

## 20 банков с которыми не страшно «Фокус», №8, 27.02.2015, с.30-37

Фокус представляет рейтинг 20 лучших розничных банков в Украине

За месяц забрал свой депозит в гривне. Потратил уйму времени в беготне по банкоматам, но всю гривну вытянул», — делится своей радостью вкладчик проблемного банка на одном из финансовых форумов. Он — всего один из десятков тысяч человек, которым аукнулся кризис в банковской системе, разразившийся в 2014 году.

За последний год из банковской системы Украины было выведено около 40 банков. Большая часть уже ликвидирована, остальные ожидают своей участи, находясь под управлением временных администраторов. По словам директора Фонда гарантирования вкладов физических лиц Константина Ворушилина, шансов на восстановление у этих финучреждений, за редким исключением, нет. К временным администраторам они попадают уже «пустышками» без реальных активов.

Но на рынке работает ещё около 140 банков. Какой из них выбрать? Хотя глава НБУ Валерия Гонтарева и заверяет, что процесс очистки банковской системы вышел на финишную прямую, на самом деле он на середине пути. По оценкам экспертов, в этом году могут быть «утилизированы» ещё 30 — 40 финучреждений. Так что вероятность нарваться на неприятности у неприятельного клиента — как минимум 25%.

Чтобы облегчить непростой в нынешних условиях выбор финучреждения, Фокус составил рейтинг лучших розничных банков и выяснил, на какие показатели стоит в первую очередь обращать внимание.

За красивой вывеской

Скольким банкам вы доверяете? Такой вопрос в ходе подготовки рейтинга мы задали финансовым экспертам. И хотя ответы несколько разнились, но в основном всё сводилось к тому, что доверяют максимум 10 — 30 финучреждениям. Взяв среднее арифметическое, мы вычислили топ-20 розничных банков, с которыми клиенту будет проще пережить нынешний кризис. И вот на что мы смотрели.

Стабильнее некуда

Первое, что нужно знать о своём банке (особенно если речь идёт о том, где хранить деньги), кто является его акционером. Практика в Украине показывает, что со своими обязательствами лучше всего справляются финучреждения с иностранным и государственным капиталом. Ни в кризис 2009 года, ни в 2014-м году банкротств они не допустили. Даже испытывая трудности, такие банки обычно могут рассчитывать на вливания акционеров в собственный капитал или предоставление субординированного долга. А вот финучреждения с нечёткой структурой собственников — это уже повод отказаться от сотрудничества.

Немаловажно и то, является ли банк рыночным, или просто создан для обслуживания других активов собственника. Самая банальная схема вывода денег из банка — собственник кредитует свой же бизнес, а потом эти кредиты не возвращает. Банковский бизнес для него зачастую не является профильным, и он готов им пожертвовать. Поэтому если вы хотите открыть депозит в банке, выясните, активно ли он кредитует физлиц. Доля розничных клиентов менее 5% в кредитном портфеле банка — это за редким исключением зона высокого риска (к примеру, СитиБанк или ИНГ Банк в принципе специализируются на корпоративном обслуживании).

Банки часто бравируют отчётами о прибылях. Это самый манипулятивный показатель деятельности. Оценить реальную эффективность проще по чистому процентному доходу (ЧПД) — проще говоря, по доходам от кредитования за минусом выплат процентов по депозитам. Ведь если динамика ЧПД положительная, значит, заёмщики погашают кредиты, а банк получает доход от основного вида деятельности. У банка «Надра», недавно попавшего под временную администрацию, процентный доход, к примеру, был отрицательным. А у нескольких банков, задерживающих сегодня выплаты и платежи, процентный доход близится к нулевой отметке.

Манипулировать прибылью банкам часто удаётся с помощью политики резервирования. Ведь если под проблемные кредиты формируется недостаточный объём резервов, то показать прибыль несложно. Но проблемы с возвратом кредитов (а значит, и последующим возвратом депозитов) никуда при этом не деваются. Учитывая сегодняшнюю непростую ситуацию, уровень резервирования ниже 10—15% от кредитного портфеля должен вызывать опасения. Особенно если у

банка большой объём валютных кредитов физлиц, погашать которые с каждым витком девальвации гривны всё сложнее.

Ещё один предмет интереса — динамика депозитного портфеля банков и его структура. Отток депозитов свыше 10% или существенный рост доли вкладов до востребования может свидетельствовать о нарастающих проблемах. У нескольких банков, которых уже сегодня причисляют к кандидатам «на вылет», эти тенденции налицо.

В комфортной обстановке

Оценив стабильность банка, можно прицениться и к условиям, на которых он готов работать. Для любителей «физического» контакта, прежде всего людей в возрасте, комфорт может определить широкая филиальная и банкоматная сеть банка. Для молодого поколения — это интернет-банкинг, мобильные приложения. А людей среднего возраста наверняка заинтересует, кредитует ли банк покупку авто или недвижимости.

В условиях упавшего доверия к банкам сегодня как никогда востребованы сберегательные вклады с возможностью пополнения и мгновенного снятия средств. А девальвация гривны привела к тому, что становится всё больше людей, которым нужно время от времени перебиться до зарплаты. Так что лояльные условия по карточному кредитованию это ещё один плюс для банка.

Как мы считали

В рейтинге Фокуса участвовали банки с объёмом депозитов физлиц от 1 млрд грн. Сначала они были оценены сточки зрения стабильности (максимум - 80 баллов), в результате чего и образовалась первая двадцатка. Затем их показатели были скорректированы на показатели комфорта для розничного клиента (максимум - 20 баллов)

Показатели стабильности	За что мы начисляем			
	20 баллов	12 баллов	4 балла	0 баллов
<b>1. Поддержка собственников и государства</b>	Банки западных финансовых групп из стран с международным рейтингом инвестиционного уровня, государственные банки, а также банки, определённые НБУ как системные	Другие банки, не испытывающие проблем с возвратом депозитов или проведением платежей	Любые банки, собственники которых несут высокие политические риски или уже имели опыт банкротств на финансовом рынке	Любые банки, испытывающие проблемы с возвратом депозитов или задерживающие проведение платежей
<b>2. Адекватность капитала (собственный капитал + субординированный долг/валюта баланса)</b>	Выше 15%	8–15%	5–8%	Менее 5%
<b>3. Качество резервирования*</b> (резервы по активным операциям/кредитный портфель)	12–25%	8–12% или от 25–40%	4–8% или 40–50%	Менее 4% или выше 50%
<b>4. Чистый процентный доход (ЧПД/общий кредитный портфель)</b>	Выше 10%	6–10%	0–6%	Отрицательный ЧПД
<b>5. Масштаб розничного кредитования, снижающий риск инсайдерских займов</b> (кредиты физлицам/общий кредитный портфель)	Выше 20% (или с объёмом кредитов физлицам не ниже 4 млрд грн)	10–20% (или с объёмом не ниже 2 млрд)	2–10% (или с объёмом не ниже 300 млн грн)	Ниже 2%
<b>6. Приток/отток средств клиентов</b>	Приток на 5% и более (но не менее чем на 300 млн грн)	Приток до 5%	Отток до 5%	Отток более 5%
<b>7. Динамика срочных вкладов и средств до востребования в структуре депозитов</b>	Рост доли срочных вкладов на 2 п. п. и более	Незначительное изменение структуры в пределах от +2 до -2 п. п.	Рост доли средств до востребования на 2–7 п. п.	Рост доли средств до востребования на более чем 7 п. п.
<b>Показатели комфортности</b>	<b>2,5 балла</b>	<b>1,5 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0,5 балла</b>
<b>1. Количество отделений</b>	Свыше 500	150–500	50–150	Менее 50
<b>2. Количество отделений, работающих по выходным или после 18:00</b>	Более 50	15–50	5–15	Менее 5
<b>3. Количество банкоматов</b> (собственных и партнёрских)	Свыше 3000	2000–3000	1000–2000	Менее 1000
<b>4. Наличие интернет-банкинга</b>	Есть	-	-	Нет
<b>5. Наличие мобильных приложений интернет-банкинга для iOS и Android</b>	Есть приложения для iOS и Android	Есть приложения либо для iOS, либо для Android	-	Нет
<b>6. % по сберегательному вкладу</b> (со свободным снятием и пополнением)	От 15%	10–15%	5–10%	Ниже 5%
<b>7. Условия по кредитным картам</b> (лимиты, льготный период)	Лимит более 10 тыс. грн и с льготным периодом от 50 дней	Лимит до 10 тыс. грн и/или с льготным периодом до 30 дней	Без льготного периода	Нет кредитных карт
<b>8. Наличие ипотечных программ и автокредитования</b>	Есть оба вида кредитования	Есть либо автокредитование, либо ипотека	-	Не кредитует

\* С учётом оценок международных агентств и текущих потерь банков за адекватный уровень резервирования был принят показатель в 12–25% от кредитного портфеля. Чем больше отклонение от этих уровней, тем выше риск того, что у банка либо плохой кредитный портфель, либо он скрывает реальные проблемы.

# Топ-20 розничных банков

		Поддержка эмитентов и государства	Адекватность капитала	Доля розницы в кредитных	Процентный доход	Уровень резервирования	Динамика клиентских средств	Динамика структуры вклада в разрезе сроков	Кол-во операций	Кол-во отделений, работающих после 18:00 и в выходные	Наличие интернет-банка	Мобильное приложение для интернет-банка	Кол-во банкоматов	Уровень по обслуживанию вкладов	Условия по кредитам	Предоставление автокредитов/ипотеки	Балл за стабильность	Балл за комфортность	Общий балл
1	Райффайзен Банк Аваль	20	10	10	10	2	10	10	2,5	1,5	2,5	0,5	1,5	1,5	2,5	1,5	72	14	86
2	УниКредит Банк	20	10	10	6	6	6	10	1,5	2,5	2,5	2,5	2,5	1,5	2,5	2,5	68	17	85
3	ПриватБанк	20	6	6	6	10	10	6	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	64	20	84
4	Ощадбанк	20	10	6	6	6	10	6	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	1	1,5	2,5	64	17,5	81,5
5	УкрСиббанк	20	10	10	10	6	6	0	1,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	62	19	81
6	ОТП Банк	12	10	10	10	6	10	6	1,5	0,5	2,5	2,5	1,5	1	2,5	2,5	64	14,5	78,5
7	Идея Банк	20	10	10	6	6	6	10	1	0,5	2,5	0,5	1,5	2,5	0,5	0,5	68	9,5	77,5
8	Кредобанк	20	10	10	6	6	10	0	1	0,5	2,5	2,5	1	1	2,5	2,5	62	13,5	75,5
9	А-Банк (Аксент Банк)	12	6	10	10	6	6	10	1	2,5	2,5	0,5	2,5	2,5	2,5	1,5	60	15,5	75,5
10	Альфа-Банк	12	10	10	6	10	10	2	1,5	1,5	2,5	2,5	1	2,5	2,5	0,5	60	14,5	74,5
11	ПУМБ	12	6	6	6	10	10	6	1,5	1,5	2,5	2,5	2,5	1,5	0,5	0,5	56	15	71
12	Првакс-Банк	20	10	10	2	6	10	0	1,5	1,5	2,5	0,5	1,5	1,5	1	2,5	58	12,5	70,5
13	Креди Агриколь	20	6	6	10	6	10	0	1	2,5	2,5	0,5	2,5	2,5	1,5	1,5	58	15,5	73,5
14	Прекредит Банк	20	6	6	6	2	10	10	0,5	0,5	2,5	0,5	2,5	1,5	0,5	0,5	60	9	69
15	Укрэксимбанк	20	10	2	6	6	10	0	1	1,5	2,5	0,5	2,5	1	1	2,5	54	12,5	66,5
16	Платинум Банк	12	2	10	10	10	10	2	1	1	2,5	0,5	1,5	2,5	0,5	0,5	56	10	66
17	Фидобанк	12	10	10	2	6	10	0	1	0,5	2,5	2,5	2,5	1	0,5	0,5	50	13	63
18	Укргазбанк	20	2	6	10	0	10	2	1,5	1	0,5	0,5	0,5	2,5	1,5	2,5	50	10,5	60,5
19	Индустриалбанк	12	10	2	6	6	6	6	0,5	0,5	2,5	0,5	1,5	0,5	0,5	2,5	48	9	57
20	Универсал Банк	12	6	10	6	10	0	2	0,5	0,5	2,5	0,5	1	1	2,5	1,5	46	10	56

# банков

Фокус выяснил, какие банки могут предложить комфортные условия клиентам-физлицам и при этом похвастаться относительной стабильностью в очень непростой для экономики Украины период

Рейтинг носит информационный характер и не является рекомендацией и размещением вкладов в вышеуказанных банках или другому сотрудничеству с ними

Досье
Несмотря на высокий уровень валютных кредитов физлицам, процентный доход банка указывает на работоспособный кредитный портфель. Международные рейтинги главного акционера банка – австрийской группы Raiffeisen – поддерживаются на уровне А, что есть залог его высокой кредитоспособности
Основная проблема УниКредит Банка – это валютные кредиты, однако розница в период 2007–2008 гг. с учётом девальвации гривны их доля в розничном портфеле перевалила за 70%. Впрочем, банк продолжает получать поддержку от акционеров – итальянской группы UniCredit (в 2014 году в капитал банка вошло 600 млн грн) – и адекватно формирует резервы под свои проблемные кредиты
На банковском рынке ПриватБанк с громким образом лидирует по масштабу деятельности, а также является главным новатором в технологической сфере. Он активно кредитует в гривне и не сбавляет большие объёмы валютных кредитов физлиц (доля – около 5%). Впрочем, в 2014 году ему пришлось обратиться за стабилизацией НБУ
Ощадбанк в последнее время начал активно делиться конкурентами в технологической сфере. Несмотря на огромный убыток в 4,5 млрд грн, понесённый в основном из-за потерь в окупированных регионах, он сохраняет работоспособный кредитный портфель и получает поддержку от государства (в 2014 году в капитал Ощадбанка было вложено более 12 млрд грн)
Ещё один банк, страдающий от проблемных кредитов по валютным займам «физиков», но исправно формирующий под них резервы. Международные рейтинги акционера УкрСиббанка – французской группы BNP Paribas – поддерживаются на высоком инвестиционном уровне А
Украинская дочка венгерской группы OTP за 2014 год нарастила объём клиентских средств более чем на 30% в гривневом эквиваленте. Динамика – одна из лучших на рынке. Но международный рейтинг акционера, как и рейтинг самой Венгрии, находится на спекулятивной отметке, в отличие от других западных групп в Украине
Основным акционером «Идея Банка» является польский Getin Holding. Практически весь кредитный портфель финансирования направлен в розницу и, что важно в условиях курсового обвала, – почти полностью в гривне. Это позволяет банку получать приемлемый уровень дохода и не страдать от высокого уровня просрочек по кредитам
Представитель польской финансовой династии в Украине – Кредобанк – активно кредитует розницу, в том числе в сегментах автокредитов и ипотеки. Адекватность капитала, уровень процентного дохода и динамика депозитной базы банка находятся на приемлемом уровне
Днепропетровский А-Банк (Аксент Банк) – весьма загадочная структура, входящая в орбиту финансовых активов группы «Приват». Но в отличие от других малоизвестных банков, финансирование активно дублирует модель развития ПриватБанка в розничном бизнесе. Более 80% кредитного портфеля приходится на клиентов-физлиц
В отличие от своих коллег с российским капиталом – ВТБ Банка и Сбербанка России, Альфа Банк (Мадрид) нарастил объём клиентских средств. Но главным риском для банка, пожалуй, является нестабильная ситуация в самой России, международные рейтинги которой опустились до «мультиум» уровня, поставив внаки за собой и рейтинги местных банков
Главный финансовый актив Рината Ахметова поддерживает показатели адекватности капитала и процентного дохода на приемлемом уровне. Самым явным минусом для финансирования скорее является латентный расклад – как будут функционировать другие активы Ахметова в зоне АТО и сможет ли он всё так же находить общий язык с властью
Вышедший банк Леонид Черновецкого, принадлежащий итальянской группе Intesa Sanpaolo, год от года снижает объёмы своей деятельности и усиленно борется с проблемными валютными кредитами. Сравнительно невысокий уровень процентного дохода говорит о том, что основная борьба ещё впереди. Но акционер пока исправно поддерживает достаточность капитала банка
Украинская дочка одноимённой французской группы за 2014 год получила прибыль в 90 млн грн, но в III и IV кварталах отмечались об убытках. Динамика депозитов у банка одна из лучших на рынке – за год объём клиентских средств вырос на 0,7 млрд грн
Акционером Прокредит Банка является три организации: ProCredit Holding, Европейский банк реконструкции и развития, а также Немецкий государственный банк развития KfW. Банк кредитует население, а также малый и средний бизнес. У финансирования наблюдается хорошая динамика по клиентским средствам и приемлемые показатели процентного дохода
На счётах в государственном Укрэксимбанке размещено почти 22 млрд грн средств физлиц, хотя он мало кредитует их. В 2014 году банк понёс убыток в 10 млрд грн, также значительно выросла доля средств во востребовании в структуре клиентских средств. Кабинет имел в капитале банка дополнительные 5 млрд грн в прошлом году
Кредитный портфель Платинум Банка вырос за год более чем на 1 млрд, а по размеру активов он перебрался из группы средних по классификации НБУ в группу крупных. Финансирование занимается выданы мелкие потребительские и ипотечные кредиты – наличными и на покупку товаров. В 2014 году банк понёс существенный убыток – 281 млн грн
Фидобанк бизнесмена Александра Адрюча, в своё время потопивший украинскую дочку австрийской Erste Group, входит в число самых технологичных банков Украины. Несмотря на активное кредитование розницы, его негативной характеристикой является невысокий уровень процентного дохода
Государственный Укргазбанк до сих пор не полностью переварил кризис 2008 года. Он – один из лидеров по уровню проблемности кредитного портфеля. Дальнейшая стабильность банка сильно зависит от готовности государства поддерживать его дополнительными вливаниями. Впрочем, пока государство, видимо, этого делать не будет
Индустриалбанк связан с одним из богатейших людей Украины Игорем Дашко (46-е место в рейтинге самых богатых людей Украины с состоянием в \$350,6 млн в 2013 году по версии Фокус). Главные риски банка связаны с его ориентированностью на промышленные регионы Украины, многие из которых соседствуют с зоной АТО
Несмотря на слухи о провале, Universal Bank всё ещё входит в группу греческого Eurobank. В конце 2014 года сделка с владельцем Дельта Банка Николаем Лагуном так и не состоялась. Финансовые проблемы Греции – главный риск для украинской дочки. В Украине банк испытывает отток клиентских средств, но акционер готовится влить в него ещё 500 млн грн