

Профессионально о финансах

РЕЙТИНГОВЫЙ РС СТАНДАРТ

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ #/17

***Рi-рейтинг банков
за 1-е полугодие 2017***

***Украинский рынок ОСАГО
в европейской семье***

***Криптовалюта — валюта
чи ерзац-гроші?***

ВНИМАНИЕ!

**Информационно-аналитическая компания
«Стандарт-Рейтинг Информ»
сообщает о старте очередного этапа регулярного исследования**

*В ноябре–декабре 2017 года состоится очередное,
уже девятнадцатое по счету, исследование на основе публичной
отчетности банков по итогам 9 месяцев 2017 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

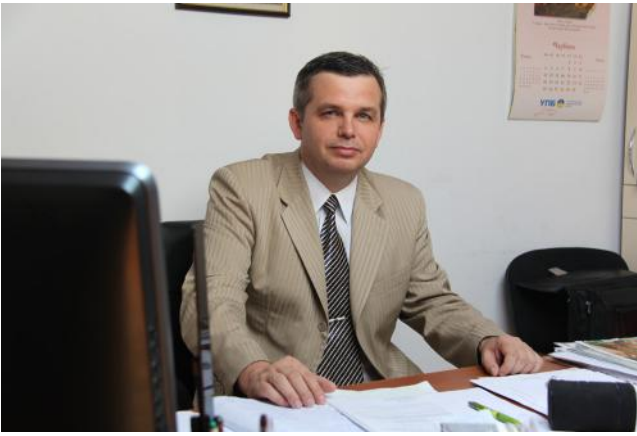
- **возможность выделить ваш банк из общей массы участников рейтинга** — Интернет, ТВ, радио, информационные агентства, печатные издания, платформы для мониторинга рынков и т.д. позволят обратить внимание на банк и его услуги, выделив ваш банк из общей массы участников рейтинга



Итоги рейтинга будут опубликованы в новом информационно-аналитическом журнале "Рейтинговый Стандарт" # 1. Подробнее на: www.journal.standard-rating.com

По результатам исследования участники получают Сертификаты:





Андрей НИКИТИН

директор Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» (Украина), к.э.н., доцент, заслуженный работник ГВУЗ «КНЭУ имени Вадима Гетьмана»
e-mail: journal@journal.standard-rating.com

Уважаемый читатель!

Вы держите в руках пилотный выпуск 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 семилетие 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 скорейшем 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.

Настоящее издание задумано не только как информационное, но и как аналитическое. Здесь на регулярной основе планируется 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.

Мы надеемся, что ключевой потребитель 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 т.д., найдет на страницах журнала самую актуальную, полезную и профессиональную информацию. Электронная версия данного издания распространяется свободно и бесплатно через его сайт <http://journal@journal.standard-rating.com>

Представленный номер знакомит читателя с:

- регулярным ежеквартальным «Рейтингом надежности депозитов украинских банков». Вашему вниманию предлагается актуальный 18-й «Рейтинг надежности депозитов украинских банков» на основе полугодовой отчетности за 2017 год и соответствующие аналитические материалы к нему. Также в качестве ретроспективы, для упрощенного мониторинга динамики, мы публикуем предыдущие три «Рейтинга надежности банковских депозитов». Обращаем внимание, что данное исследование публикует рейтинги (rating), а не ранкинг (ranking), то есть имеет значение не место в списке участников исследования, а уровень оценки соответствующего банка (детально см. в Методике исследования);

- 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 реальном соблюдении принципов открытости и прозрачности процесса рейтингования (<http://standard-rating.com/>);

- аналитическими статьями наших партнеров, которых мы будем рады видеть в числе редакционной коллегии нашего издания.

Приглашаем всех партнеров нашего агентства, а также заинтересованных практиков, ученых в сфере финансов, банковского дела и страхования к плодотворному сотрудничеству путем публикаций материалов и мнений в последующих выпусках!

Будем рады видеть вас на наших страницах!



РЕЙТИНГОВЫЙ СТАНДАРТ

информационно-аналитический журнал

В НОМЕРЕ:

- 1 **О ПРОЕКТЕ:** вступительное слово издателя **Никитина А.В.**
- 3 **ОБ АГЕНТСТВЕ:** информация о РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина)
- 5 **РЕЙТИНГ-ЛИСТ** клиентов с кредитными рейтингами
- 6 **ПОДТВЕЖДЕНИЯ** кредитных рейтингов клиентов
- 10 **РАЗДЕЛ I: P1-РЕЙТИНГИ «НАДЕЖНОСТИ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ»:**
 - 10 1) P1-рейтинг по итогам 1-го полугодия 2017-го
 - 18 2) P1-рейтинг по итогам 1-го квартала 2017-го
- 20 SDR-50 обзор по итогам 1-го квартала 2017 года: *«Падение ставок опять замедлилось»*
- 22 **РАЗДЕЛ II: «ЭКСПЕРТНОЕ МНЕНИЕ»:**
Володимир КОРНЄЄВ: «Криптовалюта — валюта чи ерзац-гроші?»
- 24 **Вячеслав ЧЕРНЯХОВСКИЙ:** «Украинский рынок ОСАГО в европейской семье»
- 26 **РЕЙТИНГОВЫЕ ШКАЛЫ**, которые использует РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина)



© Информационно-аналитический журнал «Рейтинговый Стандарт»

Дата выхода номера: # 30.10.2017

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
journal@standard-rating.com
www.journal.standard-rating.com

Печать: ООО «Ультра Друк»
Тираж 1000 экз.

Предостережения:

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



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 большой 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

IDC DIGITAL TRANSFORMATION FORUM 2017

Секрети успіху на шляху
Цифрової Трансформації

КИЇВ, 30 ЛИСТОПАДА

idcdigitaltransformation.com/kyiv

Контакти: +380444676722
office@idc-ua.com



За підтримки:



РЕЙТИНГ-ЛИСТ

(<http://standard-rating.com/rus/rl/>)

Действующие кредитные рейтинги и рейтинги финансовой устойчивости страховщика по национальной шкале по состоянию на 17.10.2017 (национальная шкала утверждена КМУ Постановлением № 665 от 26.04.2007)



Действующие кредитные рейтинги и рейтинги финансовой устойчивости страховщика по национальной шкале по состоянию на 17.10.2017 (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» | 09807862 | uaAAA, uaK1, ua1 | С | 13.12.2013 |
| ПАО «РАЙФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» | 14305909 | uaAAA, uaK1, ua1 | С | 29.05.2014 |
| ПАО «КБ «ПРИВАТБАНК» | 14360570 | uaAA | С | 29.12.2016 |
| ПАО «Коммерческий Индустриальный Банк» | 21580639 | uaA, uaK2, ua2 | С | 21.05.2015 |
| ПАО «РВС БАНК» | 39849797 | uaA | П | 08.11.2016 |
| ПАО «Мотор-Банк» | 35345213 | uaA- | С | 30.09.2016 |
| ПАО «КСГ Банк» | 19364584 | Отозван | — | 23.03.2017 |
| ПАО «Банк «ЮНИСОН» | 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 |
| ЧАО «Киевский страховой дом» | 25201716 | uaA+ | С | 27.06.2012 |
| ПАО СК «Мир» | 19209435 | uaA | С | 01.03.2012 |
| ЧАО СО «Стройполис» | 25401697 | uaA | С | 10.12.2015 |
| ЧАО СК «Эталон-Полис» | 31512057 | uaBBB+ | С | 26.08.2015 |
| ЧАО СК «ДИМ страхование» | 21870998 | uaBBB | С | 10.01.2013 |
| ЧАО СК «ИНГРУП» | 23366525 | Отозван | — | 05.10.2017 |
| ЧАО СК «Оранта-Сич» | 02307292 | Отозван | — | 23.03.2017 |
| ЧАО «Украинская охранно-страховая компания» | 23734213 | Отозван | — | 17.05.2016 |
| ЧАО СК «Нова» | 31241449 | Отозван | — | 26.04.2016 |
| ЧАО СК «Страховой дом» | 23364325 | Отозван | — | 30.01.2015 |
| ОДО СК «Проксима» | 33592726 | Отозван | — | 22.12.2015 |
| ОДО СК «НАСТА» | 35893575 | Отозван | — | 14.04.2014 |
| ЧАО СК «Статус» | 31201694 | Отозван | — | 04.02.2014 |
| ЧАО СК «УТСК» | 22945712 | Отозван | — | 19.08.2013 |
| Нефинансовый сектор | | | | |
| ООО «ЭГРЕС-АГРО» (Облигации) | 35493502 | uaBBB- | С | 16.07.2015 |
| ПАО «Николаевоблэнерго» | 23399393 | uaBBB- | С | 28.05.2014 |
| СТОВ «Калина» (Облигации) | 03772312 | uaBB | С | 30.12.2015 |
| СТОВ «Прогресс-Плюс» (Облигации) | 30472034 | uaBBB- | С | 28.04.2017 |
| АК «Харьковоблэнерго» | 00131954 | uaBB | С | 18.04.2014 |
| СПОП «Березовуцкое» (Облигации) | 03771577 | uaBB | С | 11.10.2016 |
| ООО «Виктория Агроэкспо» (Облигации) | 32802841 | uaBB+ | С | 22.02.2017 |
| ООО «Укр-Лан» (Облигации) | 30942423 | uaBB | С | 11.10.2016 |
| ООО «Райз-Прикарпатье» (Облигации) | 32573828 | uaB- | С | 10.11.2016 |
| ПАО «СЗФ» | 00186513 | Приостановлен | — | 07.11.2014 |
| ПАО «ДНЕПРАЗОТ» | 05761620 | Отозван | — | 14.01.2016 |
| СТОВ «им. Духова» (Облигации) | 03771459 | Отозван | — | 27.06.2017 |
| ООО «АГРО-ЭЛИТА» (Облигации) | 33215143 | Отозван | — | 27.06.2017 |
| ООО «Воробьевское-Агро» (Облигации) | 34653904 | Отозван | — | 27.06.2017 |

Сокращения:
 ЧАО — Частное акционерное общество
 ПАО — Публичное акционерное общество
 ОДО — Общество с дополнительной ответственностью
 «+» и «-» при буквенном обозначении рейтинга — промежуточный уровень рейтинга
 С — прогноз стабильный (нейтральный)
 Н — прогноз негативный
 П — прогноз позитивный

Довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «КРЕДОБАНК» оновлено на рівні uaAAA

1 жовтня 2017 року на засіданні рейтингового комітету РА «Стандарт-Рейтинг» було прийняте рішення про підтвердження рейтингів ПАТ «КРЕДОБАНК» (код ЄДРПОУ 09807862) за національною шкалою:

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

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

1. Станом на 01.07.2017р. в порівнянні з 01.01.2017р. основні балансові показники Банку продемонстрували переважно зростаючу динаміку. Активи ПАТ «КРЕДОБАНК» збільшились на 12,67% до 12,398 млрд. грн., кредитний портфель у гривневому еквіваленті виріс на 18,77%: з 5,595 млрд. грн. до 6,645 млрд. грн. Агентство звертає увагу на те, що протягом першого півріччя 2017 року суттєвих змін у структурі балансових показників ПАТ «КРЕДОБАНК» не відбулось. Проте зростання активів, зобов'язань, капіталу та кредитного портфелю Банку вказує на збільшення масштабів роботи ПАТ «КРЕДОБАНК» в Україні.

Таблиця 1

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

| Показник | 01.07.2017 | | 01.01.2017 | | Темп приросту, % |
|--|------------|--------|------------|--------|------------------|
| | Тис. грн. | % | Тис. грн. | % | |
| Кошти банків | 1 153 151 | 9,30% | 1 018 163 | 9,25% | 13,26% |
| Кошти юридичних осіб | 4 786 546 | 38,61% | 4 104 018 | 37,29% | 16,63% |
| Кошти фізичних осіб | 4 461 153 | 35,98% | 3 817 348 | 34,69% | 16,87% |
| Зобов'язання всього: | 11 090 814 | 89,45% | 9 916 717 | 90,12% | 11,84% |
| Статутний капітал банку | 2 248 969 | 18,14% | 2 248 969 | 20,44% | 0,00% |
| Власний капітал банку: | 1 307 551 | 10,55% | 1 087 781 | 9,88% | 20,20% |
| Готівкові кошти та їх еквіваленти | 1 803 305 | 14,54% | 1 379 352 | 12,53% | 30,74% |
| Кошти в інших банках | 27 192 | 0,22% | 41 935 | 0,38% | -35,16% |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 644 583 | 53,59% | 5 594 596 | 50,84% | 18,77% |
| Цінні папери у портфелі банку на продаж | 1 310 611 | 10,57% | 1 435 855 | 13,05% | -8,72% |
| Цінні папери у портфелі банку на погашення | 1 643 811 | 13,26% | 1 712 872 | 15,57% | -4,03% |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 729 389 | 5,88% | 660 458 | 6,00% | 10,44% |
| Інші фінансові активи | 65 537 | 0,53% | 30 111 | 0,27% | 117,65% |
| Активи всього: | 12 398 365 | 100% | 11 004 498 | 100% | 12,67% |

2. Норматив регулятивного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.07.2017р. склав 1,310 млрд. грн. що значно більше граничного значення Н1, встановленого НБУ, навіть із урахуванням підвищення з 11.07.2017 р. Станом на 01.09.2017р. Н1 Банку склав 1,393 млрд. грн. Таким чином, ПАТ «КРЕДОБАНК» підтримував значний обсяг запасу по нормативу Н1, а поточний розмір Н1 Банку вказує на той факт, що ймовірність невиконання Банком цього нормативу у 2017 році, коли вступають в силу нові вимоги до Н1, зводиться до нуля.

Станом на 01.07.2017р. норматив адекватності регулятивного капіталу Банку склав 16,80%, що на 6,80 п.п. більше ніж граничне значення, встановлене НБУ, та на 4,38 п.п. більше ніж середнє значення Н2 по банківській системі. Станом на 01.09.2017 норматив адекватності регулятивного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» становив 16,74%. Агентство дає позитивну оцінку консервативній політиці управління регулятивним капіталом.

Таблиця 2

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

| Показник | Нормативне значення | 01.07.2017 | | 01.01.2017 | |
|---|---------------------|------------|-----------|------------|-----------|
| | | по системі | банк | по системі | банк |
| Регулятивний капітал (Н1) | >120 млн. | 92 550,7 | 1 309 708 | 109 654 | 1 244 793 |
| Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) | >10% | 12,42% | 16,80% | 12,69% | 15,38% |
| Норматив миттєвої ліквідності (Н4) | >20% | 58,59% | 26,70% | 60,79% | 28,20% |
| Норматив поточної ліквідності (Н5) | >40% | 106,61% | 49,56% | 102,14% | 54,99% |
| Норматив короткострокової ліквідності (Н6) | >60% | 94,95% | 71,43% | 92,09% | 71,73% |
| Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) | <25% | 20,64% | 6,75% | 21,48% | 8,21% |
| Норматив великих кредитних ризиків (Н8) | <800% | 293,88% | 0,00% | 308,27% | 0,00% |

Нормативи ліквідності ПАТ «КРЕДОБАНК» за період з 01.01.2017 по 01.07.2017 пока зали наступні зміни:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) знизився з 28,20% до 26,70%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) зменшився з 54,99% до 49,56%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) скоротився з 71,73% до 71,43%.

Незважаючи на деяке зниження нормативів ліквідності, Банк підтримував хороший запас по цих нормативах, які перевищували граничні значення, встановлені НБУ. ліквідності – 48,53%, а норматив короткострокової ліквідності – 70,92%.

Аналізуючи дані про доходи Банку (табл. 3), можна зробити висновок, що ПАТ «КРЕДОБАНК» збільшив майже всі статті ключових доходів, окрім результату від операцій з іноземною валютою. Так, за перше півріччя 2017 року в порівнянні з тим же періодом 2016 року процентний дохід Банку зріс на 14,61%, чистий процентний дохід – на 19,09%, комісійні доходи – на 46,04%.

Таблиця 3

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

| Показник | За I півріччя 2017 року | За I півріччя 2016 року | Зміна | Темп приросту, % |
|---|-------------------------|-------------------------|--------|------------------|
| Процентні доходи | 720 892 | 628 985 | 91 907 | 14,61% |
| Чистий процентний дохід | 511 465 | 429 466 | 81 999 | 19,09% |
| Комісійні доходи | 214 278 | 146 727 | 67 551 | 46,04% |
| Результат від операцій із іноземною валютою | 18 485 | 27 900 | -9 415 | -33,74% |
| Процентні витрати | 209 426 | 199 518 | 9 908 | 4,97% |
| Комісійні витрати | 36 402 | 24 176 | 12 226 | 50,57% |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 397 393 | 305 115 | 92 278 | 30,24% |
| Прибуток / (збиток) | 205 119 | 142 887 | 62 232 | 43,55% |

Також Агентство звертає увагу, що ПАТ «КРЕДОБАНК» перші шість місяців 2017 року закінчив із прибутком 205,119 млн. грн, що на 43,55% перевищує чистий прибуток за той же період 2016 року.

Таким чином, незважаючи на кризові явища в банківській системі України в 2015-2017 роках, ПАТ «КРЕДОБАНК» на 43,55% збільшив обсяг чистого прибутку, на 19,09% збільшив чистий процентний дохід, підтримував хороший запас за нормативами капіталу та ліквідності Банку. За наявності зовнішньої підтримки від РКО Bank Polski S.A. та на фоні відмінних результатів роботи Банку наведені вище фактори підтверджують статус Банку із найвищим кредитним рейтингом за національною шкалою.

(Детальніше на http://standard-rating.com/rus/rl_kib_cib2q2017/)

11/10/2017

Довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «ПРИВАТБАНК» підтверджено на рівні uaAA

11 жовтня 2017 року на засіданні рейтингового комітету РА «Стандарт-Рейтинг» було прийняте рішення про оновлення рейтингів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» (код ЄДРПОУ 14360570) за національною шкалою:

- Довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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.

- Короткостроковий кредитний рейтинг ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за національною шкалою Агентства на рівні uaK1.

- Рейтинг депозитів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» підтверджено на рівні ua.1 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».

Рішення про оновлення рейтингів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за перше півріччя 2017 року, а також даних статистичної звітності Банку за січень-серпень 2017 року, яка надана Банком за окремим запитом Агентства.

(Детальніше на http://standard-rating.com/rus/rl_privatbank_privat2q2017/)

15/08/2017

Подтверждены рейтинги АО «Райффайзен Банк Аваль»

15 августа 2017 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 первое полугодие 2017 года, особенной и регулярной информацией Банка как эмитента ценных бумаг.

(Подробнее на http://standard-rating.com/rus/rl_raiffaizen-bank-aval,-pao_aval2q20172/)

11/10/2017

Підтверджено рейтинг АТ «Комерційний індустріальний банк»

11 жовтня 2017 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 стабільний. Банк або окремий 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 оновлення кредитного рейтингу АТ «КІБ» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за перше півріччя 2017 року.

(Детальніше на http://standard-rating.com/rus/rl_kib_cib2q2017/)

11/10/2017

Обновлен рейтинг ЧАО СК «ДИМ СТРАХОВАНИЕ»

11 октября 2017 года Рейтинговый комитет РА «Стандарт-Рейтинг» обновил кредитный рейтинг/рейтинг финансовой устойчивости страховщика Частного акционерного общества «Страховая компания «ДИМ СТРАХОВАНИЕ» (Код ЕГРПОУ 21870998) на уровне uaBBB. Решение об обновлении кредитного рейтинга принималось после анализа отчетности Компании за первое полугодие 2017 года.

(Подробнее на http://standard-rating.com/rus/rl_dnepprinmed_dim2q2017/)

10/10/2017

Подтвержден рейтинг ЧАО СК «Эталон-Полис»

10 октября 2017 года рейтинговый комитет РА «Стандарт-Рейтинг» принял решение об обновлении рейтинга финансовой устойчивости /кредитного рейтинга/ Частного акционерного общества «Страховая компания «Эталон-Полис» на уровне uaBBB+ по национальной шкале. Страховщик с рейтингом uaBBB+ характеризуется достаточной финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Уровень устойчивости чувствителен к влиянию неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий. Подтверждая рейтинг Страховщика, Агентство учитывало результаты анализа показателей Компании за первое полугодие 2017 года.

(Подробнее на http://standard-rating.com/rus/rl-sk-etalon-polis_ep2q2017/)

06/10/2017

Покращено прогноз за рейтингом ПАТ «РВС БАНК»

6 жовтня 2017 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» оновлено довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «РВС БАНК» (код ЄДРПОУ 35345213) за національною шкалою на рівні uaA. 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. Також рейтинговий комітет агентства вирішив покращити прогноз за рейтингом із нейтрального до позитивного.

(Детальніше на http://standard-rating.com/rus/rl_rvs-bank_rws2q2017/)

05/10/2017

Обновлены рейтинги СК «Провидна»

05 октября 2017 года РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) приняло решение о подтверждении кредитного рейтинга / рейтинга финансовой устойчивости страховщика Частному акционерному обществу «Страховая компания «Провидна» (код ЄГРПОУ 23510137) по национальной шкале на уровне uaAA+. Страховщик

с рейтингом uaAA+ характеризуется очень высокой финансовой устойчивостью по сравнению с другими украинскими страховщиками. Принимая решение об обновлении рейтинга, Агентство опиралось на результаты анализа финансовой отчетности Компании за первое полугодие 2017 года.

(Подробнее на http://standard-rating.com/rus/rl-providna_providna2q2017/)

05/10/2017

Відкликано рейтинги ПрАТ «СК «Інгруп»

5 жовтня 2017 року РА «Стандарт-Рейтинг» прийняло рішення відкликати рейтинги Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Інгруп» (код 23366525). Відкликання рейтингів відбулось на прохання Страховика.

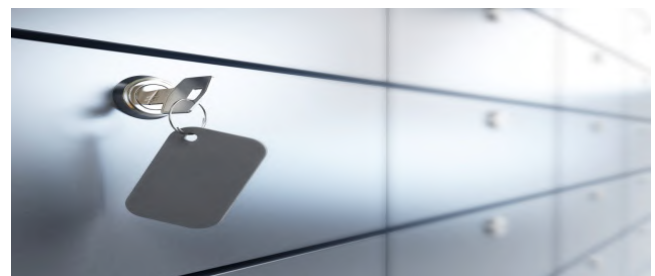
(Детальніше на http://standard-rating.com/rus/rl-sk-ingrup_ingroupres/)

05/10/2017

Подтверждены рейтинги СК «Киевский страховой дом»

5 октября 2017 года РА «Стандарт-Рейтинг» приняло решение о подтверждении кредитного рейтинга / рейтинга финансовой устойчивости страховщика / Частного акционерного общества «Киевский страховой дом» на уровне uaA+ по национальной шкале. Страховщик с рейтингом uaA+ характеризуется высоким уровнем финансовой устойчивости / кредитоспособности по сравнению с другими украинскими страховщиками. Уровень устойчивости чувствителен к влиянию неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий. Рейтинговая оценка АО «Киевский страховой дом» обновлялась исходя из анализа итогов работы Компании за первое полугодие 2017 года.

(Подробнее на http://standard-rating.com/rus/rl-ksd_ksd2q2017/)



Итоги восемнадцатого рейтинга

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 уставным 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 чистого дохода (ЧПД) | Соотношение чистого комиссионного дохода и ЧПД | |
| 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 | 43,04 | |
| 2 | АЛЬФА-БАНК | rd.1 (pi) | 21,197 | 0,38 | 62,06 | 8,84 | 23,35 | 22,53 | 13,25 | 0,36 | 124,03 | 50,26 | |
| 3 | КРЕДОБАНК | rd.1 (pi) | 20,661 | 20,19 | 0,00 | 10,55 | 39,94 | 11,22 | 16,26 | 15,69 | 19,09 | 34,78 | |
| 4 | УКРОСИБАНК | rd.1 (pi) | 20,090 | 13,81 | 0,00 | 11,04 | 21,83 | 27,25 | 13,50 | 12,13 | -16,91 | 59,09 | |
| 5 | ТАСКОМБАНК | rd.1 (pi) | 19,788 | 3,42 | 97,40 | 6,36 | 7,87 | 6,78 | 8,60 | 3,31 | 300,98 | 12,94 | |
| 6 | УКРОСОБАНК | rd.1 (pi) | 19,585 | -4,50 | 0,00 | 22,45 | 52,94 | 59,67 | 26,67 | -4,76 | -35,35 | 298,30 | |
| 7 | УКРТАЗБАНК | rd.1 (pi) | 19,373 | -3,31 | 0,00 | 7,80 | 4,15 | 20,98 | 7,91 | 1,26 | 204,81 | 24,95 | |
| 8 | ПРИВАТБАНК | rd.1 (pi) | 18,609 | -1,48 | 230,40 | 4,64 | 56,93 | 81,07 | 17,64 | -27,12 | 2,12 | 262,76 | |
| 9 | БАНК ФОРВАРД | rd.1 (pi) | 18,431 | -14,04 | 91,08 | 16,20 | 100,00 | 19,29 | 9,91 | -62,20 | 5,00 | 9,64 | |
| 10 | ОЩАДБАНК | rd.1 (pi) | 18,306 | 64,33 | 25,44 | 11,72 | 4,99 | 43,06 | 21,59 | 1,18 | -19,45 | 45,42 | |
| 11 | ПРАВЭК-БАНК | rd.1 (pi) | 17,635 | -2,67 | 0,00 | 28,41 | 35,08 | 2,37 | 36,63 | -2,87 | -53,99 | 68,71 | |
| 12 | ИДЕЯ БАНК | rd.1 (pi) | 16,809 | 5,70 | 0,00 | 9,13 | 84,75 | 17,29 | 7,84 | 5,40 | 54,79 | 18,84 | |
| 13 | ОТП БАНК | rd.1 (pi) | 16,665 | 15,64 | 0,00 | 11,63 | 28,92 | 36,31 | 11,87 | 11,65 | -36,68 | 45,88 | |
| 14 | УКРЭКСИМБАНК | rd.1 (pi) | 14,380 | 164,46 | 24,90 | 8,35 | 0,37 | 44,70 | 4,02 | 5,24 | -8,54 | 27,86 | |
| 15 | БАНК ГЛОБУС | rd.1 (pi) | 12,011 | 6,65 | 87,50 | 16,12 | 24,78 | 13,10 | 16,91 | 6,24 | -51,71 | 303,78 | |
| 16 | МЕГАБАНК | rd.1 (pi) | 11,791 | 2,15 | 0,00 | 8,96 | 10,36 | 8,13 | 6,87 | 0,23 | -13,22 | 120,99 | |
| 17 | МОТОР-БАНК | rd.1 (pi) | 10,910 | 23,17 | 48,59 | 16,94 | 0,47 | 3,78 | 11,48 | -1,78 | -40,59 | 41,31 | |
| 18 | КРЕДИТВЕСТ 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 | 194,35 | |
| 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 | 13,86 | |
| 21 | ПУМБ | rd.2 (pi) | 8,851 | 16,52 | 0,00 | 11,16 | 16,86 | 28,03 | 9,75 | 12,57 | 59,99 | 37,98 | |
| 22 | РВС БАНК | rd.2 (pi) | 8,311 | -7,06 | 0,00 | 71,19 | 0,00 | 17,31 | 13,75 | -7,59 | 12,65 | 286,11 | |
| 23 | БКСПРЕСС-БАНК | rd.2 (pi) | 8,266 | 1,26 | 0,00 | 30,52 | 8,81 | 17,78 | 38,07 | 1,39 | 22,44 | 101,22 | |
| 24 | ИНДУСТРИАЛБАНК | rd.2 (pi) | 8,010 | 0,33 | 0,00 | 30,87 | 1,48 | 10,45 | 21,36 | 0,46 | 42,92 | 9,34 | |
| 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 | 61,27 | |
| 26 | БАНК АВАНГАРД | rd.2 (pi) | 7,701 | 8,48 | 28,40 | 18,58 | 0,00 | 17,51 | 2,26 | 6,80 | 35,39 | 17,88 | |
| 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 | 10,19 | |
| 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 | 42,43 | |
| 29 | ЮНЕКС БАНК | rd.2 (pi) | 6,113 | 45,91 | 0,00 | 36,87 | 4,76 | 24,94 | 32,57 | 31,42 | -19,42 | 16,97 | |
| 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 | 101,19 | |
| 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 | 3,07 | |
| 32 | БТА БАНК | rd.2 (pi) | 5,006 | -0,45 | 0,00 | 78,02 | 2,79 | 42,95 | 18,16 | -0,49 | -4,96 | 14,93 | |
| 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 | 53,85 | |
| 34 | ВЕРНУМ БАНК | rd.3 (pi) | 3,831 | 0,92 | 0,00 | 48,06 | 2,50 | 6,89 | 23,09 | 0,91 | 8,20 | 29,06 | |
| 35 | ОКСИ БАНК | rd.3 (pi) | 3,801 | 0,14 | 37,93 | 36,56 | 6,32 | 4,78 | 20,44 | 0,14 | -27,96 | 30,35 | |
| 36 | МЕТАБАНК | rd.3 (pi) | 3,637 | 35,74 | 58,76 | 31,63 | 8,34 | 14,05 | 28,56 | 3,21 | 34,99 | 72,23 | |
| 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 | 190,66 | |
| 39 | БАНК КОНКОРД | rd.3 (pi) | 3,501 | 27,61 | 29,03 | 47,61 | 1,18 | 8,19 | 46,40 | 0,52 | -5,30 | 40,69 | |
| 40 | МАРФИН БАНК | rd.3 (pi) | 3,322 | 9,06 | 0,00 | 12,58 | 34,67 | 29,27 | 31,85 | 8,60 | 97,29 | 90,25 | |
| 41 | БАНК ГРАНТ | rd.3 (pi) | 3,318 | 6,35 | 7,50 | 43,40 | 3,06 | 5,07 | 16,71 | 5,97 | 64,41 | 23,71 | |
| 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 | 4,76 | |
| 44 | ДИВИ БАНК | rd.3 (pi) | 3,266 | 1,35 | 0,00 | 81,59 | 32,61 | 5,42 | 72,25 | 1,24 | -43,46 | 20,22 | |
| 45 | ПОЛИКОМБАНК | rd.3 (pi) | 3,261 | 13,16 | 0,00 | 37,85 | 0,97 | 6,98 | 36,42 | 0,07 | -14,65 | 96,29 | |
| 46 | АЛЬТБАНК | rd.3 (pi) | 3,261 | 64,17 | 0,00 | 54,59 | 0,56 | 0,00 | 167,65 | 2,95 | 2414,32 | 45,17 | |
| 47 | БАНК ЦЕНТР | rd.3 (pi) | 3,261 | 63,19 | 0,00 | 71,46 | 0,36 | 6,74 | 58,55 | 0,87 | 9,14 | 79,48 | |
| 48 | ПОЛТАВА-БАНК | rd.3 (pi) | 3,239 | 4,18 | 45,45 | 30,20 | 8,83 | 9,86 | 9,53 | 3,86 | 1,62 | 88,63 | |
| 49 | А-БАНК | rd.3 (pi) | 3,222 | 34,32 | 51,77 | 15,64 | 90,82 | 18,20 | 9,75 | 25,99 | 111,81 | 42,42 | |
| 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 | 128,90 | -2,09 | 22,82 | 0,48 | | |
| 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 | 21,85 | |
| 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 | 21,31 | |
| 55 | БАНК ФАМИЛЬНЫЙ | rd.3 (pi) | 2,961 | 106,49 | 0,00 | 57,69 | 3,32 | 69,14 | 6,49 | 3,24 | 265,89 | 70,95 | |
| 56 | АПЕКС-БАНК | rd.3 (pi) | 2,955 | 564,48 | 0,00 | 64,61 | 0,26 | 46,49 | 55,24 | 84,95 | 5,66 | 20,14 | |
| 57 | БАНК БОГУСЛАВ | rd.3 (pi) | 2,951 | 16,89 | 16,67 | 30,26 | 0,59 | 8,43 | 8,74 | 1,21 | 61,63 | 21,69 | |
| 58 | БАНК СИЧ | rd.3 (pi) | 2,832 | 55,57 | 0,00 | 22,33 | 0,57 | 1,31 | 16,37 | 0,09 | 22,62 | 196,28 | |
| 59 | БАНК ПИВДЕНЬНИЙ | rd.3 (pi) | 2,820 | 1,88 | 0,00 | 10,36 | 1,73 | 9,62 | 15,31 | 1,87 | 301,32 | 49,17 | |
| 60 | АСВИО БАНК | rd.3 (pi) | 2,727 | 5,68 | 0,00 | 38,43 | 0,31 | 11,04 | 12,15 | 5,38 | 75,31 | 11,78 | |
| 61 | БАНК ВОСТОК | rd.3 (pi) | 2,705 | 6,00 | 0,00 | 8,51 | 0,60 | 4,30 | 15,67 | 5,64 | 27,42 | 40,29 | |
| 62 | АП БАНК | rd.3 (pi) | 2,696 | 33,53 | 0,00 | 48,01 | 0,00 | 1,43 | 9,51 | -2,88 | 9,16 | 38,35 | |
| 63 | МИСТО БАНК | rd.3 (pi) | 2,648 | 32,94 | 1,03 | 13,02 | 35,66 | 23,79 | 9,08 | -51,84 | 3,69 | 5,29 | |
| 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 | 41,19 | |
| 65 | БАНК ЛЬВОВ | rd.3 (pi) | 2,617 | 15,27 | 13,74 | 13,83 | 8,89 | 11,01 | 12,50 | 2,43 | 59,09 | 112,03 | |
| 66 | ЕВРОПРОМБАНК | rd.3 (pi) | 2,481 | 17,58 | 37,93 | 30,86 | 0,12 | 30,11 | 10,91 | 10,67 | -6,87 | 7,65 | |
| | Среднее по участникам рейтинга: | - | - | 31,93 | 22,63 | 32,83 | 13,94 | 16,79 | 28,92 | 3,21 | 70,41 | 61,78 | |

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, 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

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%) | Покрывание обязательств денежными средствами и их эквивалентами |
| | Рентабельность капитала |
| | Прирост чистого процентного дохода (ЧПД) |
| Доходность (30%) | 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

| Масштаб | Дополнительные факторы | |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | Оценка депозитных программ в баллах | Оценка поддержки акционера в баллах |
| Доля активов банка в активах банков-участников рейтинга | | |
| 5,79 | 3 | 4 |
| 3,57 | 3 | 4 |
| 1,18 | 3 | 4 |
| 4,02 | 2 | 5 |
| 1,01 | 4 | 3 |
| 3,34 | 3 | 4 |
| 6,24 | 3 | 4 |
| 21,94 | 3 | 4 |
| 0,17 | 3 | 4 |
| 20,96 | 2 | 4 |
| 0,37 | 2 | 4 |
| 0,31 | 3 | 3 |
| 2,42 | 2 | 4 |
| 15,99 | 2 | 4 |
| 0,18 | 2 | 3 |
| 0,81 | 2 | 3 |
| 0,11 | 2 | 3 |
| 0,10 | 1 | 3 |
| 0,05 | 2 | 2 |
| 0,02 | 2 | 2 |
| 4,01 | 1 | 3 |
| 0,03 | 2 | 2 |
| 0,14 | 2 | 2 |
| 0,26 | 2 | 2 |
| 0,04 | 2 | 2 |
| 0,12 | 1 | 3 |
| 0,04 | 1 | 2 |
| 0,11 | 1 | 2 |
| 0,07 | 1 | 2 |
| 0,05 | 3 | 1 |
| 0,15 | 1 | 2 |
| 0,20 | 1 | 2 |
| 0,06 | 2 | 1 |
| 0,04 | 2 | 1 |
| 0,05 | 2 | 1 |
| 0,06 | 1 | 1 |
| 0,04 | 1 | 1 |
| 0,12 | 1 | 1 |
| 0,04 | 1 | 1 |
| 0,31 | 1 | 1 |
| 0,11 | 1 | 1 |
| 0,69 | 1 | 1 |
| 0,08 | 1 | 1 |
| 0,03 | 1 | 1 |
| 0,05 | 1 | 1 |
| 0,04 | 1 | 1 |
| 0,03 | 1 | 1 |
| 0,18 | 1 | 1 |
| 0,32 | 1 | 1 |
| 0,08 | 1 | 1 |
| 0,01 | 1 | 1 |
| 0,02 | 1 | 1 |
| 0,08 | 1 | 1 |
| 0,03 | 1 | 1 |
| 0,03 | 1 | 1 |
| 0,02 | 1 | 1 |
| 0,07 | 1 | 1 |
| 0,09 | 1 | 1 |
| 1,95 | 1 | 1 |
| 0,09 | 1 | 1 |
| 0,62 | 1 | 1 |
| 0,04 | 1 | 1 |
| 0,19 | 1 | 1 |
| 0,40 | 1 | 1 |
| 0,14 | 1 | 1 |
| 0,07 | 1 | 1 |
| 1,51 | - | - |

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 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.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)



Итоги восемнадцатого рейтинга надежности банковских депозитов.

Восемнадцатый «Рейтинг надежности банковских депозитов» создавался в условиях, когда восстановление банковского сектора перестало быть ожидаемым и вступило в свои полные права. В рейтинге по итогам первого полугодия 2017 года приняло участие 66 банков. Все банки, участвующие в рейтинге, заработали 2,72 млрд. грн. прибыли и 19,3 млрд. грн. чистого процентного дохода. По наблюдениям агентства, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года число банков, окончивших период с прибылью, выросло на треть. О позитивных тенденциях свидетельствует и отсутствие в рейтинге банков с отрицательным чистым процентным доходом. Из 66 банков только 23 (то есть почти треть) не смогли в первом полугодии 2016 года нарастить чистый процентный доход. Выздоровление банковского сектора шло полным ходом и это сказывалось на показателях лидеров рейтинга.

«Доверие клиентов — залог нашего активного роста»



Алексей БЕРОВ

Заместитель Председателя Правления
АО «ТАСКОМБАНК»

— ТАСКОМБАНК продолжает динамично развиваться, постоянно улучшая финансовые показатели своей деятельности. Будучи традиционно одним из лидеров в корпоративном бизнесе, ТАСКОМБАНК не стоит на месте, развивается в ногу со временем, активно внедряя новую клиентоориентированную модель розничного бизнеса. ТАСКОМБАНК всегда выполняет свои обязательства перед клиентами своевременно и в полном объеме. Благодаря высокому доверию со стороны вкладчиков, по итогам первого полугодия ТАСКОМБАНК занял ведущие позиции по привлечению средств физических лиц – прирост депозитного портфеля с начала года составил 48%. Будучи участником Фонда гарантирования вкладов и предварительно квалифицированным лицом по выведению с рынка неплатежеспособных банков, ТАСКОМБАНК уже выплатил украинским вкладчикам более 532,86 млн грн. гарантированных сумм от ФГВФЛ, из которых более 60 % были размещены на его депозитных сче-

тах.

На фоне оживления рынка потребительского кредитования, ТАСКОМБАНК является одним из немногих банков, кредитующих население, где можно оформить кредитную карту с кредитным лимитом до 100 тыс. грн. для ежедневных расчетов или кредит наличными до 300 тыс. грн. для более крупных покупок. Тут можно отметить, что потребители банковских продуктов приспособились к новым реалиям и активно занимают в ТАСКОМБАНКЕ средства на текущие потребности, ремонт, строительство и прочие нужды.

Активно развивая розничный бизнес, мы постоянно на связи с клиентами и стремимся предлагать им только самые востребованные финансовые решения. Большое внимание мы также уделяем внедрению технологических инноваций для удобного и безопасного пользования нашими продуктами и сервисами. На сегодня ТАСКОМБАНК стал первым украинским банком, который совместно с международной платежной системой MasterCard реализовал уникальную в своем роде для отечественного банковского рынка возможность осуществления онлайн-платежей с помощью цифровых кошельков на платформе Masterpass. По отзывам знаем, наши клиенты очень положительно оценили преимущества этого простого, удобного и, главное, безопасного способа оплаты товаров и услуг.



Лидеры рейтинга

Как и по итогам первого квартала 2017 года первую позицию в рейтинге занял Райффайзенбанк Аваль. В первом полугодии 2017 года банк показал чистую прибыль в сумме 2,738 млрд. грн. При этом кредиты и задолженности клиентов банка на 01.07.2017 года уже превышали 30 млрд. грн., а активы 60,912 млрд. грн.

Вторую позицию в рейтинге занял Альфа-Банк Украина. В соответствии с данными, опубликованными НБУ, Альфа-Банк Украина завершил первое полугодие 2017 года с прибылью в 12,117 млн. грн. Также банк в первом полугодии 2017 года обеспечил прирост собственного капитала на 0,3% и рост уставного капитала на 62,06%. Процесс увеличения уставного капитала Альфа-Банком был завершён в январе 2017 года — банк увеличил уставный капитал на 4,7 млрд. грн., что подтверждает наличие очень высокого уровня внешней поддержки со стороны его акционеров. Прибыльная работа банка, поддержка со стороны акционеров, а также совершенные депозитные программы для населения и бизнеса, дополненные электронными каналами доступа и управления к счетам, дали возможность Альфа-Банку Украина занять вторую позицию в «Рейтинге надежности банковских депозитов».

Замыкал тройку лидеров КРЕДОБАНК, финансовые показатели которого уже давно пришли в норму, а рекорды не удивляли аналитиков. Банк окончил первое полугодие 2017 года с прибылью 205,1 млн. грн., а также чистым процентным доходом 511,5 млн. грн. Также КРЕДОБАНК поддерживал хороший уровень адекватности капитала. Такими темпами развития банку не скоро понадобится внешняя поддержка от его польского акционера — банка РКО ВР.

Пятое место в «Рейтинге надежности банковских депозитов» занял ТАСКОМБАНК. Активная позиция акционера ТАСКОМБАНКА Сергея Тигипко в бизнесе, в работе с активами проблемных банков и поглощении других банков позитивно сказалась на показателях работы ТАСКОМБАНКА. В первом полугодии 2017 года ТАСКОМБАНК увеличил уставный капитал на 97,4% до 608 млн. грн. По данным НБУ, прибыль ТАСКОМБАНКА за первое

полугодие 2017 года составила 27,524 млн. грн. Более того, за первое полугодие 2017 года ТАСКОМБАНК один из немногих банков, участвующих в рейтинге, который смог нарастить чистый процентный доход на 300,99% до 617,9 млн. грн. Позитивная динамика прибыли, чистого процентного дохода и уверенные действия акционера и топ-менеджмента ТАСКОМБАНКА позволили ему по итогам первого полугодия 2017 года войти в тройку лидеров по приросту депозитов и войти в ТОП-5 в общем рейтинге депозитов.

По-прежнему уверенно в ТОП-10 входит Банк Форвард. В первом полугодии 2017 года банк показал прирост уставного капитала на 91,08% до 540,752 млн. грн., поддерживал хороший уровень адекватности капитала, а весь кредитный портфель банка был сформирован за счет кредитов физическим лицам, что позволяло поддерживать качество кредитного портфеля банка на высоком уровне. По мнению агентства, Банк Форвард разработал и предлагает населению качественные депозитные программы.

Двенадцатую позицию в «Рейтинге надежности банковских депозитов» среди 66-ти банков-участников рейтинга занял Идея Банк. Банк окончил первое полугодие 2017 года с чистой прибылью в 16,219 млн. грн., смог увеличить собственный капитал на 5,7%, а также обладал хорошим уровнем внешней поддержки от акционеров.

Дополнительно стоит отметить, что все 4 крупных банка с участием государства в капитале вошли в группу с наивысшим рейтингом надежности депозитов. Укргазбанк занял 7-ю позицию, ПриватБанк — 8-ю позицию и Ощадбанк — замкнул десятку надежных банков. Укрэксимбанк в рейтинге занял 14-ю позицию и также получил наивысшую оценку привлекательности депозитов. Украинское правительство показало 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.

«Мы серьезно нацелены на развитие инновационных для Украины сервисов»



Алексей ПУЗНЯК директор по развитию розничного бизнеса Альфа-Банка Украина

— Мы довольны результатами второго полугодия 2016 года и первого полугодия 2017 года. Альфа-Банк Украина показал прирост 5 млрд грн или почти +20% обязательств перед клиентами. Это почти в 2 раза быстрее, чем росли пассивы банковской системы. Рецепт успеха прост и сложен одновременно. Мы обеспечиваем клиенту, в первую очередь, комфорт и простоту банковских услуг. У нас довольно простая продуктовая линейка, в которой легко ориентироваться и клиенту, и сотруднику, и эффективные процессы обслуживания клиентов. Например, на то, чтобы открыть вам депозит и выпустить карту наш сотрудник потратит всего 15 минут. В комбинации с адекватными для рынка депозитными и кредитными ставками и подтвержденной десятилетиями надежностью это и есть составляющие для достижения

успешных результатов, которые демонстрирует банк. Кроме того, мы продолжаем расширять клиентскую базу и наращивать объемы наших операций, особенно в направлении, которое в Альфа-Банке Украина исторически сильное — это кредитование физических лиц.

Мы также обновили приложение Alfa Mobile. В нем появилось несколько важных нововведений: это некоторые функциональные изменения в «Доходном сейфе» и революционный онлайн-кредит в три клика. Первое — это, фактически, сейф, только электронный. Он стал удобнее и понятнее клиенту. Вы можете скидывать на него остаток свободных средств с карты, и банк будет начислять на них до 10% годовых в гривне. А в момент, когда вам понадобятся деньги, вы можете тут же, в мобильном приложении, их перекинуть на карту и сразу ими рассчитаться. Второе — мгновенный онлайн-кредит — это инновация, за которой, на мой взгляд, будущее цифровых банков.

С момента, как новый сервис стал доступен клиентам банка, было выдано свыше 1 миллиона 700 тысяч гривен и совершено более 130 успешных банковских операций. Но все это — верхушка айсберга. Мы серьезно нацелены на развитие инновационных для Украины сервисов. С этой целью в компании реализуется одновременно несколько инициатив: несколько команд замкнутого цикла разработки сфокусированы на задачах автоматизации процессов, вторичных продажах и создании новых продуктов, а также отдельное R&D подразделение Alfa Digital, нацеленное на реализацию концепции mobile first и поиск новых сегментов рынка, где наша экспертиза в работе с физлицами может быть востребована.

Что касается депозитов, то мы ожидаем продолжения снижения ставок. Причем, по нашим оценкам, ставки по депозитам сроком на 12 месяцев могут опуститься до 12,5%–13% годовых в гривне и до 4% в валюте. Так что лучше размещайте депозиты сейчас, до понижения ставок.

Макроэкономические тенденции сектора

Вынуждены признать, что по-прежнему определяющую роль в банковской системе Украины после национализации ПриватБанка сейчас играют государственные банки. На начало второго полугодия 2017 года, доля госбанков в активах всей банковской системы составляла 54,76%, в обязательствах системы госбанки занимали 56,52%, а вот на депозиты населения, размещенные в госбанках, приходилось уже 62%. С уверенностью можно сказать, что сейчас судьба банковской системы в целом ближайшие 2–3 года будет решаться в кабинетах Минфина и там же будут устанавливаться основные тенденции развития банковского сектора, поскольку давление госбанков на рынок, и особенно на рынок депозитов населения, остается очень большим. Агентство ожидает, что правительство Украины в 2018 году начнет приватизацию госбанков и до 2020 года значительно сократит долю государства в банковской системе Украины, но пока что итоги работы банков в целом будут определяться именно четырьмя госбанками.

Прорыв в банковском секторе, который произошел во втором квартале 2017 года, был совсем не случайным: Госкомстат показал хорошие данные за первое полугодие — прирост ВВП на 2,4%, рост экспорта, а также заметный рост грузооборота и пассажиропотока. Все эти данные официальной статистики говорят о том, что украинская экономика восстанавливается, хотя и медленными темпами. На фоне восстановления экономики банки начинают зарабатывать, растет число прибыльных банков — из рейтинга даже исчезли банки с отрицательным чистым процентным доходом. Макроэкономические тенденции первого полугодия 2017 года говорят нам о том, что рост в банковском секторе имеет здоровую природу и опирается на восстановление экономической активности. Агентство считает, что подобные тенденции остаются главным достижением финансовой стабильности под руководством НБУ, МВФ и украинского правительства.

Однако, несмотря на радужные перспективы, в банковской системе все еще

существуют значительные риски, которые могут негативно влиять на работу банков:

1. Большая доля государства в банковском секторе и не эффективное управление в госбанках. Ситуация может быть переломлена за счет ПриватБанка, где традиционно менеджмент среднего звена всегда был очень сильным. Однако снижение экономической активности к концу года вполне может вызвать необходимость в докапитализации Ощадбанка и Укрэксимбанка в будущем.
2. Уже в январе 2018 года банкам предстоит новый этап повышения минимального уставного капитала, на этот раз до суммы 500 млн. грн. Такое повышение может убрать с рынка еще 2–3 десятка банков и привести к появлению негативной информационной волны. Небольшие банки уже работают с парламентом и НБУ, стараясь отложить вопрос повышения капитала на несколько лет.
3. Минфин Украины накопил на своих счетах достаточно большой объем ликвидности. Агентство считает, что из-за неравномерных выплат со стороны Минфина курс гривны может быть опять подвержен колебаниям, что также может негативно отражаться на банковской ликвидности, нормативах капитала и приводить к возникновению напряженности в банковском секторе.

Выводы

Украинская экономика в первом полугодии восстанавливалась, риск рецессии в 2017 году оставался минимальным. Риски девальвации гривны и инфляционные риски существуют, однако они настолько небольшие, что уже не будут в состоянии повлиять деструктивно на банковскую систему. Агентство не прогнозирует массового банкротства до конца 2017 года, но напоминает, что к январю 2018 года банкам нужно будет увеличить уставный капитал, и если банковское сообщество не уговорит НБУ отложить этот вопрос на несколько лет, то скорее всего рынок может покинуть еще несколько небольших банков.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)



«Дистанционные каналы позволяют минимизировать затраты банка, а клиенту получить более высокий доход»



Константин КОШЕЛЕНКО

заместитель председателя правления
Forward Bank

— Forward Bank активно развивает дистанционные каналы обслуживания клиентов, предлагая наиболее высокие ставки при оформлении депозитов через интернет. Именно данный канал позволяет минимизировать затраты банка, а клиенту получить более высокий доход от размещенных средств. Мы разработали широкую линейку вкладов — от депозита «Максимум» на срок до 180 дней для тех украинцев, которые предпочитают высокую доходность, до продукта «Сберегательный счет» со свободным доступом к деньгам.

Более того, являясь экспертом на рынке платежных карт, мы предложили украинцам в августе этого года новый продукт — карту «Депозитка», которая позволяет получать до 15% годовых на остаток средств с ежемесячной выплатой. При этом не взимается плата за открытие и обслуживание карточного сче-

та, SMS-сервис, Интернет-банк. Плюс, переводы в Интернет-банке с карточного счета «Депозитка» на все счета украинских банков — не тарифицируются.

Также владельцы карт могут бесплатно снимать средства в размере до 50 тыс. грн в сутки в банкоматах Forward Bank и АТМ сети Euronet, а в банкоматах других украинских банков бесплатное снятие наличных — до 10 000 грн в сутки. Пока что карту «Депозитка» можно оформить жителям Винницкой, Харьковской и Запорожской областей. Но в самых ближайших планах Банка — расширение географии продукта по всей Украине.



Итоги семнадцатого рейтинга

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 | Покрываемость обязательств денежными средствами и их эквивалентами |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|--|--|---|---|--------------|--|
| | | | | 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 | Покрываемость резервами кредитов и задолженности клиентов | | |
| 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 | Укросоцбанк | 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 | Idea 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 | КРЕДИТВЕСТ 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 | ИВОХ Банк | 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 АЛЛЯНС | rd.3 (pi) | 1,304 | 0,22 | 25,00 | 63,09 | 0,89 | 0,00 | 4,37 | 84,65 | |
| 41 | АЛЬГАРИ 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 внесли изменения в феврале и мае 2017 года.

надежности банковских депозитов

четов банков

| Ранжированность депозитов | 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 | - | - | - |

Лидеры рейтинга

Как и в рейтинге по итогам 2016 года, рейтинг по итогам первого квартала 2017 года возглавил Райффайзен банк Аваль. Райффайзен банк Аваль завершил первый квартал 2017 года с прибылью в 1,449 млрд. грн. и чистым процентным доходом 1,351 млрд. грн., нарастив его по сравнению с первым кварталом 2016 года почти на 18%. Отличный финансовый результат хорошо отразился на других показателях работы банка: например, за первый квартал 2017 года Райффайзен банк Аваль смог нарастить объем собственного капитала более, чем на 14% при том, что средний темп прироста капитала по группе банков едва превысил 8%.

Серебряный призер рейтинга — Альфа-Банк — по данным НБУ за первый квартал 2017 года нарастил собственный капитал на 0,22%, а уставный капитал — на 62,06%. Но самый настоящий рекорд Альфа-Банк поставил по приросту чистого процентного дохода, увеличив его на 163% с 0,249 млрд. грн. за первый квартал 2016 года до 0,654 млрд. грн. за первый квартал 2017 года. Еще Альфа-Банк отчитался о чистом комиссионном доходе, по данным НБУ за первый квартал 2017 года, в сумме 0,297 млрд. грн. Также, по мнению агентства, Альфа-Банк обладал достаточным уровнем покрытия резервами кредитных рисков: по состоянию на 01.04.2017 года объем резервов по кредитному портфелю банка составлял 8,988 млрд. грн.

Реализуя стратегию активного роста, ТАСКОМБАНК не сбавляет обороты, продолжая укреплять свои позиции в десятке самых надежных. Первый квартал 2017 года ТАСКОМБАНК закончил с чистой прибылью в 3,91 млн. грн., что в 10,625 раза больше, чем за первый квартал 2016 года. Однако наиболее результативной в первом квартале для банка оказалась динамика чистого процентного дохода, по данным НБУ за первый квартал 2017 года чистый процентный доход ТАСКОМБАНКа составил 126,343 млн. грн., что на 275,24% больше, чем за аналогичный период 2016 года. ТАСКОМБАНК остается единственным банком с украинским частным капиталом, который попал в десятку банков с наивысшей оценкой депозитов.

Стабильно в десятку банков с наивысшим уровнем надежности депозитов уже второй год подряд входит Банк Форвард. По данным НБУ, за первый квартал 2017 года Банк Форвард увеличил уставный капитал на 91,08%, а также завершил первый квартал 2017 года с чистым процентным доходом 82,68 млн. грн., что на 7,58% больше, чем за тот же период 2016 года. Чистый комиссионный доход Банка Форвард, по данным НБУ, за первый квартал 2017 года составил 7,412 млн грн. На 01.04.2017 года объем кредитов и задолженности клиентов Банка Форвард за исключением резервов превысил 1 млрд. грн., 100% кредитов приходилось на кредиты физическим лицам. Среди всех 66 банков, которые вошли в рейтинг, Банк Форвард был единственным, чей кредитный портфель был полностью сформирован из кредитов физическим лицам. Агентство считает это

позитивной характеристикой.

ТОП-15 надежных не покинули и госбанки. Во-первых, существенно улучшил свою позицию ПриватБанк. Если по итогам 2016 года банк замыкал десятку самых надежных, то теперь он поднялся на седьмую позицию. ОВГЗ, переданные правительством на рекапитализацию, создали для ПриватБанка эффект избыточной ликвидности: на начало второго квартала выходило, что ликвидные активы, которые находились в распоряжении банка, превышали его обязательства. За первый квартал 2017 года улучшились позиции в рейтинге надежности депозитов у подконтрольных государству Ощадбанке и Укрэксимбанке, которые переместились вверх на одну ступеньку каждый и заняли 13-ю и 14-ю позицию соответственно.

А вот банки с участием в капитале российского правительства агентство пока решило исключить из рейтинга. По нашим наблюдениям, во всех этих банках ситуация была далека от катастрофы: Проминвестбанк объявил о докапитализации, Сбербанк собирался покинуть украинский рынок, а ВТБ вообще на начало второго квартала в докапитализации не нуждался. Тем не менее, в украинской практике еще никогда не было санкций против банков, поэтому их влияние на банковский бизнес требует паузы для изучения. Агентство не исключает, что некоторые из банков вернутся в рейтинг надежности уже по итогам 6 или 9 месяцев 2017 года.

Макроэкономические тенденции сектора

Определяющую роль в банковской системе Украины после национализации ПриватБанка сейчас играют государственные банки. По состоянию на начало второго квартала 2017 года, доля госбанков в активах составляла 55,4%, примерно такой же была их доля в обязательствах банковской системы. Однако в депозитах физических лиц госбанки занимали 60,4%. Такая статистика говорит о том, что определяющие тенденции в банковском секторе задавали именно государственные банки, и именно их эффективность и способность кредитовать экономику и правительство могли бы дать толчок для экономического роста и преодоления текущего кризиса в банковском секторе.

Нужно отдать должное, что восстановление банковского сектора проходило на фоне хороших тенденций в макроэкономике. В первом квартале 2017 года ВВП, по предварительным оценкам Государственной службы статистики, вырос на 2,4% по отношению к первому кварталу 2016 года. За аналогичный период экспорт вырос на 34%, а торговое сальдо первого квартала превысило +100 млн. долл. США. Розничная торговля в первом квартале 2017 года выросла на 3,1%. Однако из-за блокады и снижения активности на сырьевых

рынках экономический рост в марте и апреле замедлился — это было видно по динамике грузооборота, активности в сельском хозяйстве и на транспорте.

Вместо выводов

Вероятность того, что украинская экономика в 2017 году свалится в рецессию, оставалась очень незначительной. Однако в первом квартале 2017 года экономика Украины была зависима от внешних рынков больше, чем три года назад, и такие риски отражались на банковском секторе:

- банки были и есть более зависимы от внешней поддержки своих акционеров;
- банки остаются чувствительными к валютным рискам, что сдерживает кредитование;
- банки предпочитают поддерживать избыток ликвидности, ожидая кризисных явлений;
- на рынке образовался дефицит хороших заемщиков и хороших финансовых инструментов, в которые можно размещать избыточную ликвидность.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)

Падение ставок опять замедлилось

Тенденция к снижению ставок по депозитам для физических лиц продолжается, но более высокими темпами, чем в четвертом квартале 2016 года. Банки, входящие в корзину SDR-50, в период с 28.12.2016 по 29.03.2017 произвели порядка 219 изменений ставок совокупно по периодам 3, 6 и 12 месяцев и по валютам: гривна, доллар США, евро. Ставки по депозитам в национальной валюте сократились на 0,58–1,15 п.п., в долларах США — на 0,69–1,28 п.п., а в евро — на 0,62–1,14 п.п.

Ставка SDR-50 по депозитам в гривне сроком на 12 месяцев в период с 28.12.2016 по 29.03.2017 снизилась на 1,15 п.п. и составила 15,77%. Минимальная процентная ставка в данной категории депозитов не изменилась и находится уровне 8,0% годовых. По состоянию 29.03.2017 самый высокий уровень ставок по гривневым депозитам на 12 месяцев был отмечен у:

- Банк «ГЛОБУС», Банк «Богуслав» — 19,56%;
- Мисто Банк — 19,50%;
- Первый Инвестиционный Банк — 19,00%;
- Банк Украинский Капитал, Коминвестбанк — 18,97%.

SDR-50 в национальной валюте на 6 месяцев в первом квартале текущего года также снизилась на 1,28 п.п.: с 16,17% годовых до 14,89%. Нижний предел в указанной категории депозитов также остался неизменным — 7,00%. По состоянию на 29.03.2017, наиболее высокие ставки по депозитам в гривне на

полгода были предложены следующими банками:

- Мисто Банк — 19,50%;
- Банк «ГЛОБУС» — 18,69%;
- Проминвестбанк — 17,75%;
- Банк Украинский Капитал — 17,61%;
- IVOXbank — 17,50%.

Ставка SDR-50 по депозитам в гривне сроком на 3 месяца за период с 28.12.2016 по 29.03.2017 упала на 1,14 п.п. и составила 13,95%. Минимальная процентная ставка в указанной корзине депозитов снизилась на 2,0% и составляет 4,0% годовых. Пятерка лидеров по процентным ставкам на трехмесячные депозиты в национальной валюте осталась неизменной, но при этом сами предложенные ставки снизились:

- Мисто Банк — 19,0%;
- Банк «ГЛОБУС», Банк Украинский Капитал — 17,24%;
- IVOXbank — 17,00%;
- Проминвестбанк — 16,00.

Изменение процентной политики по привлечению ресурсов в национальной валюте у физических лиц по состоянию на 29.03.2017 относительно 28.12.2016 осуществили двадцать восемь банка из числа банков, составляющих корзину SDR-50. Агентство подчеркивает, что в связи с большим количеством изменений в депозитных программах, в данном обзоре отслеживается не конкретный депозит указанного банка, а депозит, наиболее приближенный к классическому из числа представленных банком.

Ставка SDR-50 на год в долларах США за исследуемый период снизилась на 0,58 п.п. до 4,51% годовых. Минимальная ставка по указанному виду депозитов все еще находится на уровне 0,01 % годовых. По состоянию на 29.03.2017, максимальные процентные ставки были представлены следующими банками:

- Первый Инвестиционный Банк, Мисто Банк — 8,50%;
- Проминвестбанк — 7,00%;
- Банк Кредит Днепр — 6,80%;
- Кредитвест Банк — 6,75%.

SDR-50 в долларах США на 6 месяцев, по состоянию на 29.03.2017, составляла 3,92% годовых, что на 0,69 п.п. ниже, чем по состоянию на 28.12.2016. Нижний предел ставок в данной категории депозитов не изменился и находится на уровне отметки 0,01% годовых. По состоянию на 29.03.2017, максимальные процентные ставки по указанному виду депозитов предложили такие банки:

- Мисто Банк — 8,50%;
- Первый Инвестиционный Банк — 7,50%;
- Проминвестбанк — 6,25%;
- Мегабанк — 6,10%;
- Банк «ГЛОБУС», Банк Форвард — 6,08%.

SDR-50 сроком на три месяца в долларах США снизилась на 0,62 п.п. с 3,83% годовых до 3,21%.

Минимальная процентная ставка в указанной категории депозитов осталась неизменной и держится на уровне 0,01% годовых. По состоянию на 29.03.2017 года, наиболее высокие ставки по данному виду депозитов были продемонстрированы следующими банками:

- Мисто Банк — 8,00%;
- Первый Инвестиционный Банк — 7,00%;
- Мегабанк — 5,60%;
- Банк «ГЛОБУС», ПриватБанк, Банк Форвард, Банк «Богуслав» — 5,53%.

SDR-50 в евро на 12 месяцев сократилась на 0,63 п.п. и по состоянию на 29.03.2017 составила 3,76% годовых. Нижний предел ставок составляет 0,01% годовых. Самая высокая доходность размещения евро сроком на 12 месяцев была предложена такими банками:

- Мисто Банк — 8,50%;
- Первый Инвестиционный Банк — 7,25%;
- Кредитвест Банк — 6,75%;
- Коминвестбанк — 6,70%;
- Проминвестбанк — 6,25%.

SDR-50 в евро на 6 месяцев за три месяца текущего года сократилась на 0,75 п.п. и составила 3,15% годовых. Минимальная ставка в рассматриваемом перечне депозитов также держится на уровне 0,01% годовых. По состоянию на 29.03.2017, максимальная доходность размещения средств в данной категории депозитов была предложена такими банками:

- Мисто Банк — 8,50%;
- Первый Инвестиционный Банк — 6,50%;
- Кредитвест Банк — 5,75%;
- ВТБ Банк — 5,25%;
- Мегабанк — 5,10%.

SDR-50 в евро на 3 месяца в анализируемом периоде также сократилась на 0,67 п.п. до 2,54% годовых. Минимальная процентная ставка в данной категории депозитов все также составляла 0,01% годовых, а наиболее высокие ставки по трехмесячным депозитам в евро были отмечены у следующих банков:

- Мисто Банк — 8,00%;
- Первый Инвестиционный Банк — 6,25%;
- Банк «Богуслав» — 5,02%;
- ВТБ Банк — 4,75%;
- Мегабанк — 4,60%.

(Детальнее информацию об индикативной депозитной ставке SDR-50 смотрите на <http://s-indicators.com/>)



Володимир КОРНЕЄВ

доктор економічних наук, професор
Завідувач відділу Державного науково-дослідного інституту інформатизації та моделювання економіки, експерт Центру розвитку ринкової економіки (CMD-Ukraine), почесний член УТФА
e-mail: vkorn27@gmail.com

КРИПТОВАЛЮТА — ВАЛЮТА ЧИ ЕРЗАЦ-ГРОШІ?

Відомо, що у нормативно-правовому полі України термін «валюта» класифікується як національна та іноземна і трактується як грошові знаки в різних формах, що є законними платіжними засобами. Форми валют є різними, і електронний вид валют (електронні гроші), є, як відомо, сучасною формою їх представлення.

В різних словникових та експертних джерелах пояснення сутності криптовалюти уніфікується до того, що криптовалютою вважається цифрова (віртуальна) валюта, що створена і використовується в електронному виді. Одиницею криптовалюти є монета (англ. — «coin»). За оцінками, існує понад 2000 видів криптовалют, найбільш «популярним» є біткоїн (Bitcoin, або BC). Всі інші криптовалюти при створенні використовували коди Bitcoin. Загальна капіталізація ринку Bitcoin оцінюється в \$130 млрд., а сукупний обсяг торгів такими цифровими активами сягає \$2,6 млрд. [1].

За даними британської аналітичної фірми Autonomous NEXT, на сьогодні у світі нараховується 55 хедж-фондів, орієнтованих на криптовалюти [2]. Нью-Йоркська фондова біржа (NYSE) почала застосовувати індекс біткоїнів – NYSE Bitcoin Index (NYXBT) [3]. Протягом 2016 р. і дотепер у світі проведено понад 150 ICO різних проектів з сумарним обсягом залучення інвестиційних коштів 1 млрд. дол [4].

Волатильність вартості біткоїна значна в останні роки, і особливо у поточному 2017 р. Трейдери забезпечили злет вартості біткоїна до понад \$5000 на початку жовтня 2017 р. Довідково: у жовтні 2013 р. біткоїн коштував трохи більше \$200.

Втім, ризики для операторів-майнерів значні: коливання вартості біткоїна непередбачувані, захист прав споживачів як учасників ринку відсутній – здійснену транзакцію неможливо відмінити, і гарантій повернення інвестованих коштів не існує. Криптовалюти не мають меж свого утворення і обігу (поширення). Контролю (державного й іншого) за мережею біткоїнів не існує.

Регуляторно-наглядові позиції зарубіжних центробанків та інших фінансових регуляторів стосовно криптовалют і ринків криптовалют достатньо цілеспрямовані.

Наприклад, криптовалюта в Японії з квітня 2017 р. офіційно стала платіжним засобом з прийняттям відповідного закону [5]. При цьому офіційною грошовою одиницею залишилась ієна. Передбачається, що контроль над віртуальними валютами буде здійснювати Агентство фінансових сервісів (Financial Services Agency), а операції з криптовалютами будуть документуватися задля забезпечення від зловживань. Компанії-оператори ринку повинні мати не менше \$100 000 резервної валюти і сплатити одноразовий внесок при ліцензуванні у розмірі \$300 000. При відмові у ліцензії гроші-внесок не повертаються.

У США розгортає діяльність WingCash [6] — національна цифрова валютна платформа, у розвитку якої зацікавлена ФРС для розширення долара США в цифровій сфері. Передбачається, що це дозволить ФРС покращити можливості виконувати функцію управління грошовою масою водночас з широким і недискримінаційним доступом до ефективних засобів електронної торгівлі. При законодавчому санкціонуванні цифрових банкнот, записи Digital Fed не замінять фізичні рахунки і монети, а будуть додатковою послугою ФРС.

В оприлюдненому адміністратором ЦП Канади (CSA) документі [7] викладені спеціальні вимоги до компаній, залучених в процес ICO, а також до бірж, де розміщуються відповідні активи. Відмічено, що «множина» цифрових токенів, які вивчали канадські регулятори, підпадають під визначення цінних паперів, що викликає необхідність дотримання законодавчих вимог. Нові фінансові продукти можуть тестуватися в обмеженому режимі. Також мають місце вимоги до створення інвестиційних криптовалютних фондів в Канаді.

У Швейцарії біткоїн не заборонений [8]. Водночас відсутні чіткі унормовані стандарти користування з віртуальною валютою. В таких ситуаціях кожен швейцарський кантон внаслідок закріплених в Конституції «суверенних прав» вирішує питання режиму біткоїна. Втім, з 01.07.2016 р. в кантоні Цуг приймаються до сплати біткоїни, але з обмеженням суми не більше 200 франків.

В листі ЄЦБ [9] зауважується, що криптовалю-

ти не містять загрози для фінансової стабільності внаслідок їх незначних обсягів в обігу і відсутності широкого визнання користувачами. Переваги криптовалют акцентуються в глобальному охопленні і високій швидкості транзакцій, низьких чи відсутніх комісійних. Недоліки зводяться до відсутності прозорості та анонімності угод, значна волатильність та залежність від ІТ-інфраструктури.

В Англії спеціальна система, що отримала назву RSCoin [10], заснована на технології розподіленого реєстру і дозволяє швидко і зручно переміщати цифрові цінності. Однак головна відмінність RSCoin від біткоїнів полягає в можливості їх централізації: система може повністю контролюватися центральними банками. Також Банк Англії заявив про користь емісії криптовалют для динаміки ВВП [11].

В опублікованому огляді BIS [12] стверджується, що центробанкам прийдеться вирішувати, випустити чи ні цифрову валюту, і якими повинні бути її характеристики. Особливо актуальні такі питання можуть стати для таких країн як Швеція, де постійно зменшується частка грошового кешу. Зауважено, що ігнорування криптовалют центробанками може створити ризики для світової фінансової системи.

Водночас, і на противагу, Народний банк Китаю 4.09.2017 р. визнав ICO незаконним і розпорядився негайно припинити всі операції з розміщенням токенів в країні [13]. Така реакція фінансового регулятора Китаю виявилася цілком протилежною США, де в кінці липня ц.р. Комісія з цінних паперів (SEC) прирівняла розміщення токенів при належному регулюванні до традиційних IPO.

В Україні позиція НБУ щодо ринку та інструментарію криптовалюти достатньо рестрикційна та застережлива [14]. Позиція НКЦПФР аналогічна [15]. Водночас такі позиції висловлені як коментарі до питання, а не зафіксовані офіційно як нормативні документи.

Втім, в Україні у вересні 2017 р. вперше була укладена угода придбання нерухомості – житла за криптовалюту Ethereum на суму \$60 000 з використанням спеціального смарт-контракту [16]. З'явилася інформація про перші розрахунки біткоїнами в мережі харчування. Населення самотужки все більше пробує «майнувати» і торгувати в цифровій фінансовій площині. Фактично ці приклади свідчать про експерименти використання нового фінансового інструменту.

Висновки:

1. Криптовалюта є формою електронних грошей, а не самостійним платіжним засобом. «Статус» форми електронних грошей (а не самостійної валюти) підтверджується «незалежністю» криптовалют від емісійної політики центробанків та інструментарною «непідпорядкованістю» центробанку як єдиному емісійному центру. Криптовалюта не емітується, а видобувається (майнується) безпосередньо в електронній мережі і

не пов'язана ні з будь-якої «звичайною» валютою, ні з будь-якої державною валютною системою. Термін «криптовалюта» більшою мірою є продуктом зручності синтаксису.

2. Криптовалюти та їх обіг повинні регулюватися як фінансові активи та інструменти. Цього вимагає й Директива ЄС «Про ринки фінансових інструментів» — MIFID від 2003 р. і MIFID II від 2011 р. (остання вводиться в дію 3.01.2018 р.). В Україні на сьогодні має місце правова неунормована прогалина в цьому питанні. Рестрикційні обмеження і застереження мають бути повідомчими як запобіжний (що і є на сьогодні), а не постійний регуляторний важіль. Питання фінансової безпеки можуть бути врегульовані посиленням функцій нагляду. Операції з використанням криптовалют доцільно розглядати як аспект венчурного інвестування.

3. Досвід ринків крипто валют в Японії, Швейцарії, США та Англії у цьому питанні повинен бути використаний як фарватерний. Відповідна діяльність і фінансові послуги в частині консалтингу інвестицій в грошові знаки та їх заміники повинні ліцензуватися державою як вид професійної діяльності.

Необхідно визначити правовий статус і процедури використання криптовалюти як форми електронних грошей, – зважаючи на те, що основою праводносин на ринку фінансових послуг України є договір між сторонами (ст. 6 ЗУ «Про фінансові послуги ...»). Створення державою умов і забезпечення прозорості укладання контрактів стосується і ринку криптовалют.

4. Доцільно розглянути питання створення спеціального криптовалютного венчурного фонду в Україні для підтримки технологічних стартапів вітчизняних вчених-дослідників для фінансування власного інтелектуального капіталу.

1. <https://forklog.com/analitik-obemy-torgov-kriptovalyutami-prevysyat-analogichnye-pokazateli-apple/>
2. <http://www.businessinsider.com/bitcoin-price-surge-leads-to-growth-in-hedge-funds-2017-8>
3. <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2015/05/20/nyu-iorskaya-birzha-zapustila-indeks-virtualnoi-valyuti-bitcoin>
4. <https://forklog.com/ico-glazami-venchurnykh-investorov-ubijtsa-ili-okno-vozmozhnostej/>
5. <http://podrobnosti.ua/2170187-japonija-ofitsialno-priznala-bitkoiny-platezhnym-sredstvom.html>
6. <http://fasterpaymentsnetwork.com/>
7. http://www.osc.gov.on.ca/documents/en/Securities-Category4/csa_20170824_cryptocurrency_offerings.pdf
8. <http://business-swiss.ch/mirovy-e-valyuty/bitkoin/>
9. https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ecb.mepleter170720_bermejo_viegas.en.pdf?af1b44a8e8e0d7b13ae025cd986920f
10. <https://www.coinessa.com/news/dlya-banka-anglii-razrobotan-tsentralizovannyj-analog-bitkoina/>
11. <https://forklog.com/bank-anglii-zayavil-o-polze-emissii-kriptovalyut-dlya-vvp/>
12. https://www.bis.org/publ/qtrpdf/r_qt1709f.htm
13. <http://itc.ua/news/v-kitae-zapretili-ico-ryinok-otreagiroval-padeniem-kotirovok-vseh-krupnyih-kriptovalyut/>
14. <http://biz.nv.ua/finance/nbu-opredelil-status-bitcoin-v-ukraine-1910824.html>
15. <https://finclub.net/analytics/timur-khromaev-kontrolirovat-obrashchenie-kriptovalyut-nevozmozhno-i-ne-imeet-smysla.html>
16. <https://ain.ua/2017/09/26/kvartiru-za-ethereum>



Вячеслав ЧЕРНЯХОВСКИЙ
 Генеральный директор Ассоциации «Страховой бизнес», Председатель комиссии по страхованию УОФА, e-mail: office@insurancebiz.org

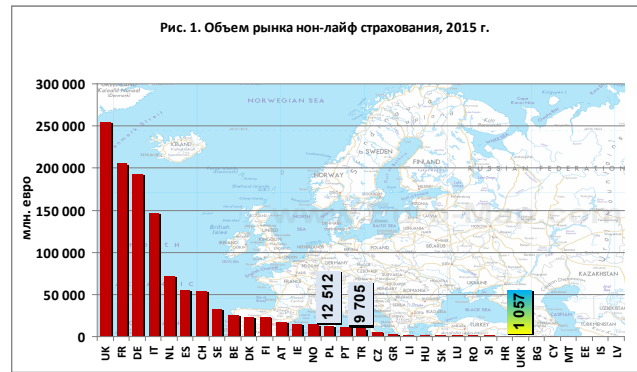
УКРАИНСКИЙ РЫНОК ОСАГО В ЕВРОПЕЙСКОЙ СЕМЬЕ

Сейчас, когда уже вступило в силу с соглашением об Ассоциации с ЕС, Украина взяла на себя обязательства имплементировать многие европейские правила в разных сферах и отраслях, и том числе это касается и сферы финансовых услуг и страхования. Масштаб всего нашего рынка нон-лайф в сравнении с аналогичным рынком стран «старой» и «новой» Европы видно на *рис. 1*

Одним из наиболее массовых и распространённых видов страхования является обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств, которое регулируется Евродирективой 2009/103/ЕС. Поэтому рассмотрим положение украинского рынка ОСАГО в сравнении с восточноевропейскими соседями, в том числе – странами, недавно вступившими в ЕС.

Начнем с показателя уровня моторизации (количество транспортных средств на 1000 жителей), как одного из основных факторов, влияющих на рынок ОСАГО. Несмотря на традиционные жалобы на вечные пробки в больших городах Украины, по этому показателю наша страна (данные 2016 г.) занимает скромное место – 151 ТС на 1000 жителей между Боснией и Герцеговиной, с одной стороны, и Грузией – с другой. Для сравнения, в Польше, например, этот показатель составляет 504, а в Эстонии – 476. Глядя на эти цифры, становится очевидным, насколько мала база моторного страхования в Украине по сравнению со странами Восточной Европы.

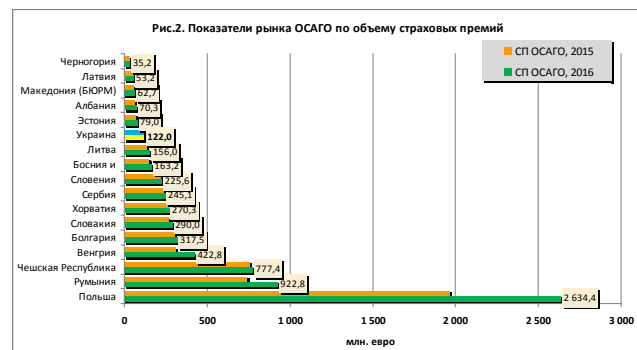
Если переходить непосредственно к показателям рынка ОСАГО, то мы видим следующую картину: по итогам 2015-2016 годов среди стран региона Восточной Европы по объему страховых премий Украина занимает 12 место с показателем 122 млн. евро в 2016 г. (между Литвой и Эстонией) (*рис. 2*). Первое место по объему собранных премий по этому виду занимает Польша – 2,6 млрд. евро. Объем



страховых премий на польском рынке ОСАГО – в 21 (!) раз больше, чем на украинском.

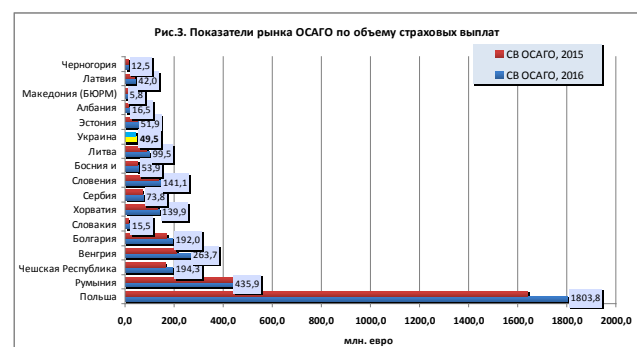
Еще более выразительны эти цифры, если сравнить их, например, с показателями населения страны: количество жителей в Польше (более 38 млн.) сопоставимо с Украиной (около 40 млн. в реальности, по разным оценкам). В Латвии и Эстонии, чьи показатели собранных премий по ОСАГО близки к украинским, население всего около 2 млн. и 1,3 млн. соответственно.

Такая колоссальная разница между лидером рынка ОСАГО в Восточной Европе – Польшей и Украиной формируется, как за счет разницы в количестве транспортных средств (в Польше уровень моторизации более чем в три раза выше, чем в Украине), так и за счет разницы в размерах средней

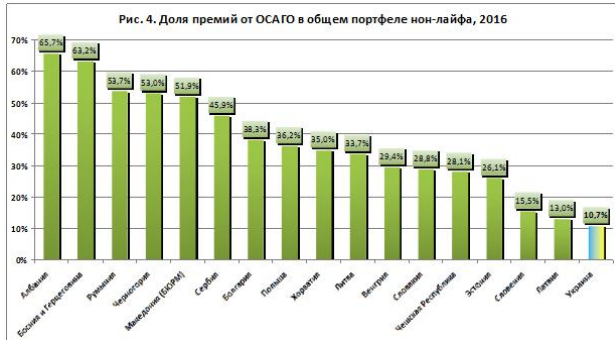


страховой премии. В Украине средний размер страховой премии составляет около 20 евро, в то время как в Польше – около 130 евро.

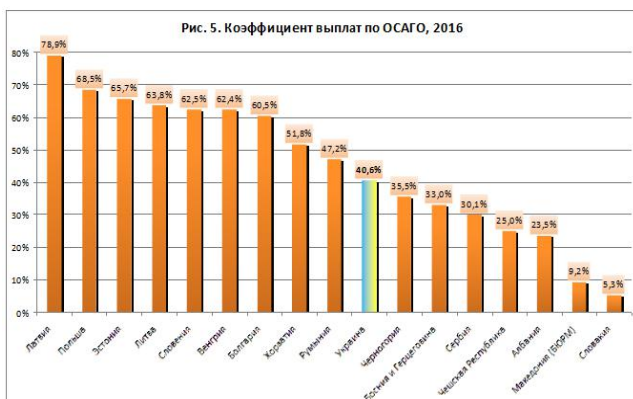
По объему страховых выплат в ОСАГО Украина занимает то же самое 12 место с показателем 49,5 млн. евро. Лидер по этому показателю, ожидаемо, Польша – 1,8 млрд. евро. Разрыв Украины с Польшей по выплатам – в 36 раз (*рис. 3*).



Теперь посмотрим на относительные показатели. Доля ОСАГО в общем объеме рынка нон-лайфа в Украине – одна из самых небольших в регионе СЕЕ, около 11% (рис. 4). С одной стороны, это говорит об определенном позитиве – не весь рынок нон-лайфа представлен практически одним обязательным ОСАГО, как это происходит в самых бедных странах Европы. С другой стороны, такая ситуация складывается во многом не из-за развитости и хороших показателей других сегментов рынка нон-лайфа, а из-за очень низких (по сравнению даже с восточноевропейскими странами) размеров средней премии по украинскому ОСАГО.



По показателю коэффициента выплат в ОСАГО Украина занимает 10 место с цифрой в 41%. Максимальный показатель у Латвии – 79%, у Польши – 68% (рис. 5). С одной стороны, высокие цифры коэффициента выплат свидетельствуют о том, что страхователи получают адекватную компенсацию полученного в ДТП ущерба, а страховщики не пытаются «экономить» на пострадавших. С другой – высокий показатель уровня выплат без качественной системы управления рисками и финансовой устойчивостью страховщика, без грамотного резервирования несет существенную угрозу для платежеспособности страховых компаний. В частности, существенное повышение за последний год уровня выплат (в 2017 году он поднялся до 50%) уже обсуждалось компаниями-членами МТСБУ как одна из тревожных тенденций с учетом финансового состояния многих страховщиков, работающих на



этом рынке.

Что необходимо сделать для приближения украинского рынка ОСАГО к европейскому? Во-

первых, надо отдавать отчет, что на ситуацию на рынке ОСАГО всегда будут существенно влиять общеэкономические факторы, в первую очередь – благосостояние населения и состояние автомобильного рынка. Кроме того, «подтягивание» показателей к европейским не является самоцелью. Целью является обеспечение качественной страховой защиты и полноценной компенсации ущерба для пострадавших в ДТП. Зависимость ситуации на рынке ОСАГО от общей ситуации в экономике страны не означает, что у страховщиков нет возможности повлиять на ситуацию с развитием рынка ОСАГО.

Итак, какие практические шаги рынок может и должны предпринять?

Евродиректива предусматривает, что страховая сумма на каждого пострадавшего составляет не менее 1 млн. евро., что на сегодняшний день примерно в 150 раз выше существующих лимитов в Украине. Для этого Украине надо каждый год не менее чем вдвое увеличивать страховую сумму в течение 7-8 лет. Эту цель можно достичь только при наличии политической воли со стороны Верховной Рады, которая должна принять новую редакцию закона «Об ОСАГО».

Украина – одна из немногих стран, в которых вместо компенсации пострадавшему всех расходов на ремонт после ДТП, выплачивается некая расчетная сумма, определяемая с учетом износа запчастей для автомобилей старше 4-7 лет (особенно актуальный вопрос на фоне состояния автопарка Украины, огромная часть которого, более 90%, состоит из старых автомобилей). Такая ситуация нивелирует социальную важность этого вида страхования, так как остальную часть ущерба из своего кармана должен компенсировать виновник ДТП. Поэтому отмена расчета суммы ущерба с учетом износа автомобиля станет важным фактором повышения клиентской удовлетворенности страхователей, уменьшения количества незастрахованных авто на дорогах, а также станет реальным основанием для пересмотра страховых тарифов в сторону их адекватного увеличения.

Одно из основных несоответствий украинского рынка ОСАГО европейскому – это низкая защищенность тех пострадавших, которые были травмированы или погибли в ДТП. В европейских странах половина выплат производится именно за ущерб жизни и здоровью. В Украине этот показатель еле переваливает за 3% из-за низкой грамотности пострадавших, которые не всегда обращаются в страховую компанию, и несовершенства уголовного законодательства, предусматривающего реальное тюремное заключение за нанесение травм средней тяжести безотносительно того, компенсировал или нет виновник ущерб. Декриминализация этих положений с заменой на требование полной компенсации морального и материального ущерба также повысит значимость страхования ОСАГО.

Ассоциация «Страховой бизнес» последовательно выступает за внедрение таких подходов в практику украинского ОСАГО и приближение уровня страховой защиты участников дорожного движения к европейским стандартам.

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, 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

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

A. 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>



АССОЦИАЦИЯ СТРАХОВОЙ БИЗНЕС

Объединение участников страхового рынка

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

АССОЦИАЦИЯ СТРАХОВОЙ БИЗНЕС (АСБ):

Ассоциация была создана в 2004 году.

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

За последний год к Ассоциации присоединилось 11 компаний.

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

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

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

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ:

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

Приглашаем присоединиться к Ассоциации!

STANDARD AGENCY RATING RATING

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг»

Свідоцтво уповноваженого НКЦПФР рейтингового агентства № 8 від 10.04.2012 року

Найкращі стандарти рейтингування для Європи

■ Послуги ■

Кредитні
рейтинги

Дослідження
по європейських ринках,
що розвиваються

(Рі)-рейтинги
для засобів масової
інформації

■ Кредитний рейтинг — перший Ваш крок до публічності! ■

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

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

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

■ Наші постійні інформаційні партнери ■

- офіційне видання виконавчих органів влади газета «Урядовий кур'єр»
- офіційне видання Нацфінпослуг газета «Україна Бізнес Ревю»
- державне інформаційне агентство «Укрінформ»
- інформаційне агентство «ЛігаБізнесІнформ».

Перелік наших інформаційних партнерів в Україні постійно збільшується



Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг"

info@standard-rating.com

www.standard-rating.com

«На рынке покупатель, во всяком случае, может выбирать: во-первых, купить тот или иной продукт или услугу, во-вторых, купить этот же продукт или услугу у кого-нибудь другого и, в-третьих, принять решение вообще ничего не покупать или приобрести что-нибудь совсем другое.

Чтобы покупатель захотел купить ваши товары или услуги, он должен быть убежден не только в том, что приобретает самые лучшие товары и самые лучшие услуги, но также и в том, что он не мог вложить свои деньги лучшим образом».

Брайана ТРЕЙСИ, бизнес-тренер, лектор, писатель