

Надежность '2015

«Деньги ua», №4, 26.02.2015

«Деньги» составили очередной рейтинг надежности украинских банков, активно работающих с физлицами, - первый в 2015 году. В него попал 41 банк, тогда как в 2013 году мы рейтинговали 56. НБУ говорит, что он чистит систему, мы считаем, что банки сыпнутся из-за репутационных проблем и девальвации.

С самого начала 2014 года «Деньги» отслеживали ситуацию в банках и ежеквартально в своих рейтингах сообщали о том, что происходит в целом по системе и с каждым крупным депозитным банком. Начиная с итогов третьего квартала, нам пришлось активно пересматривать методику составления рейтинга. Причина проста - под влиянием кризиса банки начали чаще выдавать желаемое за действительное. Иными словами, их «нарисованные» отчеты мало соотносились с реальностью. Поэтому с каждым рейтингом нам приходилось добавлять все новые вводные для наиболее полной и объективной картины.

Например, в 2013 году среди показателей, с помощью которых рассчитывался итоговый коэффициент, были такие как наличие отрицательной разницы между уставным и регулятивным капиталом и норматив адекватности капитала. В нынешнем рейтинге этих показателей нет, зато есть финансовый результат минус отчисления в резервы, отнесенный к пассивам, а также прирост уставного и регулятивного капитала. На наш взгляд, именно эти данные отражают и заинтересованность акционеров в жизнеспособности банка, и возможные проблемы в банке.

Также был добавлен показатель объема полученного рефинансирования НБУ, ведь самые крепкие банки кредитами регулятора не пользуются или пользуются в ограниченных объемах. В этот раз нам пришлось добавить результаты опроса банков относительно их готовности выдавать кредит новым клиентам-юрлицам. Ибо как еще выяснить глубину проблем или же, наоборот, уровень здорового иммунитета банка, если не анализом его кредитной политики? Кредитует - значит, не испытывает проблем с ликвидностью. Закрывает программы - борется за выживание, ощущая дефицит ликвидности. Кроме того, были исследованы банки и на предмет своевременной выдачи депозитов. Мы считаем, что состояние банка как нельзя качественнее характеризует его возможность вовремя рассчитаться с вкладчиками. Также в этом рейтинге присутствует субъективный, так называемый репутационный, показатель - мы присваивали банкам оценки, анализируя их собственников. Здесь «Деньги» исходили из прозрачности данных о конечных бенефициарах, а также из вполне рациональной классификации акционеров. На наш взгляд, иностранные акционеры в нынешний кризис - огромное преимущество, поскольку могут, в случае необходимости, предоставить «дочке» существенную финансовую поддержку. То же касается и банков, которые принадлежат государству. Ниже были оценены банки с российским капиталом из-за возможных рисков, связанных с санкциями относительно их материнских структур и политическими рисками. Украинские собственники, увы, также не получили хороший балл - 2014 год показал, что временная администрация заходила исключительно в банки с украинским капиталом.

Перегруппировались

Количество и состав участников рейтинга по итогам 2014 года изменились, по сравнению с рейтингом по итогам 2013 года (см. номер от 24.02.2014, доступно на dengi.ua). Тогда в рейтинге крупных и крупнейших банков было 30 банков, сейчас - 28. Выбыли из рейтинга банки, куда была введена временная администрация: банк «Форум», Имэксбанк, Брокбизнесбанк и VAB Банк. Выбыл Банк ЗА, который ранее был на 49-м месте по классификации НБУ с объемом средств физлиц в размере 530 млн. грн., сейчас имеет всего 270,9 млн. грн. Такая же участь постигла БТА Банк, который выпал из рейтинга в связи с портфелем средств населения в размере 578,8 млн. грн. Зато пополнили рейтинг крупнейших и крупных Мегабанк (II группа по классификации НБУ, средства физлиц -1,5

млрд. грн.), Фидобанк (II группа, 2,3 млрд. грн.), Укринбанк (II группа, 3,1 млрд. грн.) и Диамантбанк (II группа, 1,7 млрд. грн.).

ТОП-5 за 2014 год

| Банки, сократившие активы*, % | | Банки, нарастившие кредитный портфель*, % | | Банки, сократившие кредитный портфель*, % | |
|-------------------------------|-------------|---|-----------|---|-----------|
| DV Bank | -76% | Михайловский | 718% | DV Bank | -75% |
| Банк 3/4 | -67% | Уникомбанк | 83% | Союз | -58% |
| Союз | -63% | Ренессанс Капитал | 61% | Финбанк | -47% |
| БТА Банк | -58% | Прокредитбанк | 57% | Форвард Банк | -45% |
| Финбанк | -49% | Авант-Банк | 45% | Клиринговый Дом | -31% |
| Итого по системе | -19% | Итого по системе | 3% | Итого по системе | 3% |

* С учетом девальвации, банки с активами от 1 млрд. грн.

Рейтинг надежности средних и малых банков с портфелем вкладов физлиц от 1 млрд. грн. на 1-й квартал 2015 г.

| № | Название банка | Прибыль/убыток по итогам 2014 г., млрд. грн. | Активы на 01.01.2015, млрд. грн. | Прирост устав. капитала за 2014 г., % | Прирост депозитов физлиц в грн. за 2014 г., % | Прирост депозитов физлиц в валюте за 2014 г., % | Прирост кредитного портфеля в грн. за 2014 г., % | Соотнош. депозитов физлиц к собствен. капиталу | Рефинанс. за 2014 г., кроме РЕПО, млрд. грн. | Реальный собственник | Ставка по вкладу в грн. на три мес. (UFRD 20,3%) | Итоговый коэффициент |
|----|-------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|---|---|--|--|--|------------------------------------|--|----------------------|
| 1 | Прокредит Банк | 0,079 | 4,476 | 0,11% | 25,50% | 3,55% | 95,99% | 5,1 | 0,000 | ProCredit Holding AG (Германия) | 21,00% | 0,86 |
| 2 | Восток | 0,041 | 4,447 | 0,11% | 32,64% | -0,16% | 26,53% | 4,3 | 0,000 | Костельман В. М. | 15,50% | 0,74 |
| 3 | МИБ | 0,016 | 3,218 | 9,59% | 46,67% | 24,70% | 20,87% | 8,8 | 0,000 | Порошенко П. А. | 14,50% | 0,73 |
| 4 | Индустриалбанк | 0,011 | 2,666 | 0,02% | -31,96% | -22,86% | 13,59% | 1,3 | 0,100 | Дворецкий И. В. | 21,50% | 0,73 |
| 5 | Инвестиций и Сбережений | 0,002 | 4,162 | 0,00% | 27,65% | -27,40% | 102,65% | 2,3 | 0,194 | Попов А. В. | 20,00% | 0,71 |
| 6 | Правэкс-Банк | -0,294 | 4,915 | 0,02% | -25,16% | -27,90% | 6,39% | 2,6 | 0,000 | Intesa Sanpaolo S. p. A. (Италия) | 15,50% | 0,66 |
| 7 | Национальный Кредит | 0,001 | 2,500 | 21,11% | -23,06% | -33,58% | 27,70% | 5,6 | 0,005 | Онистрат А. А. | 24,00% | 0,67 |
| 8 | Национальные Инвестиции | 0,003 | 4,787 | 0,00% | 27,44% | -32,79% | 4,14% | 5,9 | 0,109 | Огородник Н. А. | 17,00% | 0,65 |
| 9 | Идея Банк | 0,011 | 2,900 | 3,15% | 5,30% | -11,41% | -0,39% | 4,9 | 0,155 | Getin Holding S. A. (Польша) | 25,00% | 0,61 |
| 10 | Акцент-Банк | 0,011 | 2,183 | 0,00% | -3,59% | -40,96% | -29,74% | 8,3 | 0,000 | Боголюбов Г. В., Коломойский И. В. | 23,50% | 0,60 |
| 11 | Таскомбанк | 0,012 | 2,954 | 0,00% | -30,28% | -28,65% | -21,58% | 4,1 | 0,400 | Тигипко С. Л. | 20,00% | 0,56 |
| 12 | Авант-Банк | 0,001 | 3,168 | 0,44% | -19,31% | 50,64% | 43,44% | 4,0 | 0,004 | Савченко А. Ю. | 25,00% | 0,51 |
| 13 | УПБ | 0,001 | 4,048 | 0,00% | -15,65% | -32,55% | 8,73% | 2,4 | 0,120 | Балушка Е. М. | 23,50% | 0,51 |

* Данные о декларируемых банками бенефициарах – на сайте НБУ.

Рейтинг надежности крупных и крупнейших банков на 1-й квартал 2015 г.

| № | Название банка | Прибыль/убыток по итогам 2014 г., млрд. грн. | Активы на 01.01.2015, млрд. грн. | Прирост уставн. капитала за 2014 г., % | Прирост депозитов физлиц в грн. за 2014 г., % | Прирост депозитов физлиц в валюте за 2014 г., % | Прирост кредит. портфеля в грн. за 2014 г., % | Соотношение депозитов физлиц к собств. капиталу | Рефинанс. полученный в 2014 г., кроме РЕПО, млрд. грн. | Реальный собственник | Ставка по вкладу в грн. на три мес. (UIRD 20,3%) | Итоговый коэфф. надежности |
|----|-----------------------|--|----------------------------------|--|---|---|---|---|--|--|--|----------------------------|
| 1 | Ощадбанк | -8,564 | 128,104 | 15,62% | -9,09% | -26,91% | 20,58% | 1,6 | 10,159 | Украина | 18,00% | 0,908 |
| 2 | Укрэксимбанк | -9,806 | 126,000 | 1,06% | 1,48% | -25,85% | -11,97% | 1,6 | 2,230 | Украина | 18,50% | 0,908 |
| 3 | Креди Агриколь | 0,090 | 21,079 | -0,01% | -20,56% | -4,10% | -5,14% | 3,1 | 0,000 | Credit Agricole S. A. (Франция) | 14,00% | 0,907 |
| 4 | Райффайзен Банк Аваль | -1,367 | 46,859 | -0,01% | -19,62% | -32,37% | -49,59% | 2,3 | 0,300 | Raiffeisen Bank International AG (Австрия) | 11,75% | 0,903 |
| 5 | UniCredit Bank | -2,662 | 48,258 | 36,05% | -15,53% | -36,39% | -133,86% | 2,0 | 0,740 | UniCredit S. p. A. (Италия) | 17,50% | 0,899 |
| 6 | УкрСиббанк | -0,870 | 26,337 | 0,02% | -18,72% | -41,57% | -102,05% | 5,0 | 0,000 | BNP Paribas S. a. (Франция) | 8,50% | 0,875 |
| 7 | Кредобанк | 0,005 | 6,030 | 0,00% | -9,85% | -24,23% | -62,33% | 4,0 | 0,084 | Общественная сберегательная касса (Польша) | 14,50% | 0,868 |
| 8 | ОТП Банк | -1,999 | 21,506 | 0,01% | 38,36% | -26,85% | -97,61% | 5,6 | 0,000 | ОТП Банк Plc. (Венгрия) | 18,00% | 0,780 |
| 9 | Укргазбанк | -2,801 | 21,028 | -1,88% | 7,34% | -33,63% | -34,77% | 4,4 | 4,720 | Украина | 19,00% | 0,722 |
| 10 | Пивденный | 0,044 | 14,824 | -0,01% | -28,37% | -40,99% | 0,74% | 2,3 | 1,334 | Беккер М. И., Родин Ю. А. | 18,75% | 0,718 |
| 11 | Кредит Днепр | -0,110 | 7,552 | 85,71% | -3,44% | -37,68% | 21,07% | 4,9 | 0,402 | Пинчук В. М. | 21,50% | 0,712 |
| 12 | ПУМБ | 0,054 | 35,439 | 0,01% | -12,24% | -34,01% | -19,31% | 2,6 | 1,557 | Ахметов Р. Л. | 24,00% | 0,647 |
| 13 | Универсал Банк | -0,468 | 6,258 | -0,03% | -29,00% | -60,39% | -163,51% | 3,4 | 0,662 | Греция | 18,25% | 0,647 |
| 14 | Хрещатик | -0,141 | 9,044 | -0,02% | -3,45% | -26,65% | -32,44% | 7,0 | 0,874 | Хмельницкий В. И., Иванов А. А., г. Киев | 19,00% | 0,637 |
| 15 | Мегабанк | 0,036 | 6,910 | 0,00% | -22,22% | -53,64% | -20,66% | 2,2 | 0,380 | Суботин В. Г. | 23,00% | 0,625 |
| 16 | ПриватБанк | 0,749 | 204,585 | 10,69% | -15,87% | -38,14% | -21,77% | 4,7 | 24,116 | Боголюбов Г. В., Коломойский И. В. | 22,00% | 0,609 |
| 17 | Сбербанк России | 0,108 | 46,740 | 0,01% | -56,43% | -56,02% | -35,77% | 2,7 | 0,000 | РФ | 21,50% | 0,560 |
| 18 | Проминвестбанк | -3,454 | 52,656 | 0,16% | -25,53% | -37,75% | -5,77% | 1,3 | 2,490 | РФ | 23,00% | 0,514 |
| 19 | Финансы и Кредит | -0,216 | 34,203 | 21,74% | -9,45% | -11,12% | 5,08% | 5,8 | 1,650 | Жеваго К. В. | 20,00% | 0,484 |
| 20 | Киевская Русь | 0,003 | 8,608 | 16,28% | -18,87% | -40,22% | -5,35% | 6,6 | 1,683 | Братко В. И. | 23,00% | 0,480 |
| 21 | ВТБ Банк | 0,643 | 36,502 | 0,00% | -58,07% | -64,81% | -52,93% | 0,8 | 0,386 | РФ | 25,00% | 0,457 |
| 22 | Альфа-Банк | -0,744 | 36,694 | 0,00% | -3,59% | -34,77% | -46,49% | 3,0 | 3,055 | Альфа-Групп (РФ) | 24,00% | 0,445 |
| 23 | Укринбанк | 0,008 | 7,049 | 32,79% | -11,79% | -21,11% | 15,42% | 4,0 | 0,672 | Стельмах В. С. | 17,00% | 0,345 |
| 24 | Диамантбанк | 0,008 | 5,106 | 0,00% | -20,86% | -27,21% | 13,71% | 5,9 | 0,729 | Жвания Д. В. | 20,50% | 0,338 |
| 25 | Фидобанк | 0,001 | 11,229 | 0,01% | 17,98% | -39,35% | -19,94% | 0,9 | 1,255 | Адарич А. Е. (Украина) | 21,50% | 0,322 |
| 26 | Platinum Bank | -0,281 | 7,134 | -0,11% | -1,39% | -1,67% | -89,72% | 19,3 | 0,000 | Кауфман Б. Р., Грановский А. Г. | 24,50% | 0,313 |
| 27 | Дельта Банк | 0,046 | 60,303 | 60,16% | -27,74% | -40,35% | -73,41% | 5,0 | 8,507 | Лагун Н. И. | 20,50% | 0,296 |
| 28 | Финансовая Инициатива | -0,086 | 17,539 | 8,11% | -28,17% | -10,98% | 15,97% | 1,8 | 8,358 | Бахматюк О. Р. | 24,00% | 0,111 |

* Данные о декларируемых банками бенефициарах - на сайте НБУ

ТОП-5 за 2014 год

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

| | |
|------------------|---------|
| Укргазбанк | -7,911 |
| Укрэксимбанк | -3,153 |
| Проминвестбанк | -2,136 |
| ОТП Банк | -1,493 |
| Кредобанк | -1,425 |
| Итого по системе | -31,144 |

* Не указаны банки, в которые введена ВА.

Банки, нарастившие портфель депозитов физлиц*, %

| | |
|------------------|------|
| Михайловский | 286% |
| МИБ | 35% |
| Прокредитбанк | 17% |
| Аркада | 11% |
| Восток | 8% |
| Итого по системе | -30% |

* С учетом девальвации, банки с активами от 0,5 млрд. грн.

Банки, сократившие портфель депозитов физлиц*, %

| | |
|------------------|------|
| ВТБ Банк | -61% |
| Сбербанк России | -56% |
| Форвард Банк | -50% |
| Универсалбанк | -49% |
| Экспресс-Банк | -49% |
| Итого по системе | -30% |

* С учетом девальвации, банки с активами от 0,5 млрд. грн.

Год назад эти банки были в рейтинге средних и мелких банков. А вот Правэкс-Банк переместился из рейтинга крупных и крупнейших в рейтинг средних и мелких банков (2,1 млрд. грн.). Во втором рейтинге - средних и мелких банков - ныне всего 13 банков (год назад - 26). И выбывших из-за введения временной администрации здесь гораздо больше,

чем в рейтинге крупных, -CityCommerce Bank, ВБР, Терра Банк, Пивденкомбанк, Актабанк, Актив-Банк, Еврогазбанк, Банк Демарк и Златобанк. Из-за сокращения портфеля средств физлиц до 188 млн. грн. из рейтинга выбыл Финбанк (его собственники владеют журналом «Фокус»). Похоже, этот банк собственники целенаправленно сжимают, чтобы продать лицензию или вывести с рынка. «Деньги» не включили в рейтинг Фортуна-Банк (1,09 млрд. грн.). Причина - банк с трудом рассчитывается с вкладчиками и активно сворачивает свою деятельность, не принимая новых вкладчиков и закрывая отделения. Новички в рейтинге - банк «Восток» (1,7 млрд. грн.), Международный банк инвестиций и сбережений (1,2 млрд. грн.) и Авант-Банк (1,3 млрд.грн.), все они вошли в рейтинг благодаря большому портфелю средств физлиц.

Скрываются от глаз

За 2014 год банки стали прозрачнее? Формально, да, ведь на сайте Нацбанка публикуются данные об акционерах банков. Однако о конечных бенефициарах там зачастую не говорится. Типичный пример: Platinum Bank, главным акционером которого в данных на сайте НБУ выступает PT Platinum Public Limited, а лицо, которое опосредованно владеет акциями, - россиянин Григорий Гуртовой. В самом банке относительно акционеров сообщили следующее: «Господин Гуртовой не является стопроцентным собственником банка. Существенное участие в управлении банком он принимает на основании доверенности. Гуртовой является управляющим директором фонда ЕПС и главой наблюдательного совета Platinum Банк». Однако еще осенью 2013 года появилась информация о том, что банк был куплен одесскими бизнесменами - Борисом Кауфманом и Александром Грановским. То, что именно они и есть конечные бенефициары Platinum Bank, косвенно подтверждает недавняя история с переводом клиентов на обслуживание из Финбанка (также принадлежащего бизнесменам) в Platinum Bank. Такая же история с Авант-Банком, который формально принадлежит председателю набсовета Игорю Завацкому, а в банковских кругах его связывают с экс-председателем правления и экс-главой набсовета Авант-Банка Алексеем Савченко.

И все же появление данных об акционерах и связанных с ними лицах - это хороший знак. Прежде всего, это дает возможность клиенту выбирать, с кем он хочет «дружить» и кому доверит свои кровные. Forward Bank в 2014 году обзавелся новыми акционерами? А вот свежие данные на сайте Нацбанка говорят о другом - банк по-прежнему принадлежит АО «Банк Русский Стандарт» с аффилированным лицом Рустамом Тарико, владельцем российского холдинга «Русский Стандарт».

Как мы считали

В банковском секторе - кризис, поэтому мы изменили методику расчета рейтинга банков. Публикуемая банковская отчетность все реже отражает реальную ситуацию, поэтому в этот раз количество финансовых показателей в нашем рейтинге было сокращено до жесткого минимума. А еще мы ввели своеобразные штрафы в связи с репутационными рисками, а также за отсутствие данных о реальных бенефициарах или скандалы по данному поводу.

- Финансовый результат минус отчисления в резервы, отнесенный к пассивам. Большая часть нынешних банковских убытков является следствием формирования резервов, поэтому прибыльность банка мы оценивали не по голому фин-результату, а с коррекцией на резервы. Вес - 0,04.
- Прирост уставного капитала. Пополнение уставного капитала говорит о том, что акционеры поддерживают свой банк. Вес - 0,04.
- Прирост/сокращение регулятивного капитала. Отражает проблемы банка. Вес - 0,04.
- Отношение депозитов физлиц к собственному капиталу. Чем больше это соотношение, тем меньше шансов, что банк сможет самостоятельно рассчитаться с вкладчиками. Вес - 0,07.

- Объем полученного рефинанса за год. Здоровые банки в объемной поддержке от НБУ не нуждаются. Вес-0,15.
- Продолжает ли банк выдавать кредиты бизнесу. Наличие действующих кредитных программ свидетельствует о том, что банк, во-первых, обладает ликвидностью, во-вторых, продолжает зарабатывать деньги. Вес - 0,03.
- Репутация акционера. Практика показывает, что самыми заботливыми собственниками банков являются европейские банковские группы и государство. Наличие в акционерах финансовых групп и/или физлиц, подвергаемых санкциям и/или уголовным преследованиям, - негативный фактор. Вес - 0,3.
- Проблемы с выплатой вкладов. Наличие жалоб вкладчиков - внятный признак наличия проблем. Вес - 0,2.
- Ставка по вкладам в гривне на три мес. Сравнивали его с Украинским индексом ставок по вкладам физлиц (UIRD). Вес -0,13.

ТОП-5 за 2014 год 

| Самые прибыльные банки, млрд. грн. | | Самые убыточные банки, млрд. грн. | |
|------------------------------------|--------------|-----------------------------------|----------------|
| ПриватБанк | 0,749 | Укрэксимбанк | -9,805 |
| ВТБ Банк | 0,643 | Ощадбанк | -8,564 |
| Кредит Европа Банк | 0,170 | Проминвестбанк | -3,454 |
| БМ Банк | 0,133 | Укргазбанк | -2,801 |
| Сбербанк России | 0,108 | UniCredit Bank | -2,662 |
| Всего прибыль по системе | 4,371 | Всего убыток по системе | -56,847 |

* Не указаны Ситибанк и ИНГ Банк, так как они не предоставили отчеты о прибылях и убытках. ** Только по прибылям и убыткам.

* Не указаны банки, в которые введена ВА.