	44,48	197,46	0,00	6,57	6,65	0,75	
24	АВАНГАРД	rd.2 (pi)	6,588	1,56	43,94	22,85	0,00	0,00	7,29	7,33	1,49	
25	ОТП БАНК	rd.2 (pi)	6,550	8,57	0,00	12,39	3,21	31,56	13,99	9,18	16,41	
26	КРЕДИТВЕСТ БАНК	rd.2 (pi)	6,428	0,97	31,72	23,94	-0,13	9,17	1,38	3,59	3,82	
27	АККОРДБАНК	rd.2 (pi)	6,407	20,53	0,00	28,75	-85,51	7,60	7,47	29,49	15,58	
28	СКАЙ БАНК	rd.2 (pi)	5,871	-4,76	0,00	51,32	-0,86	33,93	21,39	6,70	-2,96	
29	БАНК УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ	rd.2 (pi)	5,351	1,95	0,00	33,11	10,60	24,38	7,11	9,32	1,29	
30	ОКСИ БАНК	rd.2 (pi)	5,231	-1,84	0,00	35,33	53,01	11,74	3,17	9,93	-0,77	
31	ЮНЕКС БАНК	rd.2 (pi)	5,041	-0,07	0,00	33,53	-5,84	51,67	24,74	10,55	-1,04	
32	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.3 (pi)	4,987	10,78	0,00	21,58	392,37	7,39	8,77	9,02	11,70	
33	АГРОПРОСПЕРИСБАНК	rd.3 (pi)	4,931	1,51	0,00	50,72	0,00	0,02	2,66	6,51	0,81	
34	УКРБУДИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	4,822	2,77	0,00	21,93	9,87	20,33	7,12	22,64	2,50	
35	АЛЬТБАНК	rd.3 (pi)	4,811	-0,37	0,00	53,33	173,16	0,24	0,05	24,85	3,41	
36	МЕТАБАНК	rd.3 (pi)	4,802	2,76	0,00	31,34	-12,20	9,97	4,37	8,80	3,69	
37	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	4,758	0,07	0,00	21,50	0,82	20,72	9,36	17,22	0,07	
38	КОНКОРД	rd.3 (pi)	4,742	-0,18	0,00	31,47	50,95	4,70	2,29	17,45	0,34	
39	БТА БАНК	rd.3 (pi)	4,701	-31,57	0,00	67,79	9,86	98,69	68,96	53,41	5,16	
40	КРИСТАЛЛБАНК	rd.3 (pi)	4,693	2,67	0,00	21,13	-7,10	23,38	5,34	7,95	3,16	
41	ПОЛТАВА-БАНК	rd.3 (pi)	4,684	1,43	0,00	33,25	-8,36	16,75	6,78	9,92	2,85	
42	БАНК ЦЕНТР	rd.3 (pi)	4,656	2,29	66,67	70,76	-10,05	8,55	9,45	29,27	2,50	
43	ПИВДЕННЫЙ	rd.3 (pi)	4,629	0,45	0,00	10,19	4,00	11,83	9,75	9,40	3,72	
44	БАНК ГРАНТ	rd.3 (pi)	4,623	1,36	0,00	42,84	-9,08	7,53	4,61	12,03	3,18	
45	А-БАНК	rd.3 (pi)	4,610	0,73	0,00	15,10	12,17	16,43	1,58	4,87	9,21	
46	БАНК ВОСТОК	rd.3 (pi)	4,598	3,18	0,00	7,50	20,35	9,12	4,28	15,21	6,17	
47	АЙБОКС БАНК	rd.3 (pi)	4,582	0,01	0,00	31,09	-31,37	27,04	6,80	14,14	0,13	
48	АСВИО БАНК	rd.3 (pi)	4,552	5,86	0,00	42,77	18,22	9,22	9,42	12,95	4,30	
49	БАНК ПОРТАЛ	rd.3 (pi)	4,540	-1,10	0,00	92,91	9,73	7,92	5,61	45,36	-0,81	
50	МАРФИН БАНК	rd.3 (pi)	4,518	0,73	0,00	12,29	-10,96	41,30	5,44	8,82	4,69	
51	АРКАДА	rd.3 (pi)	4,505	1,16	0,00	39,22	-59,73	4,38	1,02	8,84	1,13	
52	ЗЕМЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	4,501	1,20	0,00	37,64	2,69	2,31	0,44	4,59	1,45	
53	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	rd.3 (pi)	4,482	-2,12	0,00	35,68	-7,17	68,55	13,83	3,60	5,99	
54	ПОЛИКОМБАНК	rd.3 (pi)	4,361	24,71	37,93	41,76	82,34	41,69	8,69	18,92	0,16	
55	БАНК ЛЬВОВ	rd.3 (pi)	4,333	-7,99	10,97	11,53	-5,07	40,65	12,33	7,79	0,99	
56	РАДАБАНК	rd.3 (pi)	4,237	1,38	0,00	24,48	57,56	19,18	15,77	11,71	2,12	
57	БАНК ФАМИЛЬНЫЙ	rd.3 (pi)	4,211	2,28	0,00	46,62	1,15	82,51	0,95	7,27	2,22	
58	ТРАСТ-КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	4,136	0,12	0,00	72,58	-9,90	76,32	37,40	15,50	0,12	
59	МИБ	rd.3 (pi)	4,060	2,90	0,00	3,43	88,29	21,53	23,18	5,13	4,06	
60	БИС	rd.3 (pi)	4,057	0,45	0,00	13,26	-7,69	28,64	8,03	6,21	0,46	
61	ДИВИ БАНК	rd.3 (pi)	4,035	-10,29	0,00	90,06	0,00	0,00	5,07	10,52	-11,47	
62	БАНК 3/4	rd.3 (pi)	4,017	1,88	0,00	57,69	-0,16	40,29	1,83	11,10	4,25	
63	ЕВРОПРОМБАНК	rd.3 (pi)	3,911	-7,66	0,00	50,36	-20,73	30,69	25,90	9,38	-8,29	
64	ММСТО БАНК	rd.3 (pi)	3,893	-9,99	0,00	15,73	-19,29	54,65	39,01	3,50	-12,78	
65	КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ	rd.3 (pi)	3,297	15,27	0,00	18,27	4,72	75,47	49,27	8,75	15,17	
Среднее по участникам рейтинга:			-	-	3,77	3,16	28,16	14,83	26,29	13,76	11,74	4,28

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 результатов рейтингов за первый квартал и первое полугодие 2017 года, 9 месяцев 2017 года за 2017 год, а также за первый квартал 2018 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. Рейтинг рассчитывался по итогам 1-го квартала. Однако, если агентству становилось известно о каких-либо важных факторах, влияющих на депозиты банка вплоть до 6 июня 2018 года, эти факторы учитывались при оценке.

РЕЙТИНГА НАДЕЖНОСТИ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ



публичных отчетов банков

Методика оценки

Показатель	Масштаб	Дополнительные факторы			
		Премия за масштаб	Оценка депозитных программ в баллах	Оценка поддержки акционера в баллах	
Темп прироста чистого процентного дохода (ЧПД)	Соотношение чистого комиссионного дохода и ЧПД	Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга			
21,34	38,42	5,78	2,98	3	4
29,52	49,18	4,07	2,87	3	4
104,64	27,46	1,16	2,83	4	3
18,24	32,08	1,18	2,77	3	4
16,67	33,01	2,56	2,67	3	4
30,65	47,07	3,66	2,64	2	5
452,48	106,55	21,53	2,58	3	4
79,85	19,41	6,26	2,13	3	4
810,47	-40,03	0,88	2,06	3	4
97,95	220,99	0,21	2,63	3	3
92,61	9,63	0,29	2,49	3	3
160,86	70,18	0,08	2,47	3	3
5,89	47,73	19,08	2,46	2	4
68,43	40,07	0,24	2,39	3	3
81,78	28,14	0,40	2,10	2	4
-45,11	19,07	0,14	2,07	3	3
-23,03	36,40	13,41	1,80	2	4
191,27	38,30	0,12	2,64	2	3
7,34	196,34	0,78	2,63	2	3
91,62	79,77	0,06	2,90	3	1
27,93	20,28	1,35	2,70	2	2
26,04	28,92	4,17	2,60	1	3
39,66	361,39	0,04	2,60	2	2
87,69	13,64	0,12	2,59	1	3
20,97	44,33	2,60	2,55	2	2
25,65	17,57	0,13	2,43	1	3
67,56	210,66	0,06	2,41	2	2
-50,32	211,94	0,03	1,87	2	2
85,83	51,65	0,06	2,35	2	1
18,89	20,77	0,05	2,23	2	1
-12,28	24,67	0,07	2,04	1	2
-7,60	53,28	0,10	1,99	1	2
124,94	17,00	0,05	2,93	1	1
112,22	110,65	0,08	2,82	1	1
29,10	47,90	0,03	2,81	1	1
15,03	72,11	0,07	2,80	1	1
46,04	153,48	0,12	2,76	1	1
67,55	36,33	0,06	2,74	1	1
105,02	3,26	0,05	1,70	1	2
17,81	24,95	0,11	2,69	1	1
53,28	70,18	0,16	2,68	1	1
47,43	17,52	0,03	2,66	1	1
54,73	49,94	1,91	2,63	1	1
17,80	20,88	0,11	2,62	1	1
163,83	18,76	0,39	2,61	1	1
51,31	37,38	0,70	2,60	1	1
153,54	374,22	0,06	2,58	1	1
-1,84	14,74	0,08	2,55	1	1
51,77	2,40	0,02	2,54	1	1
32,39	77,34	0,32	2,52	1	1
77,05	2241,99	0,19	2,50	1	1
215,89	14,16	0,05	2,50	1	1
-30,83	-19,23	0,12	1,48	1	2
106,21	58,23	0,05	2,36	1	1
63,38	81,38	0,15	2,33	1	1
8,81	32,59	0,09	2,24	1	1
69,29	51,73	0,03	2,21	1	1
-42,27	18,64	0,03	2,14	1	1
22,99	36,59	0,72	2,06	1	1
-6,29	150,73	0,35	2,06	1	1
6,47	16,95	0,02	2,04	1	1
7,13	31,66	0,08	2,02	1	1
186,27	1,59	0,05	1,91	1	1
-9,70	7,10	0,15	1,89	1	1
235,68	24,64	0,17	1,30	1	1
71,93	93,18	-	-	-	-

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 1-го квартала 2018 года.

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». По итогам первого квартала 2018 года показатель «доля плохих кредитов» рассчитывался как соотношение суммы кредитов физическим лицам пятого класса и десятого класса кредитов юридическим лицам к общему объему кредитного портфеля на 01.01.2018. Кроме того динамика плохих кредитов рассчитывалась как темп прироста плохих кредитов за первый квартал 2018 года.

В каждой группе факторов было несколько показателей, по которым проводилась оценка (табл. А).

Таблица А

Группы факторов и показатели, по которым проводилась оценка

Группы показателей (удельный вес группы в общей оценке)	Показатели
Капитал банка (20%)	Прирост капитала за анализируемый период
	Прирост уставного капитала за анализируемый период
	Соотношение капитала к активам
Качество кредитного портфеля (20%)	Динамика доли плохих кредитов в кредитном портфеле банка
	Уровень покрытия резервами кредитов и задолженности клиентов
Ликвидность (30%)	Доля плохих кредитов в кредитном портфеле банка
	Покрываемость обязательств денежными средствами и их эквивалентами
Доходность (30%)	Рентабельность капитала
	Прирост чистого процентного дохода (ЧПД)
	Соотношение ЧПД и чистого комиссионного дохода
Масштаб (корректирующий фактор)	Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга

При оценке надежности агентство также увеличило долю показателя «ликвидность» в общем показателе до 30% и уменьшило долю группы показателей «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 снизить 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	3,0–4,99
rd.4 (pi)	Неудовлетворительная надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	Менее 3,0

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 1-го квартала 2018 года не вошли:

- банки, которые прямо заявили, что не заинтересованы в развитии розничного бизнеса в Украине;
- банки, надежность депозитов которых затрудняется определить по тем или иным причинам;
- банки, которые находятся в процессе поглощения.

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 XXI рейтинга надежности банковских депозитов

Двадцать первый «Рейтинг надежности банковских депозитов» показал, что позитивные тенденции в банковском секторе закрепились, и частные банки третий квартал подряд продолжают успешно работать. Рекорды рентабельности за первый квартал 2018 года показали: Райффайзен Банк Аваль, ТАСКОМБАНК, Идея Банк, Креди Агриколь Банк и другие. Посткризисное оживление в банковском секторе было прогнозируемым и оно продолжается. Приятно, что в этот раз к числу прибыльных банков присоединился государственный ПриватБанк. В целом, из 65 банков, которые приняли участие в рейтинге депозитов украинских банков, только 10 банков окончили первый квартал 2018 года с убытками. Из 65 банков надежность депозитов признана наивысшей у 19-ти из них. Банковские дефолты снова не затронули рейтинг надежности банковских депозитов, что стало доброй традицией для нашего рейтинга, основанного на публичной информации, который выходит уже в двадцать первый раз.

Лидеры рейтинга

Как по итогам 1-го квартала 2018 года, так и по итогам последних нескольких рейтингов 2017 года, тройка лидеров рейтинга осталась неизменной: Райффайзенбанк Аваль, Альфа-Банк и ТАСКОМБАНК. Показательно, что в тройке лидеров по надежности депозитов есть банк с частным украинским капиталом. Агентство напоминает, что за 2017 год ТАСКОМБАНК увеличил уставный капитал на 97,4% до 608 млн. грн. По данным НБУ, прибыль ТАСКОМБАНКа за первый квартал 2018 года составила 124,759 млн. грн. Более того, за первый квартал 2018 года ТАСКОМБАНК

смог нарастить чистый процентный доход на 104,64%. По данным НБУ, доля плохих кредитов в кредитном портфеле банка на 01.04.2018 года составляла 15,29% при среднерыночном значении 26,29%. Позитивная динамика прибыли, ключевых статей доходов и уверенные действия акционера и ТОП-менеджмента ТАСКОМБАНКа, направленные на скупку банковских активов, позволили ему улучшить свои позиции и удержаться ТОП-3 в общем рейтинге банковских депозитов. По мнению агентства, ТАСКОМБАНК остается одним из самых надежных банков с украинским капиталом с перспективой значительного роста рыночной доли в ближайший год.

В наш рейтинг благодаря хорошим финансовым показателям вернулся банк VTB Bank. Первый квартал 2018 года банк завершил с прибылью 184,475 млн. грн. Банк сообщил агентству, что по состоянию на 1 июня 2018 года норматив адекватности регулятивного капитала Н2 составляет 21,19 %, мгновенная ликвидность Н4 — 41,04 %, а текущая ликвидность Н5 — 43,08 %.

В первую десятку в рейтинге надежности банковских депозитов вошел Банк Глобус. За первый квартал 2018 года банку удалось нарастить чистый процентный доход на 97,95% до 17,051 млн. грн. Чистый комиссионный доход Банка Глобус в первом квартале 2018 года превысил 37,6 млн. грн. За первый квартал объем депозитов физлиц в банке вырос на 79,125 млн. грн. или почти на 10%, а объем кредитного портфеля — на 16,3 % и на 01.04.2018 достиг 1,57 млрд. гривен.

По данным НБУ, Идея Банк завершил первый квартал 2018 года с прибылью 135,872 млн. грн. до налогообложения и показал соотношение прибыли к собственному капиталу 27,53%, что является рекордом по группе банков, участвующих в рейтинге. За первый квартал 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года Идея Банк нарастил чистый процентный доход на 92,6%.

Существенно улучшил свои позиции в рейтинге Банк Альянс. Первый квартал 2018 года банк завершил с прибылью 5,096 млн. грн., обеспечил прирост чистого процентного дохода на 160,9%, а на 01.04.2018 доля плохих кредитов банка в его портфеле составляла всего 0,46% — это одно из лучших значений сре-

**«Мы создаем новые возможности и перспективы
для финансового роста клиентов»**



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

— Качество и удобство в обслуживании для нас всегда остается приоритетом номер один. Мы стараемся идти на шаг впереди рынка, чтобы создать новые возможности и перспективы для клиентов. Слияние ТАСКОМБАНКА с Ви Эс Банком позволит нам объединить весь потенциал и опыт двух финансовых структур, чтобы предложить лучшие продукты и услуги, в том числе удобные депозитные программы, позволяющие сохранить и приумножить накопления. На сегодня в нашем банке действует Программа преимуществ, по условиям которой каждый новый клиент при размещении вклада как в долларах США, так и в гривне получает дополнительный бонус к базовой ставке. Кроме этого, для нас остается важным

доступность и удобство наших продуктов. Поэтому мы предлагаем наши услуги не только в отделениях, но и в онлайн. Мы создали новое приложение TASC2U, в котором соединили лучшие сервисы, предлагаемые IT-компаниями с классическим интернет-банкингом. Сейчас в приложении клиентам доступны их карточные текущие счета, а также полный функционал по управлению картами, P2P-переводы и платежи. Совсем скоро система станет полноценным многофункциональным интернет-банкингом.

Второе направление, которое мы активно развиваем — кредитование. Наши условия по кредитным картам и кэш-кредитам — одни из самых привлекательных на рынке, и спрос на них постоянно растет. Флагманом продаж на сегодня остается кредитная карта «Большая пятерка» с выгодным кэшбеком и льготным периодом в 55 дней.

Мы планируем и дальше развиваться как современный универсальный банк: наращивать доли ключевых бизнесов, совершенствовать технологии, создавать новые продукты, сервисы и услуги для качественного и комфортного обслуживания наших клиентов. У нас амбициозные планы в части реализации целого ряда проектов, чтобы и дальше оставаться для наших клиентов банком номер один.

ди банков, которые участвовали в рейтинге. В конце мая банк сообщил о завершении докапитализации, в рамках которой уставный капитал банка был увеличен с 200 до 260 млн. грн., что должно позитивно повлиять на показатели его работы и нормативы уже по итогам второго квартала 2018 года.

Лучшую оценку депозитов за собой оставил и Банк Форвард. Банк находится в режиме докапитализации на 663,02 млн. грн., которая согласно утвержденного плана должна завершиться в августе 2018 года. На время докапитализации Банк Форвард поддерживает отличный запас по нормативам ликвидности. Банк сообщил агентству, что по состоянию на 29.05.2018 мгновенная ликвидность составляла 146,84%, текущая ликвидность — 80,95%, а краткосрочная ликвидность — 64,52%. За первый квартал 2018 года объем плохих кредитов банка сократился на 16,08%.

Госбанки

Все четыре крупных банка с участием государства в капитале по-прежнему входят в группу с наивысшим рейтингом надежности депозитов. ПриватБанк занял 7-ю позицию, Укргазбанк находится на 8-й позиции, Ощадбанк занимает 13-ю, а Укрэксимбанк — 17-ю позицию. Укргазбанк несколько улучшил свою позицию в рейтинге, а Укрэксимбанк наоборот несколько ее ухудшил. 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. Несмотря на то, что в украинском обществе началась активная дискуссия насколько эти госбанки эффективны для страны, их депозиты надежны, депозитные программы продуманны, а сами они в со-

вокупности занимают более 50% банковского рынка. Нам часто задают вопрос почему группа госбанков в рейтинге разделилась на 2 составляющие: более успешные ПриватБанк и Укргазбанк, и менее успешные — Ощадбанк и Укрэксимбанк. Ответ на этот вопрос частично дает более-менее показательная статистика первого квартала: если объем плохих кредитов у ПриватБанка сократился на 2,83%, а у Укргазбанка — на 1,02%, то у Ощадбанка они выросли на 13,9%, а у Укрэксимбанка — на 17,81%.

Общие наблюдения аналитиков

Если подводить общие итоги, то следует отметить, что за первый квартал 2018 года банковская система стала более прибыльной. Нельзя не заметить, что все 4 госбанка показали наличие чистой прибыли. Прибыль только одного ПриватБанка до налогообложения составила 3,653 млрд. грн. Возвращение госбанков к прибыльной работе значительно снижает общие риски банковской системы, т.к. они занимали более 50% этого ключевого для страны рынка.

Из разряда негативных тенденций остается рост плохих кредитов в портфелях банков. Средний темп прироста плохих кредитов по группе банков, которые участвуют в рейтинге, составляет, примерно, 14%. При этом, из 65 банков только 25 показали снижение плохих кредитов. Не малой остается и доля плохих кредитов в банковской системе и в группе банков, которые приняли участие в рейтинге — это 26,29% в среднем.

За первые 5 месяцев средние депозитные ставки замедлили свое снижение. Тем не менее, общая тенденция оставалась ниспадающей. Индикативная ставка SDR-50 по депозитам в гривне на 12 месяцев снизилась с 14,01 до 13,65%, по долларам — с 3,53 до 3,17%, а по евро — с 2,72 до 2,75%. Ставки по депозитам оставались очень низкими, а вот кредитные ставки тенденцию к снижению не показывали, особенно по кредитам для физических лиц. Такая тенденция позволяла наращивать чистый процентный доход (ЧПД) банкам, что нашло свое отражение в рейтинговой статистике. Так, за первый квартал 2018 года средний темп

«Наші депозити надійні, бо в нас консервативна кредитна політика»



Олена ДМІТРІЄВА,
заступник Голови Правління
Глобус Банку

— Глобус Банк є активним гравцем на ринку депозитів. У 2018 році залишки на рахунках фізичних осіб збільшились на 10% та перевищили 1 млрд. грн. Стратегія активного залучення депозитів тісно пов'язана з динамічно зростаючим кредитним портфелем банку. При цьому орієнтація на кредитування фізичних осіб та малий і середній бізнес забезпечує його якість та диверсифікацію. Банк відмовився від універсальності та зосередився на таких перспективних напрямках діяльності:

1. Іпотечне кредитування — напрямок, який тільки починає відроджуватись після довгої паузи. Глобус Банк є беззаперечним лідером в сегменті кредитування первинного житла. Потреба у власній домівці є базовою для українців. Ми працюємо з найбільшими

українськими забудовниками і надаємо кредити на купівлю житла більш ніж у 100 акредитованих житлових комплексах по всій країні. Для мінімізації ризиків при акредитації банк враховує фінансовий стан забудовника, наявність всіх дозвільних документів, динаміку будівництва, репутацію забудовника. Серед основних партнерів: Корпорація «УкрБуд», «Київмиськбуд», Трест «Житлобуд-1» (Харків), ТОВ «К.А.Н. ДЕВЕЛОПМЕНТ», компанія «Омокс», ТОВ «ДБК «ФУНДАМЕНТ», БК «Perfect Group», ТОВ «ІБК «ОБРИЙ», ТОВ «РОЯЛ ХАУЗ ГРУП», ПАТ «СУМБУД» та інші. У травні цього року ми також почали працювати на вторинному ринку житла за кредитною програмою Державної іпотечної установи.

2. Автокредитування — динамічний напрямок кредитування з якісною клієнтською базою та високою конкуренцією. За підсумками 2017 р. Глобус Банк — 2-й на ринку. Ми працюємо з більш ніж 400 автосалонами, зокрема з компаніями «УкрАвто», «АІС», «Єврокар», «Богдан», дилерською мережею НІКО. Реалізовано імпортерські програми кредитування на купівлю нових авто RAVON та Hyundai Finance. У 2018 році ми розпочали кредитувати придбання автомобілів з пробігом.

3. Кредитування підприємств малого та середнього бізнесу — напрямок, який був недооцінений банками до кризи 2014 р., а зараз показує високі темпи зростання. Ми надаємо перевагу цільовим кредитам на купівлю транспортних засобів, сільськогосподарської техніки, обладнання. Результат реалізації нашої стратегії — якісний кредитний портфель та збільшення кількості задоволених клієнтів, які здійснюють свої мрії.

«Мы работаем по среднерыночной ставке и уже с осени планируем активное наращивание портфеля»



Андрей КИСЕЛЕВ,
Председатель правления Forward Bank

— По нашим прогнозам в течение ближайших нескольких 2–3 месяцев изменения ставок по депозитам в

национальной валюте в гривне не будет. Возможны, конечно, небольшие колебания в пределах 1%, но в целом, доход по вкладам физических лиц не превысит 12–16% на срок 12 месяцев. Доходность по депозитам в евро и долларе также изменится незначительно — рост на 0,25–0,5% от текущего диапазона 2–4% на годовом горизонте. В тоже время акционных условий никто не отменял. Так что, как говорится, «кто ищет, тот всегда найдет» предложения от банков на более выгодных условиях.

С сентября же, ставки начнут расти более ощутимо. Так как в высокий бизнес-сезон финучреждениям понадобятся средства для наращивания активных операций.

Forward Bank работает по среднерыночной ставке, и активно наращивать портфель планирует с сентября текущего года после завершения процесса докапитализации в 3 квартале 2018 года. Период сентябрь–декабрь традиционно является супер-высоким бизнес-сезоном, поэтому в него мы планируем войти максимально подготовленными и по итогам года выйти на прибыльную деятельность.

прироста ЧПД банков составил 71,93%, при этом падение ЧПД показали только 11 банков из 65-ти. Расхождение в движение ставок по кредитам и по депозитам позволило банкам заметно улучшить доходную базу и обеспечить себе возможность неплохо заработать в первом квартале 2018 года. Средний уровень рентабельности собственного капитала составил 4,43%, при этом убытки показали только 7 банков из 65-ти, которые участвовали в рейтинге. Со времен кризиса это, наверное, лучший результат.

Выводы

Итак, главные тенденции банковской системы:

- государственные банки перешли к прибыльной работе, сложно пока говорить о том на-

долго ли, но это был существенный фактор первого квартала;

- динамика процентных ставок по кредитам и депозитам такова, что она способствует росту доходности банковских операций в общем и чистого процентного дохода банков в частности;

- плохие кредиты продолжают расти, но это может быть связано с изменением в стандартах учета и идентификации плохих заемщиков, а также с ростом кредитных портфелей;

- по мере улучшения фундаментальных показателей работы банков банки с частным украинским капиталом улучшают свои позиции в рейтинге, надеемся на дальнейшее закрепление этой тенденции.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг»
(Украина)



«Пріоритетним напрямком розвитку Банку Альянс є розвиток співпраці з корпоративними клієнтами»



Юлія ФРОЛОВА,
виконуюча обов'язки Голови
Правління Банку Альянс

— Пріоритетним напрямком розвитку Банку Альянс в майбутньому однозначно є розвиток співпраці з корпоративними клієнтами. Основними підходами банку залишаються:

- індивідуальний підхід до обслуговування;
- оперативність в обробці запитів, доступність до осіб, які приймають рішення;
- задоволення потреб клієнтів за рахунок підвищення якості надаваних банком послуг.

Завдяки впровадженню бізнес моделі, яка дозволяє оформити гарантію впродовж декількох годин, банк залишається лідером на ринку банківських гарантій.

Банк є в числі лідерів по операціям на міжбанку, що дає можливість надавати найкращі курсові пропозиції імпортерам та експортерам.

Зважаючи на великий досвід роботи з клієнтами, що займаються зовнішньо-економічною діяльністю, банк розробив вигідні пакети для експортерів та імпортерів, що включають оптимальні цінові умови, відправку платежів день у день (до 12:00 за Київським часом), підвищені % на залишок коштів на рахунках в Банку, персонального дилера Forex, розрахунок курсу на 9:00 та купівлю валюти до 18:00, дистанційне управління рахунком за допомогою Інтернет Клієнт-Банку.

З метою забезпечення комплексного обслуговування клієнтів, банк з кінця 2017 року почав активно розробляти лінійку продуктів для фізичних осіб, запустили новий сучасний та комфортний сайт, восени плануємо запуск інтернет-банкінгу та мобільного додатку для наших клієнтів. У 2018 році Банк Альянс більш активно залучає ресурси за рахунок нових депозитних пропозицій. Завдяки клієнтоорієнтованості та вигідним пропозиціям, приріст портфелю гривневих депозитів за перші 4 місяці 2018 року склав 457%, що свідчить про довіру до банку.

В цьому році ми активно розвиваємо напрямок Private Banking і вже запустили сучасний продукт для VIP клієнтів на основі платіжної картки World Elite MasterCard. Держатель преміальної картки, разом в висококласним сервісом, отримує безкоштовну медичну страховку за кордоном, цілодобовий зв'язок з особистим менеджером, доступ до кредитних програм з гнучкими умовами кредитування та грейс-періодом, можливість проведення операцій за кордоном без комісій по ринковому курсу.

Ми пропонуємо максимальну вигоду та просте рішення складних питань для клієнта.

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	МЕГБАНК	rd.1 (pi)	7,625	43,62	0,00	11,72	-9,59	17,38	7,72	5,71	7,19
19	Коммерческий индустриальный банк	rd.2 (pi)	6,902	50,55	55,50	30,98	2,98	4,44	4,28	8,45	1,41
20	ПРОКРЕДИТ БАНК	rd.2 (pi)	6,702	58,91	30,66	11,89	-0,95	6,57	3,94	6,00	24,28
21	РВС БАНК	rd.2 (pi)	6,601	-9,04	0,00	43,08	-42,11	0,00	16,01	52,13	-9,94
22	ПУМБ	rd.2 (pi)	6,596	20,38	0,00	10,47	-2,00	25,68	23,42	6,43	16,13
23	АВАНГАРД	rd.2 (pi)	6,588	46,04	28,40	22,96	0,00	0,00	10,13	2,41	32,23
24	ОТП БАНК	rd.2 (pi)	6,546	37,70	0,00	11,82	-7,01	32,52	25,86	8,31	26,02
25	КРЕДИТВЕСТ БАНК	rd.2 (pi)	6,428	38,79	50,17	22,05	5,41	17,59	0,52	5,20	11,23
26	АККОРДБАНК	rd.2 (pi)	6,406	109,06	92,71	28,94	46,05	57,65	17,27	31,34	-9,11
27	СКАЙ БАНК	rd.2 (pi)	5,871	49,76	66,61	52,25	0,66	35,86	27,55	4,93	-8,52
28	БАНК УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ	rd.2 (pi)	5,351	63,80	65,67	31,51	-1,25	23,11	8,02	5,52	4,46
29	ОКСИ БАНК	rd.2 (pi)	5,231	0,23	37,93	35,63	-36,62	18,47	3,24	8,59	0,22
30	ЮНЕКС БАНК	rd.2 (pi)	5,041	54,02	0,00	31,53	2,89	53,50	26,37	21,98	31,07
31	БАНК АЛЬЯНС	rd.2 (pi)	5,002	54,35	54,11	37,29	-0,35	0,73	4,60	12,20	22,18
32	Первый инвестиционный банк	rd.3 (pi)	4,988	0,46	0,00	15,35	-58,77	8,78	9,25	7,90	0,47
33	Агропросперисбанк	rd.3 (pi)	4,931	116,09	31,25	49,95	-0,23	0,02	2,20	8,25	1,83
34	УКРБУДИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	4,822	62,89	66,67	21,54	-3,60	21,20	8,19	16,49	0,74
35	АЛЬТБАНК	rd.3 (pi)	4,811	66,08	62,55	40,95	0,09	0,09	0,00	8,28	4,07
36	МетаБанк	rd.3 (pi)	4,802	54,01	67,09	32,91	-3,70	12,02	9,03	6,87	10,64
37	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	4,758	90,02	100,00	21,13	1,07	23,68	10,12	18,44	1,94
38	КОНКОРД	rd.3 (pi)	4,742	27,87	29,03	31,80	0,89	4,78	8,13	11,65	0,73
39	БТА Банк	rd.3 (pi)	4,702	-64,11	0,00	54,73	16,89	99,10	59,63	10,37	-94,77
40	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	Гливицкий	rd.3 (pi)	4,634	10,27	39,94	9,03	-3,65	18,35	9,36	10,61	3,58
44	БАНК "ГРАНТ"	rd.3 (pi)	4,623	14,58	7,50	43,15	5,09	20,12	4,91	7,32	12,25
45	А - БАНК	rd.3 (pi)	4,610	75,82	51,77	15,26	-7,51	15,08	14,51	3,86	43,41
46	БАНК ВОСТОК	rd.3 (pi)	4,598	16,28	44,80	7,16	-0,75	11,35	3,91	14,25	13,57
47	АЙБОКС БАНК	rd.3 (pi)	4,582	34,78	63,33	28,38	5,95	39,05	7,33	19,60	0,23
48	АСВИО БАНК	rd.3 (pi)	4,552	14,95	0,00	39,22	-18,51	13,87	11,14	11,28	13,01
49	БАНК ПОРТАЛ	rd.3 (pi)	4,540	61,81	60,00	88,72	1,20	9,20	8,79	27,37	2,25
50	МАРФИН БАНК	rd.3 (pi)	4,519	22,59	-5,86	11,14	-7,36	47,60	23,48	7,38	16,17
51	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	АЛЬПАРИ БАНК	rd.3 (pi)	4,390	59,88	63,93	98,23	0,00	0,00	0,00	61,51	-1,30
55	Поликомбанк	rd.3 (pi)	4,361	10,05	20,53	37,34	-0,30	29,61	9,03	11,44	0,14
56	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 ФАМИЛЬНИЙ	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 во внимание данным НБУ. Сравнения результатов 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

АРХИВ

отчетов банков

Методика оценки

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

Национальный банк Украины вновь изменил формат подачи публичных данных о деятельности банков. На наш взгляд НБУ улучшил предоставление квартальных данных банков и упрощил востребованные группы 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%)	Покрываемость 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 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.

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 АЛЪЯНС	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

Методика оценки

Доходность			Масштаб	Дополнительные факторы	
Рентабельность капитала	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	-	-	-

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

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 скорректирован 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, получили дополнительные баллы к поддержке акционеров. По мнению агентства, раскрытие информации об акционерах должно позитивно сказываться на их ответственности перед вкладчиками и снизить 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 сомнения;
- 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)

Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам первого полугодия 2017 года (по состоянию на 01.07.2017) на основе публичной информации НБУ и

№ п/п	Название банка	Рейтинг депозитов	Итоговая оценка в баллах	Капитал			Кредитный портфель		Ликвидность	Доходность		
				Темп прироста капитала	Темп прироста уставного капитала	Соотношение между капиталом и активами	Доля физических лиц в кредитах и задолженности клиентов	Покровие резервами кредитов и задолженности клиентов	Покровие обязательств денежными средствами и их эквивалентами	Рентабельность капитала	Темп прироста процентного дохода (ЧГД)	Соотношение чистого комиссионного дохода и ЧГД
1	РАЙФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	rd.1 (pi)	21,859	-8,85	0,00	15,07	12,13	35,82	23,98	29,82	16,10	43,00
2	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	21,197	0,38	62,06	8,84	23,35	22,53	13,25	0,36	124,03	50,20
3	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	20,661	20,19	0,00	10,55	39,94	11,22	16,26	15,69	19,09	34,70
4	УКРСИББАНК	rd.1 (pi)	20,090	13,81	0,00	11,04	21,83	27,25	13,50	12,13	-16,91	59,00
5	ТАСКОМБАНК	rd.1 (pi)	19,788	3,42	97,40	6,36	7,87	6,78	8,60	3,31	300,98	12,90
6	УКРСОЦБАНК	rd.1 (pi)	19,585	-4,50	0,00	22,45	52,94	59,67	26,67	-4,76	-35,35	298,30
7	УКРГАЗБАНК	rd.1 (pi)	19,373	-3,31	0,00	7,80	4,15	20,98	7,91	1,26	204,81	24,90
8	ПРИВАТБАНК	rd.1 (pi)	18,609	-1,48	230,40	4,64	56,93	81,07	17,64	-27,12	2,12	262,70
9	БАНК ФОРВАРД	rd.1 (pi)	18,431	-14,04	91,08	16,20	100,00	19,29	9,91	-62,20	5,00	9,60
10	ОЩАДБАНК	rd.1 (pi)	18,306	64,33	25,44	11,72	4,99	43,06	21,59	1,18	-19,45	45,40
11	ПРАВЭКС-БАНК	rd.1 (pi)	17,635	-2,67	0,00	28,41	35,08	2,37	36,63	-2,87	-53,99	68,70
12	ИДЕЯ БАНК	rd.1 (pi)	16,809	5,70	0,00	9,13	84,75	17,29	7,84	5,40	54,79	18,80
13	ОТП БАНК	rd.1 (pi)	16,665	15,64	0,00	11,63	28,92	36,31	11,87	11,65	-36,68	45,80
14	УКРЭКСИМБАНК	rd.1 (pi)	14,380	164,46	24,90	8,35	0,37	44,70	4,02	5,24	-8,54	27,80
15	БАНК ГЛОБУС	rd.1 (pi)	12,011	6,65	87,50	16,12	24,78	13,10	16,91	6,24	-51,71	303,70
16	МЕГАБАНК	rd.1 (pi)	11,791	2,15	0,00	8,96	10,36	8,13	6,87	0,23	-13,22	120,90
17	МОТОР-БАНК	rd.1 (pi)	10,910	23,17	48,59	16,94	0,47	3,78	11,48	-1,78	-40,59	41,30
18	КРЕДИТ ВЕСТ БАНК	rd.2 (pi)	9,622	7,00	50,17	26,30	0,14	0,32	11,71	6,54	76,48	26,80
19	АККОРДБАНК	rd.2 (pi)	9,063	150,36	92,71	37,87	1,69	6,41	62,04	8,89	-0,86	194,30
20	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	rd.2 (pi)	8,921	63,45	0,00	90,73	23,36	9,69	100,93	0,03	113,60	13,80
21	ПУМБ	rd.2 (pi)	8,851	16,52	0,00	11,16	16,86	28,03	9,75	12,57	59,99	37,90
22	РВС БАНК	rd.2 (pi)	8,311	-7,06	0,00	71,19	0,00	17,31	13,75	-7,59	12,65	286,10
23	ЭКСПРЕСС-БАНК	rd.2 (pi)	8,266	1,26	0,00	30,52	8,81	17,78	38,07	1,39	22,44	101,20
24	ИНДУСТРИАЛБАНК	rd.2 (pi)	8,010	0,33	0,00	30,87	1,48	10,45	21,36	0,46	42,92	9,30
25	СКАЙ БАНК (ранее РЕГИОН-БАНК)	rd.2 (pi)	7,791	62,17	0,00	60,42	11,62	26,65	19,47	-0,21	-52,99	61,20
26	БАНК АВАНГАРД	rd.2 (pi)	7,701	8,48	28,40	18,58	0,00	17,51	2,26	6,80	35,39	17,80
27	ПРОМЫШЛЕННО-ФИНАНСОВЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	7,002	31,55	41,53	54,48	1,97	8,30	37,61	2,85	0,32	10,10
28	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	6,215	-2,75	0,00	20,33	0,71	6,00	21,17	-2,82	18,74	42,40
29	ЮНЕКС БАНК	rd.2 (pi)	6,113	45,91	0,00	36,87	4,76	24,94	32,57	31,42	-19,42	16,90
30	КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	5,416	49,34	0,00	39,21	3,10	3,82	15,26	0,80	2,55	101,10
31	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	rd.2 (pi)	5,135	-27,14	0,00	24,03	0,02	24,81	5,16	6,94	42,63	3,00
32	БТА БАНК	rd.2 (pi)	5,006	-0,45	0,00	78,02	2,79	42,95	18,16	-0,49	-4,96	14,90
33	БАНК УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	4,261	58,82	0,00	35,49	2,63	11,99	27,04	1,80	-20,49	53,80
34	ВЕРНУМ БАНК	rd.3 (pi)	3,831	0,92	0,00	48,06	2,50	6,89	23,09	0,91	8,20	29,00
35	ОКСИ БАНК	rd.3 (pi)	3,801	0,14	37,93	36,56	6,32	4,78	20,44	0,14	-27,96	30,30
36	МЕТАБАНК	rd.3 (pi)	3,637	35,74	58,76	31,63	8,34	14,05	28,56	3,21	34,99	72,20
37	БАНК АЛЪЯНС	rd.3 (pi)	3,636	20,91	54,11	55,50	1,14	3,52	74,95	0,66	127,18	25,50
38	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	3,503	80,37	100,00	22,90	8,11	10,68	26,66	0,38	-13,14	190,60
39	БАНК КОНКОРД	rd.3 (pi)	3,501	27,61	29,03	47,61	1,18	8,19	46,40	0,52	-5,30	40,60
40	МАРФИН БАНК	rd.3 (pi)	3,322	9,06	0,00	12,58	34,67	29,27	31,85	8,60	97,29	90,20
41	БАНК ГРАНТ	rd.3 (pi)	3,318	6,35	7,50	43,40	3,06	5,07	16,71	5,97	64,41	23,70
42	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.3 (pi)	3,281	25,41	25,04	3,57	0,91	15,95	67,38	20,26	0,33	50,00
43	БАНК 3/4	rd.3 (pi)	3,267	1,04	15,20	62,40	55,41	1,32	89,91	1,18	7,01	4,70
44	ДИВИ БАНК	rd.3 (pi)	3,266	1,35	0,00	81,59	32,61	5,42	72,25	1,24	-43,46	20,20
45	ПОЛИКОМБАНК	rd.3 (pi)	3,261	13,16	0,00	37,85	0,97	6,98	36,42	0,07	-14,65	96,20
46	АЛЬТБАНК	rd.3 (pi)	3,261	64,17	0,00	54,59	0,56	0,00	167,65	2,95	2414,32	45,10
47	БАНК ЦЕНТР	rd.3 (pi)	3,261	63,19	0,00	71,46	0,36	6,74	58,55	0,87	9,14	79,40
48	ПОЛТАВА-БАНК	rd.3 (pi)	3,239	4,18	45,45	30,20	8,83	9,86	9,53	3,86	1,62	88,60
49	А-БАНК	rd.3 (pi)	3,222	34,32	51,77	15,64	90,82	18,20	9,75	25,99	111,81	42,40
50	РАДАБАНК	rd.3 (pi)	3,072	2,76	52,67	30,36	1,68	13,43	13,54	2,68	63,24	24,20
51	АЛЬПАРИ БАНК	rd.3 (pi)	3,065	-3,30	0,00	96,68	0,00	0,00	128,90	-2,09	22,82	0,40
52	БАНК ПОРТАЛ	rd.3 (pi)	3,060	4,33	0,00	59,68	9,28	5,39	83,87	4,15	2,98	5,70
53	КРИСТАЛЛБАНК	rd.3 (pi)	3,047	48,83	66,38	33,73	11,72	10,34	18,06	5,91	-0,72	21,80
54	БАНК ЗЕМЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	2,996	68,35	0,00	60,16	0,38	0,10	6,40	0,35	143,62	21,30
55	БАНК ФАМИЛЬНЫЙ	rd.3 (pi)	2,961	106,49	0,00	57,69	3,32	69,14	6,49	3,24	265,89	70,90
56	АПЕКС-БАНК	rd.3 (pi)	2,955	564,48	0,00	64,61	0,26	46,49	55,24	84,95	5,66	20,10
57	БАНК БОГУСЛАВ	rd.3 (pi)	2,951	16,89	16,67	30,26	0,59	8,43	8,74	1,21	61,63	21,60
58	БАНК СИЧ	rd.3 (pi)	2,832	55,57	0,00	22,33	0,57	1,31	16,37	0,09	22,62	196,20
59	БАНК ПИВДЕННЫЙ	rd.3 (pi)	2,820	1,88	0,00	10,36	1,73	9,62	15,31	1,87	301,32	49,10
60	АСВИО БАНК	rd.3 (pi)	2,727	5,68	0,00	38,43	0,31	11,04	12,15	5,38	75,31	11,70
61	БАНК ВОСТОК	rd.3 (pi)	2,705	6,00	0,00	8,51	0,60	4,30	15,67	5,64	27,42	40,20
62	АП БАНК	rd.3 (pi)	2,696	33,53	0,00	48,01	0,00	1,43	9,51	-2,88	9,16	38,30
63	МИСТО БАНК	rd.3 (pi)	2,648	32,94	1,03	13,02	35,66	23,79	9,08	-51,84	3,69	5,20
64	БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СБЕРЕЖЕНИЙ	rd.3 (pi)	2,642	-0,93	0,00	12,71	0,28	5,22	14,72	0,44	38,65	41,10
65	БАНК ЛЬВОВ	rd.3 (pi)	2,617	15,27	13,74	13,83	8,89	11,01	12,50	2,43	59,09	112,00
66	ЕВРОПРОМБАНК	rd.3 (pi)	2,481	17,58	37,93	30,86	0,12	30,11	10,91	10,67	-6,87	7,60
	Среднее по участникам рейтинга:	-	-	31,93	22,63	32,83	13,94	16,79	28,92	3,21	70,41	61,70

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 результатов рейтингов за первый квартал и первое полугодие 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

квартальных отчетов банков

Методика оценки

Национальный банк Украины вновь изменил формат подачи публичных квартальных данных о деятельности банков. НБУ перестал публиковать данные о кредитных операциях банков по III, IV и V категории рисков, также большинство банков перестали публиковать свои нормативы. Подобные тенденции потребовали внести изменения в методику расчетов в первом и втором квартале 2017 года. Также, в связи с ужесточением санкций, рейтинг покинули банки с государственным российским капиталом.

Наша модель оценки по-прежнему базируется на основе модели CAMEL (Capital adequacy, Asset quality, Management, Earnings, Liquidity). В процессе оценки агентство изучало отдельные группы факторов и устанавливало их влияние на надежность депозитов. Во внимание принимались следующие группы факторов: капитал банка, качество кредитного портфеля, ликвидность, доходность операций, масштаб деятельности, поддержка акционеров, качество депозитных программ. 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 каждой группе факторов было несколько показателей, по которым проводилась оценка (табл. А).

Таблица А

Группы факторов и показатели, по которым проводилась оценка

Группы показателей (удельный вес группы в общей оценке)	Показатели
Капитал банка (30%)	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%)	Покрываемость 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 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.

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 снизить 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 первого полугодия 2017 года не вошли:

- банки, которые не успели к 31 августа опубликовать свою актуальную отчетность либо их отчетность содержала нечитабельные таблицы, абзацы или же содержание отчетности вызывало сомнения;
- 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;
- 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)

Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам первого квартала 2017 года (на 01.04.2017) на основе публичной информации НБУ и квартальных от

№ п/п	Название банка	Рейтинг депозитов	Итоговая оценка в баллах	Капитал			Качество кредитного портфеля			Ликвидность	
				Темп прироста капитала	Темп прироста уставного капитала	Соотношение между капиталом и активами	Доля III-V групп в кредитных операциях на 01.01.2017	Доля физических лиц в кредитах и задолженности клиентов	Покрытие резервами кредитов и задолженности клиентов		Покрытие обязательств денежными средствами и их эквивалентами
1	Райффайзен Банк Аваль	rd.1 (pi)	9,275	14,39	0,00	19,97	41,90	12,22	42,67	28,40	
2	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	8,877	0,22	62,06	8,25	48,22	21,35	25,37	12,23	
3	УкрСиббанк	rd.1 (pi)	8,543	5,94	0,00	10,43	17,46	21,10	26,14	11,30	
4	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	8,323	12,09	0,00	10,91	9,77	39,36	11,89	11,92	
5	Укрсоцбанк	rd.1 (pi)	8,315	-37,10	0,00	22,90	74,43	54,11	59,97	26,75	
6	ТАСКОМБАНК	rd.1 (pi)	8,248	0,68	0,00	7,12	4,59	8,81	6,28	15,05	
7	ПРИВАТБАНК	rd.1 (pi)	8,212	82,72	0,00	9,75	56,71	43,90	75,38	14,48	
8	БАНК ФОРВАРД	rd.1 (pi)	7,973	-17,79	91,08	15,79	10,29	100,00	19,68	16,56	
9	ПИРЕУС БАНК МКБ	rd.1 (pi)	7,511	1,09	0,00	18,34	50,29	54,64	51,15	41,69	
10	Укргазбанк	rd.1 (pi)	7,286	1,11	0,00	7,92	21,27	6,03	27,11	6,08	
11	ПРАВЭКС-БАНК	rd.1 (pi)	6,524	-3,64	0,00	27,44	50,39	40,94	28,60	34,25	
12	ОТП БАНК	rd.1 (pi)	6,328	11,39	0,00	10,78	27,07	36,61	39,26	9,54	
13	Укрэксимбанк	rd.1 (pi)	6,156	170,53	9,75	8,59	55,08	0,37	44,69	4,37	
14	Ощадбанк	rd.1 (pi)	6,143	73,04	0,00	11,39	61,54	5,03	43,12	20,40	
15	Кіеа Bank	rd.1 (pi)	6,115	-2,99	0,00	8,31	10,35	84,03	15,20	9,05	
16	МЕГАБАНК	rd.1 (pi)	4,335	-11,58	0,00	8,48	8,45	10,13	7,45	9,11	
17	БАНК АВАНГАРД	rd.1 (pi)	4,071	5,21	0,00	16,87	1,89	0,00	14,14	6,07	
18	ГЛОБУС	rd.1 (pi)	4,034	3,67	87,50	18,79	19,33	12,35	14,96	14,98	
19	КРЕДИТ ВЕСТ БАНК	rd.1 (pi)	4,011	4,39	29,31	25,75	0,16	0,17	0,34	13,29	
20	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	rd.2 (pi)	3,972	1,84	0,00	90,10	72,45	42,58	14,23	113,07	
21	БАНК УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ	rd.2 (pi)	3,830	0,50	0,00	21,81	14,14	3,38	11,76	20,50	
22	МОТОР-БАНК	rd.2 (pi)	3,794	-2,57	0,00	12,33	9,30	2,32	15,74	10,50	
23	АККОРДБАНК	rd.2 (pi)	3,385	23,53	0,00	21,20	79,01	1,03	8,67	36,02	
24	ИНДУСТРИАЛБАНК	rd.2 (pi)	2,995	0,66	0,00	30,44	12,63	1,35	8,04	15,05	
25	ПУМБ	rd.2 (pi)	2,846	13,44	0,00	10,53	28,00	15,62	27,24	8,80	
26	ПРОКРЕДИТ БАНК	rd.2 (pi)	2,740	6,69	0,00	11,36	8,39	1,95	6,10	23,87	
27	КОНКОРД	rd.2 (pi)	2,505	27,88	0,00	50,84	17,64	1,36	8,29	18,83	
28	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	2,442	0,75	0,00	19,65	6,86	0,72	5,90	16,62	
29	ДиВи БАНК	rd.2 (pi)	2,280	1,86	0,00	76,28	0,12	39,61	10,46	167,52	
30	БТА БАНК	rd.2 (pi)	2,171	-0,45	0,00	75,51	85,64	2,96	42,31	17,55	
31	ФИНАНСОВЫЙ ПАРТНЕР	rd.2 (pi)	2,136	1,86	0,00	82,96	14,26	0,49	21,11	10,48	
32	БАНК БОГУСЛАВ	rd.2 (pi)	2,113	15,68	0,00	30,83	7,81	0,71	7,21	7,97	
33	Коммерческий индустриальный банк	rd.3 (pi)	1,988	0,47	0,00	36,11	2,74	1,55	3,76	14,92	
34	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	rd.3 (pi)	1,986	6,65	0,00	27,79	27,97	0,71	26,75	3,37	
35	Банк инвестиций и сбережений	rd.3 (pi)	1,908	0,32	0,00	13,40	2,57	0,35	5,48	11,92	
36	Поликомбанк	rd.3 (pi)	1,441	-0,24	0,00	32,95	31,91	1,30	7,69	42,80	
37	Банк 3/4	rd.3 (pi)	1,357	1,43	0,00	64,11	0,01	52,89	1,23	62,06	
38	IBOX Bank	rd.3 (pi)	1,321	-1,53	0,00	26,96	3,36	16,34	3,41	28,05	
39	Промышленно-финансовый банк	rd.3 (pi)	1,312	28,88	0,00	60,21	4,81	2,82	9,58	48,10	
40	БАНК АЛЪЯНС	rd.3 (pi)	1,304	0,22	25,00	63,09	0,89	0,00	4,37	84,65	
41	АЛЬПАРИ БАНК	rd.3 (pi)	1,288	-1,07	0,00	98,28	0,00	0,00	0,00	126,12	
42	Международный инвестиционный банк	rd.3 (pi)	1,281	12,86	0,00	3,51	24,17	0,71	16,30	67,24	
43	Полтава-Банк	rd.3 (pi)	1,249	2,44	45,45	30,63	25,11	7,99	8,37	8,18	
44	МетаБанк	rd.3 (pi)	1,224	33,54	0,00	32,76	12,60	7,23	12,04	21,64	
45	ЭКСПРЕСС-БАНК	rd.3 (pi)	1,221	0,49	0,00	32,57	29,82	8,06	20,72	34,97	
46	БАНК "ГРАНТ"	rd.3 (pi)	1,205	2,98	0,00	41,51	15,13	3,03	5,17	16,31	
47	ЗЕМЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	1,204	57,09	0,00	62,55	7,25	0,50	0,16	6,24	
48	Траст-Капитал	rd.3 (pi)	1,184	0,02	0,00	64,66	25,74	0,86	29,49	43,36	
49	ВЕРНУМ БАНК	rd.3 (pi)	1,168	2,44	0,00	52,20	1,46	1,53	5,46	28,73	
50	УНИВЕРСАЛ БАНК	rd.3 (pi)	1,159	10,23	0,00	17,68	73,66	68,82	25,94	14,17	
51	МАРФИН БАНК	rd.3 (pi)	1,154	-2,61	0,00	12,01	45,15	33,76	28,41	28,91	
52	Асвио	rd.3 (pi)	1,133	1,78	0,00	36,75	14,21	0,27	11,10	11,99	
53	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	1,125	-0,23	0,00	13,46	25,61	8,16	10,48	23,06	
54	РЕГИОН-БАНК	rd.3 (pi)	1,124	-1,79	0,00	45,12	47,34	11,18	24,08	22,06	
55	АП БАНК	rd.3 (pi)	1,120	-1,65	0,00	21,11	2,25	0,00	1,66	8,30	
56	АРКАДА	rd.3 (pi)	1,117	0,60	0,00	38,66	52,48	39,13	13,65	10,54	
57	РАДАБАНК	rd.3 (pi)	1,116	1,09	52,67	31,89	8,53	1,50	13,66	13,65	
58	ОКСИ БАНК	rd.3 (pi)	1,112	0,08	0,00	37,43	15,73	6,46	5,00	18,39	
59	БАНК ВОСТОК	rd.3 (pi)	1,084	3,38	0,00	7,62	7,52	0,56	4,32	12,45	
60	АПЕКС-БАНК	rd.3 (pi)	1,080	183,12	0,00	34,77	75,04	0,71	66,28	38,29	
61	Львов	rd.3 (pi)	1,065	2,13	0,00	12,30	29,20	8,64	11,23	14,41	
62	Пивденный	rd.3 (pi)	1,064	0,88	0,00	10,41	9,12	1,73	8,72	15,23	
63	УКРБУДИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	1,060	0,81	0,00	28,07	25,33	3,39	8,40	19,31	
64	ЮНЕКС БАНК	rd.3 (pi)	1,056	44,90	0,00	36,32	55,15	4,35	22,29	38,83	
65	ЕВРОПРОМБАНК	rd.3 (pi)	1,048	27,33	37,93	29,65	91,76	0,00	24,90	5,87	
66	РВС	rd.3 (pi)	1,028	0,05	0,00	77,88	8,14	0,00	21,74	25,49	
Среднее по группе:			-	-	12,46	6,68	30,85	26,17	14,54	18,22	26,39

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 2017 года и за 6-9 месяцев 2016 года следует учитывать, что рейтинги рассчитывались по методике, в которую вносились изменения в феврале и мае 2017 года.

надежности банковских депозитов

АРХИВ

четов банков

Методика оценки

Национальный банк Украины вновь изменил формат подачи публичных квартальных данных о деятельности банков. НБУ перестал публиковать данные о кредитных операциях банков по III, IV и V категории рисков, также большинство банков перестали публиковать свои нормативы. Подобные тенденции потребовали внести изменения в методику расчетов в первом и втором квартале 2017 года. Также, в связи с ужесточением санкций, рейтинг покинули банки с государственным российским капиталом.

Наша модель оценки по-прежнему базируется на основе модели CAMEL (Capital adequacy, Asset quality, Management, Earnings, Liquidity). В процессе оценки агентство изучало отдельные группы факторов и устанавливало их влияние на надежность депозитов. Во внимание принимались следующие группы факторов: капитал банка, качество кредитного портфеля, ликвидность, доходность операций, масштаб деятельности, поддержка акционеров, качество депозитных программ. 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 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		Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга	Оценка депозитных программ в баллах
12,58	17,95	41,56	5,14	3	4
0,21	163,00	45,47	3,59	3	4
5,61	-10,06	53,70	3,72	2	5
8,32	14,58	32,87	1,00	3	4
-2,56	-77,66	1136,77	3,14	3	4
0,60	275,24	24,14	0,82	4	3
4,79	-23,89	407,17	21,15	3	4
-69,60	7,58	8,96	0,16	3	4
1,30	24,39	47,52	0,25	3	4
0,43	169,24	26,44	5,68	3	4
-3,82	-49,69	67,24	0,35	2	4
9,80	-37,98	41,78	2,36	2	4
2,27	-8,68	27,56	14,77	2	4
0,61	-21,83	45,20	20,23	2	4
-3,09	53,45	19,56	0,30	3	3
0,10	-51,52	183,07	0,80	2	3
4,52	30,76	21,16	0,12	1	3
3,51	-44,08	229,07	0,14	2	3
3,23	54,63	23,28	0,09	1	3
0,02	85,26	16,45	0,01	2	3
0,50	-17,19	59,89	0,06	1	3
-2,79	-51,16	32,27	0,11	2	3
14,88	4,81	156,10	0,04	2	2
0,34	56,45	8,93	0,25	2	2
10,45	88,41	38,25	3,89	1	3
6,27	24,49	19,69	1,06	1	2
0,57	-1,78	38,98	0,04	1	2
0,74	14,37	37,79	0,11	1	2
1,68	-58,37	17,58	0,03	1	2
-0,84	3,50	18,22	0,19	1	2
1,72	-33,87	10,48	0,01	1	2
0,04	69,62	21,53	0,06	1	2
0,47	-6,02	116,26	0,04	3	1
4,44	-15,56	-0,07	0,17	1	2
0,32	32,59	33,67	0,36	1	2
0,03	-21,28	95,85	0,05	1	1
1,29	23,35	4,25	0,07	1	1
0,03	26,19	235,56	0,06	1	1
0,86	-0,70	10,00	0,03	1	1
0,22	123,64	23,59	0,03	1	1
-0,60	35,38	0,59	0,01	1	1
11,41	-0,71	41,44	0,60	1	1
2,39	2,95	91,30	0,16	1	1
1,55	23,77	72,43	0,06	1	1
0,42	49,88	77,12	0,12	1	1
2,89	64,88	23,89	0,11	1	1
0,06	120,17	28,49	0,03	1	1
0,02	136,51	9,33	0,03	1	1
2,39	5,67	29,06	0,03	1	1
6,58	97,15	16,81	0,43	1	1
3,17	119,97	79,31	0,30	1	1
1,69	111,54	12,06	0,08	1	1
1,23	-15,13	169,14	0,11	1	1
-1,82	-43,46	53,21	0,03	1	1
-1,68	10,45	46,71	0,06	1	1
0,60	-81,87	1975,65	0,18	1	1
1,08	63,69	21,24	0,07	1	1
0,08	-46,56	32,84	0,05	1	1
3,24	39,79	38,51	0,63	1	1
64,78	-2,43	19,26	0,02	1	1
2,09	57,97	109,43	0,13	1	1
0,83	2309,64	58,43	1,80	1	1
0,79	19,91	69,41	0,04	1	1
32,69	-0,67	13,75	0,07	1	1
20,04	-8,49	11,17	0,07	1	1
-3,62	н.д.	195,11	0,03	1	1
2,61	60,03	102,63	-	-	-

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%)	Покрываемость 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.

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 снизить 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 4,0
rd.2 (pi)	Хорошая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	2,0–3,99
rd.3 (pi)	Приемлемая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	1,0–1,99
rd.4 (pi)	Неудовлетворительная надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	Менее 0,99

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 первого полугодия 2017 года не вошли:

- банки, которые не успели к 31 августа опубликовать свою актуальную отчетность либо их отчетность содержала нечитабельные таблицы, абзацы или же содержание отчетности вызвало 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;
- 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.



Вадим БЕРЕЗОВИК

Радник голови Правління АБ «Укргазбанк»
vadym.berezovuk@gmail.com

Сучасні виклики для банківської системи України

Стабільна економіка країни спирається на сильну банківську систему. Не дивлячись на те, що основні функції банківських установ є незмінними протягом століть, сучасний розвиток фінансового ринку та інформаційних технологій сформувавши для банків нові виклики. Банківській системі необхідно постійно адаптуватися до нових викликів та умов ведення бізнесу.

Ознакою сучасного фінансового ринку є посилення конкурентної боротьби. Причому, конкуренція за платоспроможного клієнта посилюється навіть при зменшенні кількості банківських установ. Причин для такої ситуації є декілька. Перша — накопичення значних обсягів непрацюючих активів в банках. Світова фінансова криза, девальвація гривні, анексія Криму та військові дії на Донбасі загострили проблеми, які накопичувались в банківській системі в період її бурхливого зростання у 2004–2008 роках. Так, на початку 2018 року обсяг непрацюючих кредитів в банківській системі досяг 595 млрд. гривень. У процентному відношенні до обсягу наданих

кредитів проблемний портфель становив 54,54%. Враховуючи те, що й досі процентні доходи в банківській системі займають лівову частку, непрацюючі активи суттєво зменшили реальну дохідну базу банків, привели до формування резервів та збільшили потреби у додатковому капіталі. Як результат, половина банків пішли з ринку.

Відтак, накопичення проблемних активів змусило банки скоригувати власні кредитні політики, зробити більш консервативними критерії відбору кредитних проектів та потенційних позичальників. Головним принципом при визначенні можливості надання кредиту став не коефіцієнт покриття заставою суми кредиту, як було раніше, а можливість позичальника самостійно погашати кредит.

Запровадження Національним банком України нового підходу до формування резервів за кредитними операціями, змусило банки більш реалістично оцінювати ймовірність погашення кредитів. Головним критерієм вкладання банками коштів стало не стільки отримання доходу чи прибутку, скільки збереження капіталу. Саме тому в активах банківських установ державні цінні папери та депозитні сертифікати Національного банку України все ще мають суттєву частку.

Банки не мають бажання ризикувати. В зв'язку з цим на банківському ринку активізувалась боротьба за клієнтів, які навіть в складних кризових умовах довели власну платоспроможність і порядність та продовжили обслуговувати і погашати кредити.

Друга причина посилення конкурентної боротьби на фінансовому ринку — необхідність подолання наслідків кризи недовіри до банківської системи. В результаті виведення з ринку половини банківських установ, юридичні особи та приватні клієнти втратили значні суми коштів. Тому потенційні клієнти банків більш виважено підходять до вибору фінансової установи, диверсифікують вклади та обмежують їх розмір в одному банку сумою 200 тисяч гривень, гарантованою законом. Крім того, частина клієнтів більш активно використовує альтернативні можливості для збереження

коштів такі, як наприклад, вкладення у нерухомість та криптовалюти. Доречи, Україна входить у п'ятірку країн світу по розробці блокчейн-рішень та використанню криптовалют.

Ще одним викликом для банків є зміна споживацьких уподобань. Якщо раніше обов'язковим атрибутом відносин з банками було «живе» спілкування банківського менеджера з клієнтом у приміщенні фінансової установи, то з розвитком технологій і формуванням нової молодшої генерації банківських клієнтів, змінився підхід і до клієнтського сервісу. Інтернет технології дозволяють здійснювати більшість банківських операцій дистанційно. Наявність смартфона або комп'ютера з доступом в інтернет відкривають шлях до власного рахунку де б в цей час не знаходився клієнт. Дистанційно вже можна робити розрахунки, в тому числі і регулярні, відкривати та поповнювати депозити, отримувати та погашати кредити. Це означає, що епоха, коли відкривались банківські відділення на кожному кроці, іде в історію. Відділення банків без великої клієнтської бази стають збитковими, тому що кількість банківських операцій в режимі off-line зменшується, а вимоги Національного банку щодо укріплення відділень, перевезення та зберігання готівки тільки посилюються.

Такі тенденції спонукають ринок відкривати віртуальні банківські відділення або навіть банки. Новітні інформаційні технології змінюють портрет банківського фахівця. Все більше банки запрошують на роботу не економістів і менеджерів, а математиків, маркетологів та ІТ спеціалістів для розробки та модернізації банківських продуктів і процесів та активного запровадження дистанційного обслуговування клієнтів.

Крім того, конкуренція на ринку зростає завдяки появі компаній, що надають клієнтам фінансові послуги з використанням новітніх технологій. За даними дослідження, проведеного UNIT. City спільно з Агентством США з міжнародного співробітництва, в Україні працює більше 80 фінтех-компаній. Зростання кількості фінансово-технологічних стартапів відбувається швидкими темпами. 58% таких проектів з'явилося на ринку за останні три роки.

Звичайно, що не всі компанії вже запустили свої сервіси, але поява нових фінтех-компаній глобальним чином змінює профіль банківського ринку.

Слід відмітити, що і Національний банк активно відкриває можливості для виходу глобальних світових операторів та фінтех-компаній на український ринок банківських послуг. Це змінить банківську систему, запровадить нові продукти і стандарти обслуговування клієнтів.

Сучасний банк для того, щоб бути успішним, повинен мати не тільки широку продуктову лінійку. Необхідно, щоб пропозиція банківського продукту та/або сервісу була своєчасною для клієнта. Своєчасність задоволення потреб клієнтів має критичне значення. Тільки тоді, коли потреба клієнта у продукті співпадає з можливостями банку у наданні такої послуги, можливе зростання клієнтської бази і доходності банку. Реалізація такого функціоналу без значних інвестицій у банківські технології неможлива. Сучасний банк — це сукупність інформаційних систем: CRM для управління взаємовідносинами з клієнтами, сховище даних, в якому накопичується інформація не лише про банківські операції, але й поведінку клієнта (вподобання, місце роботи і відпочинку, сімейний статус та інше), автоматизована система прийняття рішень на базі кредитної фабрики та скорингових і антифрод систем, фронт-енд система для швидкого відпрацювання заявок клієнтів, системи захисту від кібератак, дистанційні канали продажу продуктів та інші.

Кардинальні зміни в технологіях і в уподобаннях клієнтів стимулюють розвиток банківського бізнесу. Ті банківські установи, що не зможуть адаптуватися до нових умов, підуть з ринку. Банки, які залишаться, будуть конкурувати не лише між собою, але й з представниками фінтех-компаній. Банківські продукти та послуги будуть надаватись банками та іншими представниками фінансового сектору і не тільки, наприклад, мобільними операторами та компаніями, що мають велику клієнтську базу.



Тарас КОВАЛЬ

Старший менеджер, керівник Групи з надання послуг у галузі міжнародного корпоративного оподаткування KPMG в Україні
taraskoval@kpmg.ua

Для розвитку України у найближчій перспективі потрібне переорієнтування її економіки

Найближчими роками Україна повинна переорієнтувати економіку із сировинної моделі експорту на постачання продуктів із високою доданою вартістю. Це дозволить суттєво зменшити тиск коливань кон'юнктури та цін на зовнішніх ринках, що на сьогоднішній день критично впливає на економіку. Першим кроком на цьому шляху може стати розвиток ефективної моделі аутсорсингового виробництва, що дозволить залучити в Україну інвестиції не лише фінансові, але й на рівні знань, досвіду, новітніх технологій.

За результатами третього щорічного спільного звіту Thomson Reuters-KPMG Global Trade Report, основними трендами глобальної торгівлі є пошук компаніями шляхів вирішення проблеми із класифікацією товарів та послуг у різних країнах світу, складність у реалізації угоди про вільну торгівлю та централізація управління торгівлею. Кожен з цих трендів має місце і в Україні. Питання в тому, як визначить Україна зазначені тенденції – як проблеми та ризики чи як шанс для збільшення ефективності економіки.

Чому зміна експортної моделі економіки дійсно питання №1

Одностороннє припинення у 2016 році Росією Договору про зону вільної торгівлі з Україною та заборона транзиту українських товарів через її території до ринків СНД та Середньої Азії призвело до того, що значуща доля українських постачальників втратила традиційний для себе ринок збуту. Частина з них була вимушена просто закрити підприємства, інша - переорієнтуватися на ринок ЄС. Але наслідки цієї ситуації Україна відчуватиме ще довго. Так, за даними державної служби статистики, негативне сальдо зовнішньої торгівлі України за 11 місяців 2017 року збільшилося у понад 2,2 рази у порівнянні з аналогічним періодом 2016 року – до 5,2 млрд. дол.

Фактично цей кейс продемонстрував вразливість української економіки не тільки від зовнішньої кон'юнктури, але й невідповідність існуючої моделі сучасним реаліям. У цілому структура експорту України переважно сировинна. Майже 70% експорту товарів (25,3 млрд. дол. США) складають: продукція АПК, металургійної та хімічної галузей промисловості, мінеральні продукти, деревина, сировина для легкої промисловості. Ці сектори економіки є найчутливішими до коливань кон'юнктури та цін на зовнішніх ринках.

Зона вільної торгівлі — чи стала вона панацеєю для економіки

Створення зони вільної торгівлі не стало вирішенням усіх проблем. По-перше, на ринку ЄС Україну сприймають перш за все як постачальника сировини, а не готової продукції. По-друге, із вступом до ЗВТ виріс й імпорт європейської продукції до нашої країни. Склалася парадоксальна ситуація, коли в Україну імпортується продукція, яка створена із сировини чи комплектуючих, що виготовлені в Україні українськими робітниками. Тобто ми купуємо своє ж, але дорожче.

Ще одна проблема, яка відповідає світовим трендам і з якою зіткнулися вітчизняні компанії у ЗВТ – це класифікація продуктів у різних країнах, що значно ускладнює діяльність українським компаній. Глобальні компанії вирішують це питання через використання спеціальних сервісних служб або центрів підтримки при здійсненні процесів класифікації. Але для нашої країни на даному етапі це зробити неможливо.

З одного боку, потужності виробників розміщено в Україні, а отже все одно має відбуватися класифікація відповідно до українського законодавства, а при постачанні на зовнішні ринки - відповідно до їх вимог. По-друге, в Україні наразі відсутній орган, який мав би змогу надавати системну підтримку у таких питаннях.

Сценарії успішного розвитку ситуації

Найбільш привабливим виглядає розвиток в Україні моделі так званого аутсорсингового виробництва, але не сировини, а готового продукту. За цим шляхом кілька років поспіль йшов Китай. Вивчаючи міжнародні технології

ця країна не тільки модернізувала власне виробництво, але й перейняла інноваційні маркери. Не випадково сьогодні багато підприємців з усього світу у пошуках інновацій їдуть не стільки до Силіконової долини, скільки мандрують до Китаю.

Для України ця модель може виступити взірцем вдалої трансформації економіки та поступового переходу від сировинного експорту до експорту товарів із високою доданою вартістю. Враховуючи вигідне територіальне розміщення та за умови створення сприятливих умов для інвесторів цей курс досить реально зробити історією економічного успіху країни.

Проте втілити цю концепцію у життя неможливо без вирішення нагальних проблем експортерів. Зокрема, для українського бізнесу так звану функцію централізації необхідно замінити на передбачений митним кодексом, але не втілений в життя інститут уповноваженого економічного оператора. Цей статус надається підприємству митницею шляхом видачі сертифіката уповноваженого економічного оператора та включення його до Єдиного реєстру уповноважених економічних операторів. Запровадження цієї реформи дозволить спросити як митні формальності для компаній - експортерів, так і подання короткої ввізної декларації перевізниками, запровадження постмитного контролю після завершення митного оформлення, скорочення обсягу паперових документів, необхідних для митного оформлення.

Другий важливий крок – це впровадження експортного кредитного агентства, яке буде виконувати функцію страхування, перестраховування, надання гарантії за договорами, а також виступатиме агентом уряду України щодо здешевлення вартості експортних кредитів для українських підприємств.

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>

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!

STANDARD AGENCY RATING RATING

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг»

Свідоцтво уповноваженого НКЦЛФР рейтингового агентства № В від 10.04.2012 року

Найкращі стандарти рейтингування для Європи

■ Послуги ■

Кредитні
рейтинги

Дослідження
по європейських ринках,
що розвиваються

(PI)-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 домовитися 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 згадки зможете використовувати безпосередньо для продажу своїх продуктів та послуг
- **Вимірювання ризиків у міжнародному форматі.** Ви отримуєте одночасно рейтинг за українською та міжнародною рейтинговими шкалами
- **Широка публічність.** 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 (в Україні) — Інтерфакс Україна
- офіційне видання виконавчих органів влади газета «Урядовий кур'єр»
- офіційне видання Нацдіпослуг газета «Україна Бізнес Ресурс»
- державне інформаційне агентство «Укрінформ»

Перелік наших інформаційних партнерів в Україні постійно збільшується

интерфакс
INTERFAX UKRAINE

УРЯДОВИЙ КУР'ЄР



УВ УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС
ВИДАВНИЧИЙ ДИП



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

«Лидеры любят и умеют учиться. Непрерывное обучение — ключ к успеху. Пожизненная учеба — это минимальное требование для успеха в вашей (а также в любой другой) сфере деятельности. Примите сегодня же решение, что вы намереваетесь стать в своем ремесле вечным студентом и до конца жизни собираетесь продолжать обучение и становиться всё лучше и лучше».

Брайан Трейси, бизнес-тренер, лектор, писатель

