

Деньги №10 (324)  
26 мая – 8 июня



## Детально

# Рейтинг банков-2016

Выжившие и ожившие в первом квартале 2016 года банки ринулись кредитовать. Они умудрялись привлекать новые депозиты – не только гривневые, но понемногу приходили и валютные. Но что касается обеспеченности капиталом – он изрядно подтаял в связи с обилием проблемных займов в кредитных портфелях. Состояние системы по-прежнему неоднородно (см. деление на кластеры на стр. 16–17). Впереди – борьба за жизнь для одних и откусывание все большего куска рынка – для других. Наш рейтинг надежности поможет отличить первых от вторых – чтобы наши читатели были спокойны за свои деньги. **Наталья Богута**

**В** банках царит весенний оптимизм? На первый взгляд – да: оживление у столиков менеджеров, помогающих клиентам заключить депозитные и кредитные договора, очереди в кассах из клиентов-предпринимателей и просто желающих перевести деньги или оплатить счета. Впрочем, радужное настроение – не во всех банках, конечно.

Об этом же в середине мая на международной конференции в Киеве призналась глава НБУ Валерия Гонтарева (на языке оригинала): «The capital of the Ukrainian banks was allowed to be at zero adequacy rate at the end of 2015. Instead, it should increase gradually. By the autumn 2016 the adequacy rate is expected to reach 5%, and during the next three years to enter the normal level of 10%». То есть Валерия Алексеевна признала, что к началу 2016 года ей приходилось мириться с нулевой адекватностью капитала, и только к концу года она рассчитывает на достижение 5% по данному показателю, что в полтора раза меньше нормы.

*Наличие «внезапно переставших работать» банков из числа немаленьких – признак нездоровья системы (см. стр. 22).*

В то же время, очищение системы от слабых, недокапитализированных, низколиквидных банков, а также тех, у кого «мутные» акционеры, – это как необходимое хирургическое вмеша-

тельство. После будет лучше всем – и клиентам, и другим банкам.

«Деньги» готовили очередной банковский рейтинг с опасением и осторожностью – известно, что цифры в финансовых отчетах банков далеко не всегда соответствуют реальному положению дел.

Однако методика подсчета итогового балла учитывает такие важнейшие признаки и факторы, как уровень депозитных ставок, а также репутацию акционеров, что, по нашему мнению, много говорит о надежности банка. И, конечно же, непременно

### Признаки, свидетельствующие не в пользу банка:

- повышенные по сравнению со среднерыночными на 3–6 п. п. депозитные ставки (среднерыночные ставки – согласно индексу UIRD, данные, которые регулярно публикует журнал «Деньги» со ссылкой на НБУ);
- отсутствие увеличения капитала банка с сентября 2015-го и до текущей даты;
- наличие существенных убытков в 2016 году и/или их рост по сравнению с 2015 годом;
- низкий уровень репутации основных владельцев банка и/или их непрозрачность (неизвестно, кто реально владеет банком, либо неизвестно, где владелец возьмет деньги в случае требований НБУ о докапитализации).

отражается на позиции банка в рейтинге (подробнее «Как мы считали» – на сайте dengi.ua, в электронной версии данной статьи).

Так чем живут украинские банки в 2016 году, и кто из них сейчас может похвастать крепкой ликвидностью и надежной поддержкой собственников?

### Больше капитала

Банки наращивали капитал весь 2015 год, и в 2016-м процесс докапитализации продолжается – Нацбанк выкручивал руки собственникам, требуя долива капитала хотя бы до положительных значений (да-да, многие банки до сих пор имеют отрицательный капитал). Иногда владельцы по согласованию с НБУ разбивали нужную сумму докапитализации на транши и вливали капитал постепенно. В январе–марте 2016 года нарастили капитал немногие. По данным Нацбанка, за первый квартал 2016 года докапитализировали свои банки акционеры крупных Райффайзен Банка Аваль (+3,15 млрд грн.) и Альфа-Банка (+2,76 млрд грн.), а также нескольких мелких (Львов, Агрокомбанк, Фортуна-Банк, Радабанк, Украинский капитал, Траст, Аккорд Банк). Запланировано на 2016 год увеличение капитала УкрСиббанка, Universal Bank, Укрэксимбанка, Ощадбанка, UniCredit Bank, Прокредит Банка, Идея Банка, А-Банка.



Если с украинскими государственными, иностранными и большинством украинских крупных частных банков вопрос внесения капитала более-менее понятен, то у мелких банков с украинскими собственниками – иная ситуация.

Согласно закону «О банках и банковской деятельности», минимальный размер уставного капитала на момент государственной регистрации банка не может быть меньше 500 млн. грн. А уставный капитал уже работающих на рынке банков должен быть не менее 120 млн. грн. до 17 июня 2016 года. После чего владельцы банков обязаны поэтапно вносить средства в капитал, чтобы к июлю 2024 года он составил не менее 500 млн. грн. В апреле 2016 года Нацбанк пересмотрел требования в сторону смягчения – ожидается, что НБУ издаст постановление о том, что к июлю 2017 года банки должны владеть капиталом не менее 200 млн. грн.

На 1 апреля 2016 года 55 банков в своих отчетностях указали размер уставного капитала на уровне ниже 200 млн. грн. Требуют докапитализации такие заметные розничные банки из группы небольших, как Марфин Банк и Фортуна-Банк (у обоих – менее 500 млн. грн.), а также Диамантбанк, Аркада, Идея Банк и Форвард Банк (менее 300 млн. грн.), А-Банк и вовсе пока не достиг капитала в размере 200 млн. грн. Вопрос увеличения – крайне важен,

поскольку напрямую влияет на устойчивость банка, что особенно остро в периоды потрясений на рынке (читай – девальвационных скачков и оттока вкладов).

Прибыльность банков в 2016 году восстанавливается: по итогам первого квартала зафиксировали прибыль такие крупные банки как Ощадбанк, Укргазбанк, Райффайзен Банк Аваль, ПриватБанк, ОТП Банк, Креди Агриколь Банк, Кредобанк, Universal Bank, UniCredit Bank. Получение прибыли объясняется двумя причинами. Первая причина – это уменьшение суммы отчислений в резервы под потенциально проблемные кредиты или же, в некоторых случаях, и вовсе расформирование резервов. Вторая причина – наращивание кредитной активности, рост процентного и комиссионного дохода (о кредитах – ниже).

В целом, платежеспособные банки закончили квартал с убытком в размере 8,55 млрд. грн. Но это – уже победа, если учесть, что за 2015 год банки получили убытков на сумму 66,6 млрд. грн. «Основной убыток был сформирован в марте – 6,1 млрд. грн. Ключевое влияние на финансовый результат имели отчисления в резервы, объем которых за март составил 10,2 млрд. грн., в феврале – 0,1 млрд. грн., а в январе – 1,2 млрд. грн.», – отмечает Михаил Власенко, председатель правления Идея Банка. Причина мартовских проблем – февральская девальвация, конечно.

### Деньги возвращаются

В 2015 году население изъяло из банков более 27,3 млрд. грн., а это – 6,5% всех средств физлиц в банках на начало января 2015 года. В первом квартале граждане отправились в банки со своими деньгами, и по итогам первых трех месяцев 2016-го приток средств физлиц – 13,98 млрд. грн. (до 403,046 млрд. грн.). Причем, вырос и портфель банков в инвалюте – с 8,66 млрд. долл. до 8,73 млрд. долл. В банках заговорили о восстановлении доверия населения к банкам. «На 1 апреля 2016 года депозитный портфель Ощадбанка прирос на 2,1 млрд. грн. без учета курсовой разницы. Безусловно, это говорит об изменении отношения общества к банкам и возобновлении доверия к ним», – расхваливает новую тенденцию заместитель директора департамента розничного бизнеса Ощадбанка Александр Нестеренко. Из всех банков с объемом средств физлиц более 1 млрд. грн. отток вкладов лишь у трех – Идея Банка, Проминвестбанка и Банка инвестиций и сбережений. Наибольший прирост портфеля средств физлиц в первом квартале – в Таскомбанке, ПроКредит Банке, банке «Восток», Кредобанке, Укргазбанке, Марфин Банке и Альфа-Банке. Такой результат вовсе не вызывает удивления – во всех указанных банках (за исключением Кредобанка и банка «Восток») процентные ставки по вкладам часто находились на 2-4 п.п. выше, чем в среднем по системе.

Продолжение текста на стр. 18.



### ТОП-5 за I квартал 2016 года

#### Самые прибыльные банки\*, млрд. грн.

Райффайзен Банк Аваль	0,683
ОТП Банк	0,327
Приватбанк	0,211
Креди Агриколь	0,124
Ощадбанк	0,112

**Всего прибыль по системе** 2,89

\* На 01.04.2016. Не указаны Ситибанк, ИнГ Банк и переводный РВС Банк, так как они не предоставляют услуги физлицам, при подсчете прибыли по системе не учтены убыточные банки.

#### Самые убыточные банки\*, млрд. грн.

ВТБ Банк	-4,593
Проминвестбанк	-2,380
Укрэксимбанк	-1,357
УкрСиббанк	-0,911
Альфа-Банк	-0,537

**Всего убыток по системе** -11,4

\* С начала года. Не указаны банки, в которые введена ВА, убыток по системе без учета прибыльных банков и убытков неплатежеспособных банков.

#### Банки с отрицательной разницей между УК и РК\*, млрд. грн.

ВТБ Банк	-20,163
Укрэксимбанк	-17,047
Ощадбанк	-16,598
Проминвестбанк	-13,618
Укргазбанк	-9,540

**Всего по системе** -1,479

\* На 01.04.2016. Не указаны банки, в которые введена ВА, сумма по системе только с учетом банков с отрицательной разницей.

Деньги №10 (324)  
26 мая – 8 июня



**РЕЙТИНГ  
БАНКОВ-2015**

**Рейтинг надежности и финансовые показатели крупных и крупнейших банков Украины, по состоянию на 01.04.2016**

№ п/п	Банк	Средства ф/л, млрд. грн.*	Средства ф/л в валюте, млрд. долл.	Изменение средств ф/л в гривне, %	Изменение средств ф/л в валюте, %	Собственный капитал, млрд. грн.	Отношение средств ф/л к собств. капиталу	Средства НБУ на 1.04.16, млрд. грн.	Наличие жалоб на выплаты	Ставка по вкладам в грн. на 3 мес.	Конечные бенефициары банка согласно данным НБУ
1	Райффайзен Банк Аваль	16,28	0,292	0,85	-2,31	6,95	2,342	0,000	Нет	11,75%	Raiffeisen Bank International AG (Австрия)
2	УкрСиббанк	11,02	0,253	1,37	-2,71	4,19	2,633	0,000	Нет	9,20%	BNP Paribas S. A. (Франция), European Bank for Reconstruction and Development (ВБ)
3	Креди Агриколь	5,81	0,149	5,75	-0,22	2,21	2,634	0,000	Нет	13,50%	Credit Agricole S. A. (Франция)
4	Кредобанк	3,03	0,048	10,52	4,68	0,90	3,374	0,000	Нет	14,50%	Общественная сберегательная касса (Польша)
5	Universal Bank	2,26	0,062	6,99	3,32	0,74	3,058	0,000	Нет	18,25%	Eurobank Ergasias S. A. (Греция)
6	ОТП Банк	9,38	0,247	5,79	-2,30	1,97	4,766	0,000	Нет	18,00%	ОТП Банк П.с. (Венгрия)
7	Ощадбанк	54,43	0,815	0,89	6,87	13,30	4,092	9,024	Нет	16,75%	Гос-во в лице Кабмина
8	Укргазбанк	12,12	0,249	9,43	5,45	4,30	2,820	2,671	Нет	17,50%	Гос-во в лице Минфина
9	Укрэксимбанк	25,77	0,697	5,40	0,37	4,64	5,552	2,017	Нет	17,20%	Гос-во в лице Кабмина
10	UniCredit Bank	13,92	0,312	2,12	-2,51	13,83	1,006	0,000	Нет	19,50%	UniCredit S. p. A. (Италия)
11	ВТБ Банк	4,71	0,114	2,77	-2,14	5,15	0,914	0,000	Нет	19,50%	ВТБ Банк (РФ)
12	Сбербанк России	10,88	0,355	2,73	-4,13	2,32	4,689	0,000	Нет	17,50%	Сбербанк России (РФ)
13	Мегабанк	2,04	0,040	7,30	4,11	0,83	2,449	0,000	нет	19,00%	Субботин В. Г., Субботина Е. А., European Bank for Reconstruction and Development (ВБ), Федеральное правительство Германии
14	ПУМБ	14,49	0,329	3,42	-3,46	3,40	4,258	0,485	нет	18,25%	Ахметов Р. Л.
15	Кредит Днепр	4,00	0,093	7,44	0,59	0,52	7,769	0,357	нет	18,50%	Пинчук В. М.
16	Пивденный	5,83	0,150	7,24	1,94	2,04	2,865	0,510	нет	18,75%	Родин Ю. А., Беккер М. И., Ванецьянц А. Ю.
17	Диамантбанк	2,08	0,042	6,41	0,29	0,39	5,400	0,000	нет	17,50%	Dr. Florian Koschat, Жвания Д. В., Керезь И. М.
18	ПриватБанк	147,69	3,111	6,10	3,43	27,86	5,300	26,411	мало	18,00%	Боголюбов Г. Б., Коломойский И. В.
19	Альфа-Банк	13,39	0,291	8,00	1,81	2,09	6,410	0,000	нет	22,00%	Фридман М. М.(ВБ), Хан Г. Б. (ВБ), Кузьмичев А. Б. (РФ), Авен П. О. (РФ)
20	Проминвестбанк	7,30	0,161	-9,37	-11,62	5,35	1,365	0,468	мало	19,00%	Внешэкономбанк (РФ)
21	Платинум Банк	5,26	0,066	5,44	-7,48	0,11	47,127	0,494	одиночные	23,50%	PT Platinum Public Limited (Кипр) и физлица