Рейтинг надежности банковских депозитов по итогам 9 м

№ п/п	Название банка	Рейтинг депозитов	Итоговая оценка	Капитал			Качество кредитного пор	
				Достаточность регулятивного капитала (Н2), %	Соотношение регулятивного капитала к совокупным активам (Н3), %	Прирост регулятивного капитала (Н1) за 9 мес. 2014 года, %	Доля кредитных операций III, IV и V категории, %	Прирост кредитных операций III, IV и V категории за 9 мес. 2014 года, %
1	УКРСИББАНК	rd.1 (pi)	11,6671	17,36	11,58	-28,37	20,58	76,70
2	КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	rd.1 (pi)	11,6339	12,59	10,49	4,05	6,07	269,33
3	АЛЬФА-БАНК	rd.1 (pi)	11,5827	15,77	13,81	8,33	30,09	-15,74
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	rd.1 (pi)	11,5421	15,72	11,04	-16,53	35,59	48,57
5	КРЕДОБАНК	rd.1 (pi)	11,2322	13,09	9,21	-32,42	22,09	-4,31
6	ПРОКРЕДИТ БАНК	rd.1 (pi)	10,9006	11,06	11,24	18,35	13,45	182,63
7	УКРСОЦБАНК	rd.1 (pi)	8,1578	14,33	11,32	5,26	49,90	63,16
8	УКРГАЗБАНК	rd.1 (pi)	6,9719	22,25	14,66	-5,11	28,99	23,37
9	МЕГАБАНК	rd.1 (pi)	6,7896	12,94	11,40	6,08	10,16	64,07
10	УКРЭКСИМБАНК	rd.1 (pi)	5,9760	24,64	13,26	-1,92	37,13	63,22
11	ОТП БАНК	rd.1 (pi)	5,4484	13,62	11,21	-25,44	23,52	95,04
12	ОЩАДБАНК	rd.1 (pi)	5,2007	23,60	14,28	-0,93	56,54	110,26
13	ПРИВАТБАНК	rd.1 (pi)	4,9859	10,96	9,17	-5,10	16,54	-24,45
14	ФОРВАРД БАНК	rd.1 (pi)	4,7745	20,75	16,37	3,49	21,32	53,72
15	"ХРЕЩАТИК"	rd.1 (pi)	4,1121	11,03	10,69	2,69	40,84	43,14
16	ЭНЕРГОБАНК	rd.1 (pi)	4,0197	13,96	11,41	18,23	24,79	-9,69
17	"ГЛОБУС"	rd.1 (pi)	4,0039	16,60	16,20	3,24	11,17	-7,81
18	ПРАВЭКС-БАНК	rd.1 (pi)	3,9927	17,35	13,71	-5,78	50,38	22,50
19	МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	3,8142	15,61	9,44	26,36	25,88	66,98
20	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	rd.2 (pi)	3,8137	24,27	14,28	9,86	22,44	58,27
21	АККОРДБАНК	rd.2 (pi)	3,5373	25,05	23,89	7,55	75,71	37,29
22	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	3,5063	24,79	21,39	-1,77	19,02	44,38
23	УКРАИНСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БАНК	rd.2 (pi)	3,4153	16,60	15,89	-3,02	7,50	38,67
24	БАНК КРЕДИТ ДНЕПР	rd.2 (pi)	3,4064	12,32	11,16	21,52	22,18	7,78
25	ВИЭС БАНК	rd.2 (pi)	3,3025	35,44	24,64	9,91	14,45	34,64
26	ОКСИ БАНК	rd.2 (pi)	3,2975	27,43	24,11	0,42	16,50	42,53
27	АРТЕМ-БАНК	rd.2 (pi)	3,2653	36,60	37,30	21,85	17,48	94,62
28	ИДЕЯ БАНК	rd.2 (pi)	3,1271	14,11	12,47	15,22	11,23	-47,63
29	БАНК КОНТРАКТ	rd.2 (pi)	3,1055	10,06	14,58	-3,18	8,17	-15,95
30	ПУМБ	rd.2 (pi)	3,0678	12,86	9,95	12,31	20,00	50,34
31	БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ	rd.2 (pi)	3,0307	10,57	9,27	-0,82	29,26	560,83
32	БТА БАНК	rd.2 (pi)	3,0157	60,21	47,52	7,41	45,13	-8,72
33	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАИНА	rd.2 (pi)	2,9470	31,35	21,66	-2,32	28,07	145,44
34	"ЛЬВОВ"	rd.2 (pi)	2,8505	25,08	13,91	4,31	29,63	48,32
35	МИСТО БАНК	rd.2 (pi)	2,6442	20,29	18,87	33,67	49,25	30,66
36	БАНК ЮНИСОН	rd.2 (pi)	2,3690	67,25	55,03	23,50	6,56	-
37	УНИВЕРСАЛ БАНК	rd.2 (pi)	2,3470	14,74	9,81	-20,30	17,36	136,88
38	КРЕДИТВЕСТ БАНК	rd.2 (pi)	1,9927	46,84	38,11	32,58	0,47	11,29
39	ПЛАТИНУМ БАНК	rd.3 (pi)	1,8602	10,08	9,99	-9,43	16,12	56,74
40	БАНК СОФИЕВСКИЙ	rd.3 (pi)	1,8568	26,66	26,09	-3,76	21,36	-
41	ЮНИОН СТАНДАРД БАНК	rd.3 (pi)	1,6492	36,14	45,26	36,79	9,84	-83,56
42	БАНК НАРОДНЫЙ КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	1,6244	46,83	39,76	3,15	47,71	-14,73
43	ИНДУСТРИАЛБАНК	rd.3 (pi)	1,5864	28,53	24,71	-2,02	23,84	173,15
44	ФИНЭКСБАНК	rd.3 (pi)	1,5682	213,75	60,89	-0,97	1,26	-74,17
45	БАНК РЕНЕСАНС КАПИТАЛ	rd.3 (pi)	1,5469	25,67	14,20	6,42	17,38	133,29
46	ИНТЕГРАЛ - БАНК	rd.3 (pi)	1,5294	11,61	20,72	2,53	11,04	19,30
47	АПЕКС-БАНК	rd.3 (pi)	1,5210	28,38	26,31	12,16	22,43	2183,99
48	ЭКСПРЕСС-БАНК	rd.3 (pi)	1,5066	29,74	18,65	-3,66	14,24	29,44
49	БАНК АЛЬЯНС	rd.3 (pi)	1,5047	54,55	51,52	130,80	3,48	0,38
50	БАНК БОГУСЛАВ	rd.3 (pi)	1,5047	32,25	30,61	-0,42	5,79	-61,71
51	МЕТАБАНК	rd.3 (pi)	1,4969	23,29	18,41	4,03	20,57	-21,50
52	УНИКОМБАНК	rd.3 (pi)	1,4895	50,61	46,55	21,71	71,77	16,24
53	ЕВРОБАНК	rd.3 (pi)	1,4738	13,21	12,55	-7,30	15,81	140,32
54	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	rd.3 (pi)	1,4723	76,85	58,22	-0,69	5,40	15,75
55	БАНК 3/4	rd.3 (pi)	1,4578	15,42	30,76	-10,31	1,53	337,58
56	"ТК КРЕДИТ"	rd.3 (pi)	1,4420	14,33	9,30	-1,83	21,05	33,20
57	КОМИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	1,4253	12,98	11,50	7,86	16,98	127,30
58	МОТОР-БАНК	rd.3 (pi)	1,4166	32,50	25,68	6,98	9,68	509,38
59	ФИДОБАНК	rd.3 (pi)	1,4154	18,35	15,18	-7,19	25,71	31,12
60	ПИРЕУС БАНК МКБ	rd.3 (pi)	1,4115	49,20	24,67	53,13	29,95	-41,37
61	ИНВЕСТБАНК	rd.3 (pi)	1,4086	26,71	27,53	7,43	13,10	20,34
62	ПОЛТАВА - БАНК	rd.3 (pi)	1,4016	20,63	17,85	9,38	23,15	87,03
63	БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ	rd.3 (pi)	1,3948	13,45	9,96	22,64	32,43	65,45
64	УКРГАЗПРОМБАНК	rd.3 (pi)	1,3927	16,73	15,55	27,03	26,42	-11,63
65	"ФИНАНСОВЫЙ ПАРТНЕР"	rd.3 (pi)	1,3926	56,34	22,93	-4,18	13,78	-
66	"ПРЕМИУМ"	rd.3 (pi)	1,3854	20,91	20,11	5,42	24,26	371,05
67	ДИАМАНТБАНК	rd.3 (pi)	1,3815	10,05	10,29	-1,53	12,99	123,70
68	ТАСКОМБАНК	rd.3 (pi)	1,3794	13,43	11,42	-1,75	7,64	110,13
69	БАНК ГРАНТ	rd.3 (pi)	1,3611	23,38	20,22	-0,37	18,71	86,51
70	"СТАНДАРТ"	rd.3 (pi)	1,3370	15,62	16,31	-3,72	0,14	-54,87
71	АГРОКОМБАНК	rd.3 (pi)	1,3208	17,65	18,88	5,16	2,55	-86,35
72	УКРИНБАНК	rd.3 (pi)	1,3188	14,04	9,71	17,97	17,22	63,76
73	БАНК ВОСТОК	rd.3 (pi)	1,2840	14,72	10,22	4,92	0,21	226,80
74	БАНК СИЧ	rd.3 (pi)	1,2646	25,94	23,48	24,89	32,82	81,26
75	ИМЭКСБАНК	rd.3 (pi)	1,1614	13,99	11,74	3,83	16,85	285,63
76	БАНК ФИНАНСЫ И КРЕДИТ	rd.3 (pi)	1,1367	10,52	10,53	32,17	38,07	55,46
77	"СТОЛИЧНЫЙ"	rd.3 (pi)	1,1204	26,28	22,38	5,50	51,45	-
78	БАНК ТРАСТ	rd.3 (pi)	1,1045	26,16	18,02	-5,27	46,55	62,79
79	ФИНБАНК	rd.3 (pi)	0,9700	10,91	10,56	-2,88	20,36	40,76
	Среднее значение:	-	-	25,92	20,04	6,68	22,50	99,04

есяцев 2014 года на основе квартальных отчетов банков

ртфеля	Ликвидность		Доходность		Масштаб	Дополнительные факторы	
Максимальный размер кредитного риска на одного контрагента (Н7), %	Текущая ликвидность (Н5), %	Изменение текущей ликвидности за 9 мес. 2014 года, п.п.	ROE 9 мес. 2014 года, %	Прирост ЧПД 9 мес. 2014 года, %	Доля в активах банков-участников рейтинга, %	Оценка депозитных программ в баллах	Оценка поддержки акционера в баллах
16,53	84,36	13,65	-38,14	32,98	2,67	3	5
23,35	87,60	18,62	22,45	-38,16	2,06	3	5
22,38	124,95	-23,75	0,02	6,48	4,15	3	5
17,71	86,43	12,64	-23,28	24,23	4,96	3	5
20,68	90,74	2,47	13,31	72,05	0,62	3	5
4,93	42,66	-4,32	10,10	27,97	0,42	3	5
21,27	71,42	-17,89	-21,66	-34,04	5,00	2	5
26,47	61,37	4,52	0,16	21,36	2,55	3	3
22,10	62,91	0,97	3,88	36,64	0,68	3	3
24,57	103,27	48,53	-28,28	7,87	14,62	2	3
20,72	93,93	29,94	-63,30	26,60	2,43	2	3
18,36	73,21	-4,47	2,74	14,07	12,63	1	3
18,70	89,47	-0,59	2,04	23,05	22,44	3	2
16,87	72,60	4,02	2,86	11,89	0,27	3	2
21,13	46,95	-6,33	-9,56	-185,19	0,95	3	2
22,07	57,46	-2,25	-1,99	-75,89	0,23	3	2
21,14	72,90	-6,66	2,24	18,77	0,16	2	2
20,54	56,27	-30,29	-8,30	-40,81	0,55	3	2
22,93	87,48	5,53	8,00	26,72	0,28	2	2
22,57	596,34	247,01	33,05	-5,48	0,26	2	2
23,50	57,07	-9,14	6,17	-5,94	0,07	2	2
22,96	58,31	-89,63	-3,75	18,96	0,12	2	2
22,35	57,42	1,84	0,45	-42,20	0,40	2	2
18,72	77,73	-29,47	-3,37	-19,19	0,80	2	2
18,79	166,75	56,73	5,97	22,14	0,26	1	2
24,16	128,01	45,74	0,80	11,72	0,06	1	2
23,71	101,00	-1,65	2,43	183,47	0,05	1	2
17,25	76,60	5,09	3,01	3,49	0,31	1	2
23,88	88,93	-0,35	-21,57	251,96	0,10	2	2
22,62	72,12	7,82	1,44	29,31	4,22	1	2
24,09	69,10	-7,29	0,68	-19,79	0,47	2	2
23,79	216,23	-71,85	0,12	5,39	0,35	1	2
24,24	113,98	43,31	-8,47	3,21	0,14	1	2
18,59	66,15	18,81	0,03	57,78	0,12	1	2
19,14	52,50	-16,01	10,25	-12,23	0,23	1	2
20,05	133,24	-6,74	9,36	80,62	0,09	3	1
23,05	111,00	13,68	-10,88	-10,86	0,71	1	2
22,03	64,08	-6,39	11,61	8,47	0,06	2	1
26,35	91,96	-26,07	-33,68	3,52	0,64	3	1
24,59	91,93	-93,49	0,27	18,33	0,07	2	1
16,00	71,36	-25,99	38,02	6,19	0,10	1	1
24,17	83,47	26,89	10,39	116,60	0,03	1	1
31,12	50,89	-0,96	-5,07	11,20	0,31	2	1
18,17	675,67	207,39	-0,48	19,65	0,02	1	1
3,34	134,77	25,45	1,03	44,41	0,25	1	1
22,05	72,68	25,36	10,33	51,03	0,12	1	1
22,23	131,25	38,14	5,23	-24,80	0,09	1	1
21,74	86,12	-20,77	0,12	11,64	0,24	1	1
13,99	44,38	-1731,41	0,74	217,53	0,07	1	1
19,55	70,08	-38,37	0,66	12,66	0,07	1	1
19,02	95,01	32,88	2,28	14,55	0,08	1	1
22,10	69,64	1,49	17,26	-61,07	0,14	1	1
22,72	110,14	36,31	0,44	65,89	0,17	1	1
19,44	373,63	-51,40	0,42	-15,15	0,02	1	1
22,78	94,26	9,44	0,10	23,65	0,17	1	1
24,11	91,82	8,74	0,36	13,64	0,19	1	1
24,02	101,65	49,58	0,71	103,14	0,13	1	1
23,15	94,73	0,24	7,42	-0,89	0,06	1	1
21,30	43,45	-12,62	0,12	-95,66	1,21	2	1
15,24	131,39	-4,10	-28,38	-17,59	0,35	1	1
24,61	48,44	2,61	2,80	14,36	0,06	1	1
22,42	86,14	4,14	7,53	2,93	0,16	1	1
19,62	96,96	16,79	0,44	-93,70	0,29	1	1
22,34	46,11	-27,34	-11,54	-69,02	0,12	2	1
23,89	1561,92	1408,00	3,44	-30,56	0,06	1	1
22,90	81,80	-106,89	0,48	7,52	0,14	1	1
25,00	90,51	21,83	1,73	34,31	0,56	1	1
23,60	87,39	14,68	3,46	37,44	0,35	1	1
22,77	71,96	6,94	0,21	-13,46	0,11	1	1
23,27	63,51	-95,99	0,53	93,76	0,11	1	1
21,86	96,06	-16,17	0,21	-0,72	0,08	1	1
23,74	51,47	-55,08	2,84	44,52	0,75	1	1
23,19	58,37	-26,12	5,91	24,65	0,46	1	1
24,09	46,95	-34,26	3,76	9,05	0,07	1	1
20,27	61,22	-94,12	0,14	-0,79	1,25	1	1
22,56	53,91	1,46	-1,91	-8,88	3,47	1	1
26,85	23,92	-50,95	0,31	-19,28	0,06	1	1
9,31	42,73	-23,11	0,13	446,45	0,07	1	1
24,80	64,55	-19,47	-7,66	-63,58	0,35	1	1
21,29	117,93	-4,69	-0,61	18,62	-	-	-

Рейтинговая шкала оценки надежности депозитов банков на основе публичной информации

Обозначение рейтинговой оценки	Интерпретация рейтинговой оценки
rd.1 (pi)	Высокая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг
rd.2 (pi)	Хорошая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг
rd.3 (pi)	Приемлемая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг

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

Кризисный рейтинг:
итоги 9 месяцев 2014 года

Сначала года Фонд гарантирования вкладов физических лиц с подачи НБУ ввел временную администрацию в 31 банк. Впервые за три года существования рейтинга 3 банка, надежность депозитов которых оценивалась Агентством, покинули рейтинг по причине введения временной администрации. Вторую группу надежности покинул Интеркредитбанк, третью группу покинули банки «Аксиома» и Легбанк. Первая группа банков дефолтов не понесла, что подтвердило качество рейтингов депозитов и возможность их практического использования. Однако ситуация в банковской системе остается тревожной.

ТРЕВОЖНАЯ СИТУАЦИЯ

Кроме роста числа банков, в которых была введена временная администрация, при подготовке рейтинга нас ждали еще несколько неприятных сюрпризов.

1. Число банков в рейтинге за квартал сократилось с 82 до 79 штук. Агентство пыталось сделать менее жестким критерий масштаба деятельности для вхождения в рейтинг, однако при работе с выборкой банков из нее пришлось исключить еще 3 банка за несоблюдение нормативов. Например, Европромбанк отчитался о текущей ликвидности на уровне 7,88%, а ДиВи Банк показал Н5 на уровне 0%. Конечно, такие банки были исключены.

2. Кроме норматива Н5, нарушение которого приводило к однозначному исключению из рейтинга, у Агентства вызвало беспокойство частое нарушение норматива Н7. Максимальный размер кредитного риска на одного контрагента (Н7) по состоянию на 01.10.2014 нарушался сразу несколькими банками: Платинумбанк, Банк «Ренессанс капитал», Диамантбанк, Укргазбанк. Однако, учитывая, что нарушение данного норматива было незначительным, перечисленные банки оставлены в рейтинге. За всю трехлетнюю историю рейтинга (не считая проблемных банков) мы наблюдали неисполнение нормативов на отчетную дату только у российского ВТБ, который сейчас будет проходить докапитализацию.

3. Более всего тревогу вселяет ситуация с динамикой нормативов ликвидности банков. За период с 01.01.2014 по 01.11.2014:

• норматив мгновенной ликвидности (Н4) в среднем по системе снизился с 56,99% до 44,27%;

• норматив текущей ликвидности (Н5) в среднем по системе снизился с 80,86% до 79,68%;

• норматив краткосрочной ликвидности (Н6) упал с 89,11% до 85,70%.

По выборке из 79 банков, которые участвовали в рейтинге, норматив текущей ликвидности с начала года снизился на 4,69 п.п., что соответствует общим тенденциям по результатам анализа, которые дает нам статистика НБУ.

4. Определенную обеспокоенность вызывают и нормативы капитала. За период с 01.01.2014 по 01.11.2014 можно было наблюдать следующее снижение нормативов капитала в среднем по системе: регулятивный капитал снизился с 204,975 млн. грн. до 177,369 млн. грн., норматив адекватности регулятивного капитала рухнул с 18,26% до 15,39%, а норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам упал с 13,98% до 12,19%. Агентство также напоминает, что, по результатам стресс-тестов, первой и второй группе банков по классификации НБУ нужна докапитализация в размере 66 млрд. грн. Т.е. динамика средних нормативов по системе, видимо, даже несколько приукрашивала реальную ситуацию на рынке.

ГРУППА ЛИДЕРОВ

Десятка лидеров рейтинга надежности депозитов у нас так и не изменилась. По итогам 9 месяцев 2014 года две первые позиции в рейтинге занимали дочки французских банковских холдингов в Украине – УкрСибБанк и Креди Агриколь Банк. Эти банки играли значительную роль в украинском бизнесе и, по нашим оценкам, готовы были в неспокойные времена выступить «тихой гаванью» как для мелкого вкладчика, так и для крупного бизнеса.

В тройку лидеров рейтинга также вошел Альфа-Банк (Украина). С начала года банк добился прироста регулятивного капитала на 8,33%. Значение норматива адекватности капитала (Н2) после регистрации субдолга у Альфа-Банка составило 17%. Кроме того, по состоянию на 01.10.2014 банк имел очень хороший запас ликвидности, на что указывает норматив текущей ликвидности банка на уровне 124,95%, что на 45,42 п.п. больше, чем в среднем по банковской системе. Агентство также обратило внимание, что 24 октября 2014 года Альфа-Банк (Украина) полностью и точно в срок погасил синдицированный кредит в размере 72,5 млн. долларов США. В сложный экономический период исполнение банком точно в срок своих внешних обязательств в иностранной валюте – лучший практический тест на надежность.

Кроме первой тройки, своих позиций в рейтинге не уступили никому: Райффайзен Банк Аваль, Кредобанк, Прокредитбанк, Укрсоцбанк, Мегабанк и государственные Укргазбанк и Укрэксимбанк.

Улучшили свою позицию в группе надежных: ОТП Банк, Ощадбанк и Банк «Хрещатик». Также в первой группе банков по

«Прирост депозитов – результат доверия клиентов»

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

– И банки, и клиенты должны понимать, что мы живем в новой, сложнопрогнозируемой реальности. Это точно не время «прятать голову в песок». Сегодня это период взвешенных решений и тщательного анализа. Если перестать читать панические заголовки и популистские статьи, а проанализировать цифры, то можно увидеть, что отток депозитов продолжается, но он замедлился в целом по рынку на уровне 3%. Это регулируемо, и сейчас каждый клиент может сделать свой вклад или в снежный ком паники, или в восстановление стабильности. Идет нормальный процесс очищения системы, регулятор выводит с рынка неплатежеспособные банки, принимает сложные, но необходимые, решения. Останутся банки, которые годами строили свой бизнес, зарабатывали авторитет у клиентов. Останутся сильнейшие и самые надежные. Сегодня фактор надежности и способности банка выполнять свои обязательства выходит на первый план и становится единственным реально значимым критерием для клиентов.

Альфа-Банк Украина даже в такой сложный период сумел продемонстрировать прирост депозитов. Да, он небольшой – 2%, но в текущей ситуации это большое достижение! Это результат доверия наших клиентов, ведь достигли мы его в первую очередь благодаря рекордному уровню переразмещения вкладов. Клиенты, у которых закончился срок депозита, верят нам и готовы продолжать сотрудничество. Кроме этого, мы предлагаем очень удобный депозитный продукт «Альфа Гибкий» со свободным доступом к своим средствам без потери процентов.

надежности появился Форвардбанк, который ранее в рейтинге не участвовал.

На начало четвертого квартала Банк «Хрещатик» сформировал достаточный запас ликвидности и капитал. С начала года «Хрещатик» обеспечил прирост регулятивного капитала на 2,69%, что в сложный экономический период заслуживает позитивной оценки.

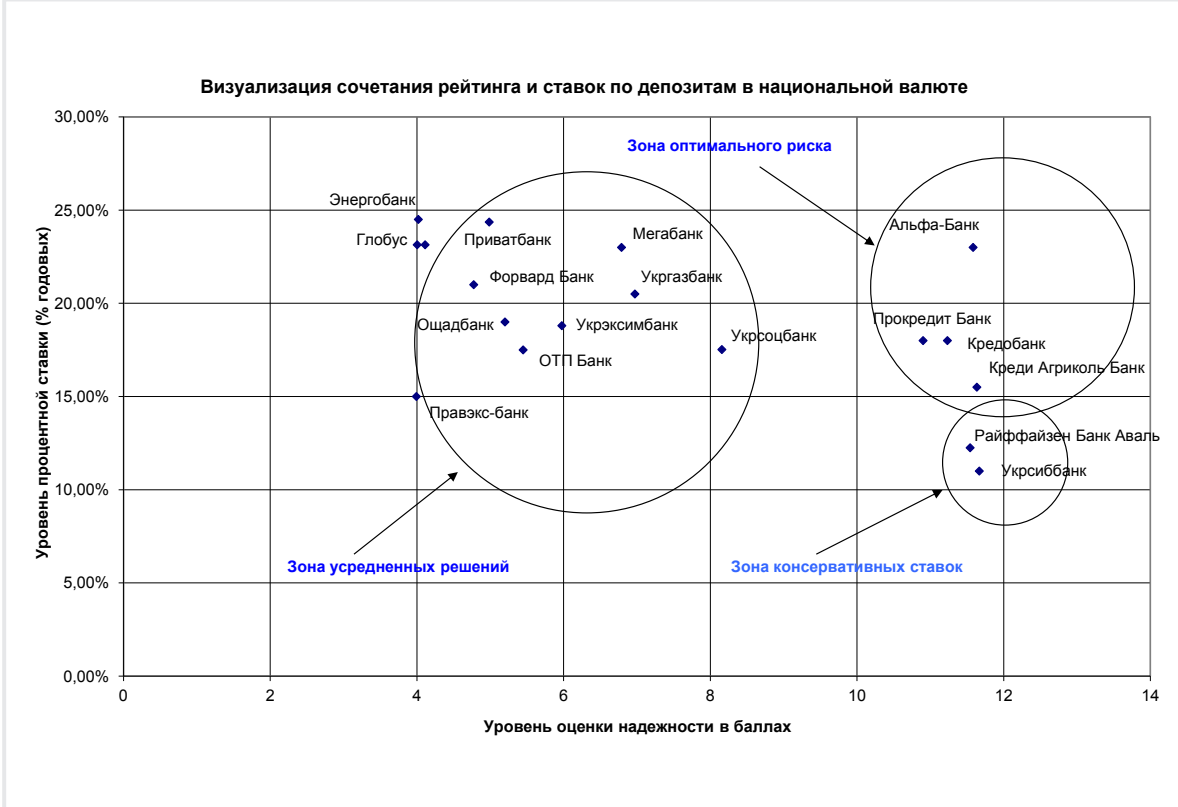
Новичок рейтинга надежности депозитов Форвард Банк наглядно продемонстрировал причины своей надежности. Так, на 01.10.2014 года норматив адекватности регулятивного капитала составил 20,75% при среднем значении по системе 15,96%, норматив соотношения регулятивного капитала –16,37% при среднем значении по системе 12,3%, а норматив текущей ликвидности – 72,6% при среднем значении по системе 79,53% и нормативном значении не менее 40%. Форвард Банк вошел в четвертый квартал 2014 года с хорошим запасом капитала и ликвидности.

В целом, как и год назад, группа лидеров по надежности депозитов состояла из госбанков и банков с участием иностранного капитала. В основном этим категориям банков удалось заполучить высокие оценки из-за наличия мощной поддержки своих акционеров. В то же время в группу лидеров попали такие банки с частным украинским капиталом, как: Приватбанк и «Глобус».

ОПТИМАЛЬНОСТЬ И ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

И хотя группа лидеров рейтинга, а это по меньшей мере 18 банков, позволила нашим читателям пережить кризис без потерь, но, учитывая рост числа дефолтов в банковском бизнесе, крупным вкладчикам с вкладами более 200000 грн. и юридическим лицам следует сделать свою стратегию работы с банками более консервативной. Мы рекомендуем до конца года переместить депозиты в банки с низкими рисками, а также обратить внимание на оптимальность депозитных предложений: то есть сопоставить процентные ставки, которые предлагают банки, с их надежностью. Для лучшего понимания того, как это сделать, мы визуализировали такое сопоставление по всем 18 банкам, которые получили наивысшую рейтинговую оценку.

Визуализация рейтинга среди банков с самым высоким рейтингом депозитов помогла продемонстрировать оптимальность выбора. Наиболее точное сочетание риска и ставок оказалось у Альфа-Банка. В группу банков с оптимальным сочетанием риска и ставок вошли: Кредобанк, Прокредитбанк и Кредит Агриколь Банк. В зону консервативных ставок попали Райффайзен Банк Аваль и Укрсиббанк.



В любом случае, Агентство рекомендует распределять риски вложений, и при небольших суммах вкладов (до 200000 грн.) размещать их в 3-4 банках, а при более больших объемах вкладов использовать услуги 5-10 банков. По наблюдениям Агентства, в Украине появилась практика, когда при суммах депозитов начиная от 1 млн. грн. банки стараются предложить ставку, которая на 2-3 п.п. выше базовой. Мы рекомендуем крупным вкладчикам все же диверсифицировать свои вклады, и на период экономического кризиса в Украине вопрос процентных ставок при выборе банка для депозита сделать второстепенным.

МРАЧНЫЕ ПРОГНОЗЫ

По итогам 2014 года Агентство ожидает существенное падение качества активов, а также продолжающиеся дефолты в банковском секторе. Несколько смягчает ситуацию инфляция, при которой заемщикам в гривне обслуживать проценты будет легче, чем год назад. Но при этом утяжеляются проблемы в связи с девальвацией гривни с 8,1 до 15,5 грн. за доллар. Обслуживать валютные кредиты в Украине становится все сложнее и сложнее. Обратите внимание, что если на 01.04.2014 среди банков, участвующих в рейтинге, доля кредитов третьей, четвертой и пятой категории по классификации НБУ (проблемных кредитов) составляла 18,69%, то уже на 01.10.2014 – 22,5%. И это притом, что из рейтинга мы убрали банки, нарушающие Н5, а также 3 банка, в которых была введена временная администрация. Т.е. на самом деле ухудшение качества кредитных портфелей уже идет, а с учетом переоценок и аудита на 01.01.2015 доля проблемных кредитов в портфелях банков может достигнуть 30-35%, что, например, для розничного банка может быть нормальным явлением, а для корпоративного банка – почти катастрофа. Мы прогнозируем, что после снижения качества активов украинским банкам вновь потребуется докапитализация примерно на 30-45 млрд. грн. для первой и второй группы банков. Поэтому следует использовать услуги или банков с иностранным капиталом, или госбанков, а к банкам с украинским капиталом подходить осторожнее, более внимательно изучая их нормативы капитала Н1, Н2 и Н3.

Уйти от кризисной ситуации в банковском секторе удастся только после того, как начнет восстанавливаться национальная экономика. По оценкам Агентства, банковский кризис может длиться весь 2015 год, поэтому мы и просим вкладчиков уделять большее внимание при выборе банка на уровень его риска и только потом обращать внимание на ставки.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг»

«Ликвидными остаются лишь эффективные в своей деятельности банки»

Андрей КИСЕЛЕВ,
Председатель Правления Forward Bank

– За последний год остатки на корсчетах банков колеблются на уровне предыдущих лет. Однако вопрос в том, что на сегодняшний день возникают существенные сложности в части работы рыночных механизмов перехода этой ликвидности от одних финансовых операторов рынка к другим. В силу этого, последние месяцы вся ликвидность сосредоточена в основном в государственных банках, а также в тех финучреждениях, которые имеют стабильный денежный поток по кредитному портфелю, стабильный комиссионный доход, плюс сохраняют либо наращивают пассивы, а также заручились поддержкой акционеров.

Если говорить о третьем квартале, то банки в июле-сентябре, что называется, «пожинали плоды» первой половины года. Кроме того, все без исключения банки продолжали оптимизировать свои расходы, а у ряда финучреждений возникли проблемы с ликвидностью, что привело к невыполнению нормативов НБУ, а также к невозможности выполнять обязательства перед вкладчиками и кредитными клиентами. Как итог, в несколько банков в конце третьего квартала были введены временные администрации. Вместе с тем, те банки, которые продолжают вести эффективную деятельность, сегодня могут с уверенностью смотреть в 2015 год и прогнозировать свое развитие.