

Рейтинг надежности банков-2017

Деньги № 4 (342) от 23 февраля 2017 года

Начало 2017 года украинские банки встретили резким усилением государственного кластера - за счет национализированного под Новый год ПриватБанка. Ушли несколько банков-зомби, которых до последнего «в упор не видел» НБУ. А в остальном система шла на поправку - чистили балансы от плохих кредитов, перезапускали кредитные программы, снижали ставки по депозитам. Если не случится резкой девальвации, те же тренды мы увидим и в 2017 году.

Главные достижения банков в 2016 году - это начало возврата денег физлиц и юрлиц в систему, а также восстановление кредитования бизнеса, пусть и вялое. По данным НБУ, 2016 год банки закончили с убытком 158,48 млрд. грн.

Хорошая новость в том, что эта сумма почти на 90% сформирована за счет того, что НБУ назвал кредитный портфель ПриватБанка безнадежным, откуда и появился у Привата убыток в 135,3 млрд. грн. Оставшиеся 23,18 млрд. грн. убытка получены 30 убыточными банкам. Остальные 62 банка получили прибыль -8,5 млрд. грн. Убыточность снижается - по итогам 2015 года банки показали 66,6 млрд. грн. убытков. Прежде всего, за счет отчислений в резервы после девальвации в первом квартале 2015 года.

Хорошая новость состоит в том, что «темных хвостов» в системе остается все меньше, а плохая - в том, что на рынке еще остаются банки-зомби. Но самое ужасное для банков - субъективизм НБУ в оценке качества кредитных портфелей и, как следствие, в требованиях к объему докапитализации.

«Главным вызовом 2017 года для банковского сектора будет дефицит капитала, выявленный НБУ по результатам диагностики и стресс-тестирования... По нашим оценкам, в 2017 году будет не менее десятка примеров выведения банков с рынка именно по причине невозможности нарастить капитал до согласованного с НБУ уровня...», - считает Роман Лепак, директор департамента организации, стратегии и корпоративного управления Кредобанка.

Понятно, что эти риски ниже для госбанков (им могут «допечатать» капитал) и для банков с европейским капиталом - им сложнее выкручивать руки по поводу качества кредитного портфеля, да и объективно они более консервативно оценивали свои портфели с самого начала кризиса, успев сформировать резервы. Наибольшие угрозы банкам сулят общие макроэкономические тренды и политические риски: возможная девальвация, снижение рентабельности в реальном секторе по причине усиления налогового давления, обострение ситуации на востоке Украины.

Рейтинг надежности банков-2017

Деньги № 4 (342) от 23 февраля 2017 года

Рейтинг надежности крупных и крупнейших банков, февраль-2017

№	Банк	Средства ф/л, млрд. грн.*	Средства ф/л в грив-не, млрд. грн.	Средства ф/л в валюте, млрд. долл.	Изменение за год средств ф/л в гривне	Изменение за год средств ф/л в валюте	Собственный капитал, млрд. грн.	Отношение средств ф/л кообств. капиталу	Средства НБУ на 01.01.17, млрд. грн.	Изменение объема средств НБУ за ГОД	Наличие жалоб на выплаты	Ставка по вкладам в грн. на Змее.	Конечные бенефициары банка согласно данным НБУ	Как вырос устав-ный капитал в 2016 г., млрд. грн. (фактическая до-капитализация)	Суммар-ный рей-тинговый показат-ель
1	Райффайзен Банк Аваль	17,05	9,92	0,262	10,6%	-12,2%	10,07	1,693	Нет	Нет	9,15%	Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	3,15	0,9	
2	УкрСиббанк	11,50	5,50	0,221	18,9%	-15,3%	4,10	2,802	Нет	Нет	6%	BNP Paribas S. A. (Франция), European Bank for Reconstruction and Development (БЕ)	3,29	0,9	
3	Креди Агриколь	6,17	2,30	0,142	20,7%	-4,5%	2,48	2,49	Нет	Нет	11%	Credit Agricole S. A. (Франция)	0,0	0,9	
4	Прокредит Банк	4,68	2,12	0,094	41,0%	19,8%	1,26	3,705	Нет	Нет	15%	ProCredit Holding AG (Германия), KfW (Германия), European Bank for Reconstruction and Development (БЕ)	0,42	0,9	
5	Ощадбанк	69,15	41,16	1,029	15,5%	34,9%	14,93	4,631	2,50	-81,8%	Нет	17%	Гос-во в лице Кабмина	4,96	0,85
6	ОТП Банк	9,34	3,84	0,202	38,9%	-20,0%	2,56	3,648	Нет	Нет	11,5%	OTP Bank Psc. (Венгрия)	2,52	0,8	
7	Кредобанк	3,82	2,21	0,059	35,9%	30,4%	1,09	3,509	Нет	Нет	11%	Польский АБ "Общая сберегательная касса"	0,33	0,8	
8	Укрэксимбанк	24,46	7,79	0,613	1,0%	-11,7%	5,26	4,65	0,66	-100%	Нет	14,5%	Гос-во в лице Кабмина	9,32	0,72
9	Укргазбанк	13,56	6,37	0,264	19,9%	12,1%	4,99	2,717	0,57	-86,6%	Нет	16,75%	Гос-во в лице Минфина	0,00	0,62
10	ПриватБанк	151,04	66,04	3,126	-0,7%	3,9%	12,66	11,926	18,05	-33,4%	Нет	17%	Гос-во в лице Минфина	29,44	0,52
11	ПУМБ	14,71	6,18	0,314	6,37	-8,0%	4,05	3,634	Нет	-100%	Нет	14,6%	Ахметов Р. Л.	0,00	0,5
12	Универсал Банк	2,01	0,58	0,053	-11,0%	-12,6%	0,78	2,576	Нет	Нет	Нет	15,25%	Тигипко С. Л.	1,93	0,4
13	Кредит Днепр	4,52	1,83	0,099	23,6%	6,6%	0,6	7,547	Нет	-100%	Нет	17,5%	Пинчук В. М.	0,69	0,36
14	Альфа-Банк	15,49	6,07	0,347	11,1%	21,4%	3,31	4,678	Нет	Нет	Нет	16,75%	Фридман М. М. (БЕ), Хан Г. Б. (БЕ), Кузьмичев А. Б. (РФ), Авен П. О. (РФ)	2,88	0,28
15	Укрсоцбанк	16,15	7,55	0,317	26,8%	-0,9%	12,82	1,26	Нет	Нет	Нет	17%	Фридман М. М. (БЕ), Хан Г. Б. (БЕ), Кузьмичев А. Б. (РФ), Авен П. О. (РФ)	8,81	0,27
16	Сбербанк	11,42	1,8	0,354	5,9%	-4,4%	3,72	3,067	Нет	Нет	Нет	15%	Сбербанк России (РФ)	4,29	0,25
17	ВТБ Банк	4,54	1,70	0,104	-4,5%	-10,6%	3,39	1,336	Нет	Нет	Нет	15,5%	ВТБ Банк (РФ)	8,90	0,22
18	Диамантбанк	2,08	1,11	0,036	17,3%	-14,8%	0,11	18,346	0,63	296,7%	Нет	17%	Жвания Д. В., Керезь И. М., Щукин А. В., Циганенко В. В.	0,00	0,2
19	Пивденный	6,57	2,22	0,160	18,2%	8,7%	2,09	3,149	Нет	-100%	Единичные	15,75%	Родин Ю. А., Беккер М. И., Ванецьянц А. Ю.	0,00	0,14
20	Проминвестбанк	5,30	2,43	0,105	-32,7%	-42,1%	5,15	1,030	0,91	356,4%	Часто	17%	Внешэкономбанк (РФ)	21,60	0,08

Рейтинг надежности банков-2017

Деньги № 4 (342) от 23 февраля 2017 года

«Все будет госбанк»

Одно из главных событий 2016 года - национализация в декабре ПриватБанка. Для системы это означало дополнительные испытания, поскольку в моменты резких перемен клиенты бегут за деньгами не только в банк, будущее которого туманно, но и в другие банки - за тем же самым. Таким образом, по словам нового предправления ПриватБанка Александра Шлапака, банк за пару недель «перехода» от частных рук в государственные потерял 30 млрд. грн. средств физических и юридических лиц. Куда ушли эти деньги? Большая часть вернулась в систему - осела на открытых клиентами новых счетах, в основном, в банках с иностранным капиталом и других госбанках. Национализация ПриватБанка прошла (на удивление) быстро и без скандальных осложнений, что позволило ему удержаться на плаву. Конечно, это стало возможным и благодаря средствам, которые вливал новый акционер - после того как государство получило за 1 грн. 100% акций банка, было выпущено ОВГЗ на 116,8 млрд. грн. Также НБУ 20 декабря выдал банку рефинансирование в размере 15 млрд. грн. Все это обошлось украинцам далеко не бесплатно - эмиссия привела к девальвации гривны на 5%. Из-за перехода ПриватБанка в группу госбанков доля государства в банковской системе резко выросла: до 46,7% в объеме средств юрлиц, до 60,4% - в средствах физлиц (более полные данные - см. табл. на стр. 28). Наиболее скандальной была история с кредитным портфелем ПриватБанка: по итогам третьего квартала 2016 года в отчетности банка фигурировало 155,7 млрд. грн. кредитов юрлиц, но уже по итогам четвертого квартала этот показатель упал вчетверо - до 34,9 млрд. грн. Явно бухгалтерский фокус. Предправления ПриватБанка Александр Шлапак говорит, что вскоре пройдет инвентаризация кредитов, выданных связанным лицам. «По решению наблюдательного совета создано спецподразделение, которое должно в течение двух месяцев провести инвентаризацию портфеля связанных лиц. Нужно понять, что обслуживается, что - нет, какая перспектива этих займов. После этого - переговоры с бывшими акционерами», - объяснял Александр Шлапак. По его словам, эти кредиты реструктурированы на 10 лет с поквартальной выплатой, причем, выплаты по займам начнутся в 2018 году. В чем будет проявляться фактор ПриватБанка в 2017 году? Поскольку госбюджет фактически открыл банку неограниченное рефинансирование, паники и бегства клиентов можно не опасаться. А вот влияние государства вырастет многократно - благодаря Привату, оно получило фактически монопольное положение на банковском рынке. В тени остается тема полных госгарантий по вкладам в госбанках - соответствующий закон 1784-VIII был принят 20 декабря 2016 года и направлен на подпись президенту двумя днями позже. Но до 17 февраля он так и не был подписан. Соответственно - он до сих пор не вступил в силу. А ведь именно этот закон был той волшебной палочкой, которая остановила бегство вкладчиков из Привата. Понятно, что у Минфина и НБУ резко расширились возможности манипулировать ставками по депозитам, аккумулировать средства населения для поддержки госмонополий (как это бывало ранее, достаточно вспомнить покупку валюты Нафтогазом через Ощадбанк или кредиты госкомпаниям, которые перекредитуются до бесконечности).

Для граждан национализация Привата чревата раскрытием госорганам данных о движении по картам и возможными налоговыми последствиями от зачисления средств на них от третьих лиц. Дальнейшие перспективы нового ПриватБанка связаны с его приватизацией - продажа стратегическому инвестору, если верить словам Валерии Гонтаревой, может состояться после 2020 года.

Нацбанк требует капитала

НБУ по-прежнему «требует долива капитала после отстоя пены». Из крупных наибольшие претензии к Проминвестбанку (акционер - российский государственный Внешэкономбанк). Но там можно кивать на специфичное отношение к российскому госкапиталу. С мелкими банками, у которых сугубо отечественные акционеры, ситуация даже сложнее. В постановлении НБУ № 242 отмечено, что банки должны были до 17 июня 2016 года увеличить капитал до 120 млн. грн., и до 200 млн. грн. - до 11 июля 2017 года. По состоянию на середину февраля 2017 года, 41 банк из 93 обладает

Рейтинг надежности банков-2017

Деньги № 4 (342) от 23 февраля 2017 года

капиталом ниже 200 млн. грн., в этот перечень, кроме мелких банков, входит также Международный инвестиционный банк. Регулятивный капитал системы за 2016-й сократился на 20,2 млрд. грн. - до 109,6 млрд. грн. Норматив адекватности за четвертый квартал 2016 года ухудшился - сократился до 12,69%, по сравнению с 14,22% на начало октября.

В 2016 году из крупных банков наиболее существенные вливания в капитал прошли в ПриватБанке (+29,44 млрд. грн.), Проминвестбанке (+21,6 млрд. грн.), Укрэксимбанке (+9,32 млрд.), ВТБ Банке (+8,9 млрд.), Укрсоцбанке (+8,81 млрд.), Ощадбанке (+4,96 млрд.), Сбербанке (+4,29 млрд.), УкрСиббанке (+3,29 млрд.), Райффайзен Банке Аваль (+3,15 млрд.), Альфа-Банке (+2,88 млрд.) и ОТП Банке (+2,52 млрд.). Не смогли увеличить капитал в 2016 году собственники Платинум Банка, и в начале 2017 года этот банк был наконец-то выведен с рынка.

Ресурсный приток

Весь 2016 год банки смогли привлекать средства физлиц, за счет чего и поддерживали ликвидность. Пылесосить рынок позволялось даже зомби-банкам - так НБУ избегал необходимости рефинансировать их, тем временем уговаривая их акционеров все же докапитализироваться.

В результате возвращения денег физлиц оживающие банки восстанавливались, а зомби - уходили на ликвидацию с большим объемом выплат от Фонда гарантирования. Что имеем по итогам года: портфель вкладов в гривне вырос на 5,5% - до 427,9 млрд. грн., а в иностранной валюте сократился на 0,01%, с 8,658 млрд. до 8,657 млрд. долл. Вроде бы и неплохо? Вот только девальвация за год - 17%, то есть в долларовом эквиваленте вклады физлиц усохли более чем на 10%. Что интересно: восстановление депозитного портфеля шло, несмотря на снижение ставок. «В 2016 году банки планомерно снижали доходность по всем видам вкладов... На снижение ставок влияли снижение учетной ставки НБУ, замедление инфляции, смягчение валютных ограничений. А также вывод с рынка банков, которые предлагали завышенные ставки», - считает председатель правления Мегабанка Елена Жукова.

Снижение депозитных ставок продолжится и в 2017 году. Исключения будут только свидетельствовать, что некий щедрый банк испытывает ресурсный голод.

Каждому - по кредиту

В 2016 году многие крупные банки возобновили кредитование бизнеса. Предприятиям доступны займы на пополнение оборотных средств по ставке 16-23% годовых, за 2016 год ставки по кредитам для бизнеса снижены большинством банков на 3-6 п. п.

В 2017 году банки будут активнее предлагать кредиты для юриц - овердрафты, кредитные линии. Хотя сделать это смогут не все. Ведь НБУ своим постановлением № 351 ужесточил оценку кредитного риска. Новые правила, якобы, должны сократить количество махинаций с цифрами в отчетности, то есть заставить банки раскрывать реальные данные о качестве кредитов.