

## Рейтинг надежности банков

Деньги №22 (360), 23.11.2017

В третьем квартале банки пытались оживить кредитование бизнеса и сумели нарастить портфели депозитов физлиц несмотря на курсовые колебания. Но система все еще в убытках, а качество кредитных портфелей не позволяет выдавать новые займы. Дороговизна гривневых ресурсов тоже зашкаливает, потому и ставки по кредитам остаются высокими.

Третий квартал-2017 банки переживали в боевом настроении. Конкуренция за клиента ужесточилась. Конечно, в первую очередь, речь идет о средних и небольших корпоративных клиентах. Но и физлиц банки активно заманивали - депозитами и кредитными картами. В июле-сентябре гривна девальвировала на 2,53% - до 26,65 грн./долл. на начало октября. А индекс потребительских цен превысил 16% годовых. Но все это не помешало банкам и дальше снижать депозитные ставки.

### Рейтинг надежности крупных розничных банков, ноябрь 2017 года\*

№	Банк	Средства ф/л, млрд. грн.*	Средства ф/л в гривне, 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 собственному капиталу	Средства НБУ на 01.10.17	Изменение объема средств НБУ за квартал	Наличие жалоб на выплаты	Ставка по вкладам в грн. на 3 мес.	Конечные бенефициары банка согласно данным НБУ	Договорились ли в августе-ноябре-2017 (сумма) когда принято решение/реализация № 17-11-2017?	Финансовый рейтинг/показатель
1	ОТП Банк	9,25	4,23	0,189	-0,15%	1,71%	3,280	2,820	0,000		Нет	10,50%	ОТП Bank Plc. (Венгрия)	Нет	1,000
2	Прокредит Банк	4,49	2,06	0,092	-0,50%	0,96%	1,839	2,443	0,000		Нет	13,50%	Гос-во в лице Минфина (Германия), KfW (Германия), European Bank for Reconstruction and Development (ББ)	Нет	1,000
3	Кредобанк	4,61	2,63	0,075	-0,32%	7,96%	1,455	3,168	0,000		Нет	11,00%	Польский акционерный банк «Общая сберегательная касса»	Нет	1,000
4	Райффайзен Банк Аваль	18,81	11,82	0,271	3,68%	0,07%	10,475	1,795	0,000		Нет	7,15%	Raiffeisen Bank International AG (Австрия), European Bank for Reconstruction and Development	Нет	0,900
5	УкрСиббанк	11,86	5,87	0,226	-2,64%	2,26%	4,960	2,391	0,000		Нет	0,01%	BNP Paribas S. A. (Франция), European Bank for Reconstruction and Development (ББ)	Нет	0,900
6	Креди Агриколь	6,06	2,55	0,132	3,02%	-2,06%	3,012	2,011	0,000		Нет	14,25%	Credit Agricole S. A. (Франция)	Нет	0,900
7	Ощадбанк	78,52	44,67	1,276	1,03%	10,59%	26,083	3,010	0,000		Нет	14,00%	Гос-во в лице Кабмина	Нет	0,880
8	Укргазбанк	15,62	7,59	0,303	-3,15%	2,73%	5,219	2,983	0,455	-8,1%	Нет	13,70%	Гос-во в лице Минфина	Нет	0,870
9	Украсимбанк	23,74	7,39	0,617	-3,82%	0,61%	15,150	1,567	0,001	+71,9%	Нет	12,50%	Гос-во в лице Кабмина	Нет	0,860
10	ПУМБ	14,54	6,15	0,316	-4,12%	5,20%	4,912	2,961	0,000		Нет	12,50%	Ахметов Р. Л.	Нет	0,800
11	ПриватБанк	159,33	81,51	2,934	0,33%	-1,26%	34,875	4,569	12,012	-7,0%	Нет	14,00%	Гос-во в лице Минфина	22,5 млрд. грн./июнь/да	0,800
12	Таскомбанк	5,57	2,64	0,111	-6,78%	72,89%	0,824	6,758	0,000		Нет	13,50%	Тигипко С. Л.	Нет	0,780
13	Альфа-Банк	20,29	7,59	0,479	16,44%	13,42%	3,336	6,081	0,000		Нет	14,25%	Фридман М. М. (ББ), Хан Г. Б. (ББ), Кузьмичев А. Б. (РФ), Авен П. О. (РФ)	Нет	0,760
14	Укрсоцбанк	12,49	5,75	0,254	-23,46%	-14,12%	6,714	1,861	0,000		Нет	14,25%	Фридман М. М. (ББ), Хан Г. Б. (ББ), Кузьмичев А. Б. (РФ), Авен П. О. (РФ)	Нет	0,750
15	Пивденний	7,32	2,81	0,170	1,68%	1,54%	2,148	3,405	0,000		Нет	14,25%	Роден Ю. А., Беккер М. И., Ванецьянц А. Ю.	130 млн. грн./ноябрь/нет	0,700
16	Сбербанк	8,03	1,28	0,254	-0,63%	-9,61%	3,736	2,149	0,000		Нет	13,50%	Сбербанк России (РФ)	Нет	0,680
17	ВТБ Банк	3,32	1,30	0,076	-6,71%	-2,70%	1,373	2,418	0,000		Нет	13,75%	ВТБ Банк (РФ)	2,5 млрд. грн./сентябрь/нет	0,680
18	Проминвестбанк	4,15	2,07	0,079	-3,78%	-6,01%	8,965	0,463	0,000		Нет	15,50%	Внешэкономбанк (РФ)	Нет	0,280

\*Рейтинг составлен на основе квартальной отчетности банков, опубликованной НБУ (третий квартал 2017). В таблице с крупными банками с активами более 10 млрд. грн. на 01.10.2017 и депозитным портфелем более 1 млрд. грн.

НБУ тем временем продолжил либерализацию валютного рынка преимущественно в интересах крупных корпораций и банков несмотря на нарастающий риск девальвационного витка. Исключением было постановление от 22 августа 2017 года № 81 «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Украины от 13 декабря 2016 № 410», которым НБУ разрешил гражданам получать наличные в иностранной валюте или банковские металлы с текущих и депозитных счетов через кассы и банкоматы без ограничений по сумме (ранее - эквивалент 250 тыс. грн. в сутки). «Национальный банк считает возможным полностью убрать такое ограничение, учитывая существенное улучшение ликвидности банковской системы в иностранной валюте и стабилизацию валютного рынка. В то же время, решение должно способствовать дальнейшему восстановлению доверия вкладчиков к банкам», - отметили в Нацбанке. Также НБУ разрешил выпуск депозитных сертификатов на предъявителя. А банкам был упрощен расчет ежедневного лимита покупки валюты для собственной позиции в разрезе операций на условиях тот (сегодня), спот и форвард.

В октябре НБУ постановлением № 101 «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Украины от 13 декабря 2016 № 410» разрешил осуществлять на основании индивидуальной лицензии НБУ покупку и перечисление иностранной валюты для размещения за пределами Украины гарантийного депозита на счетах международных платежных систем как банкам, так и небанковским финансовым учреждениям. Кроме того, НБУ уточнил порядок применения исключений из запрета досрочного погашения кредитов в иностранной валюте от нерезидентов. Под такие исключения подпадают платежи по основной сумме с учетом процентов и других платежей, установленных договором. То есть фактически досрочно погашать валютные займы нерезидентам разрешено. Уже в ноябре-2017 НБУ расширил возможности бизнеса по репатриации дивидендов за рубеж в инвалюте. Постановлением от 14 ноября 2017 года № 112 украинским компаниям разрешили платить иностранным инвесторам дивиденды, начисленные не только за 2014-2016 гг., как было до сих пор, но за период до 2013 года включительно. Ежемесячный лимит на такие операции - не более 2 млн. долл. на одно юрлицо. По репатриации дивидендов за 2014-2016 годы изменений нет - они будут происходить, как и ранее, в рамках ежемесячного лимита 5 млн. долл. на одну компанию. Все проведенные валютные упрощения в Нацбанке называют «не влияющими на курс». Например, в НБУ подсчитали, что покупка валюты с целью репатриации дивидендов, начисленных за 2014-2016 гг., не превышает 4% объема спроса на валюту на межбанковском рынке. Наверное, именно ввиду этого «не влияния на курс» гривна девальвировала к середине ноября почти до 27 грн./долл. И это еще не начался традиционный декабрьский сброс гривны со счетов Госказначейства.

### Где же прибыль?

Многим крупным банкам удалось выйти в прибыль по итогам девяти месяцев. Итог трех кварталов по системе: прибыль в размере 1,41 млрд. грн. за январь-сентябрь по сравнению с убытком 1,85 млрд. грн. за первое полугодие-2017. «Положительно повлияло на прибыльность сектора существенное уменьшение в третьем квартале отчислений банками в резервы - 6,18 млрд. грн., что вдвое меньше аналогичного показателя за второй квартал текущего года. Среди других положительных тенденций третьего квартала-2017 - рост чистого процентного дохода по операциям с населением, а также чистых комиссионных доходов от расчетно-кассового обслуживания», - отметили в Национальном банке.

Всего из 88 работающих на рынке банков 71 банк по итогам трех кварталов получил чистую прибыль в сумме 12,41 млрд. грн. При этом, 17 банков сработали с убытком в размере 10,98 млрд. грн.

Самые большие суммы отчислений в резервы на 1 октября 2017-го сформировали ПриватБанк (191,1 млрд. грн.), Ощадбанк (50,87 млрд. грн.), Укрэк-симбанк (46,15 млрд. грн.), Проминвестбанк (28,76 млрд. грн.), Укрсоцбанк (26,7 млрд. грн.), Сбербанк (19,2 млрд. грн.), ВТБ (18,4 млрд. грн.) и Райффай-зен Банк Аваль (14,7 млрд. грн.). Несмотря на явное уменьшение отчислений в резервы в 3-м квартале большинством банков, в 4-м квартале, а также в начале 2018 года суммы таких

отчислений будут расти. Это связано с изменением методики формирования резервов по стандартам МСФО 9, что будет применяться с января 2018-го. «Практика последних лет показала, что довольно часто резервы по активным операциям создавались в недостаточном объеме и слишком поздно, так, что ни менеджмент банка, ни регулятор не могли адекватно отреагировать на финансовую устойчивость банковского учреждения. Суть изменения подхода заключается в следующем: новая модель для оценки величины резервов основана «на ожидаемых кредитных убытках». Она позволит ускорить признание убытков с учетом не только понесенных в прошлом, но и некоторых убытков, которые ожидаются в будущем с учетом макроэкономических показателей отрасли и страны», - отметил Александр Марковский, начальник управления риск-менеджмента Индустриалбанка (группа средних). По его мнению, новый подход непременно приведет к увеличению размера убытков (резервов) по активным операциям, а к концу первого квартала 2018 года размер убытков по формированию резервов по активным операциям существенно увеличится. Самыми прибыльными банками по итогам трех кварталов стали Райффайзенбанк Аваль (+4,03 млрд. грн.), Укрэксимбанк (+1,46 млрд. грн.), УкрСиббанк (+856 млн. грн.), Креди Агриколь Банк (+853 млн. грн.), ПУМБ (+764 млн. грн.), ОТП Банк (+667,4 млн. грн.), Ощадбанк (+448,9 млн. грн.), ПроКредит Банк (+319,7 млн. грн.) и Кредобанк (+315,3 млн. грн.). По сути, получали прибыль те банки, которые сумели активизировать кредитование, наращивая процентный и комиссионный доход. В целом, убыток по итогам января-сентября зафиксировали 17 банков. Самый крупный убыток получен Проминвестбанком (-4,97 млрд. грн.), ПриватБанком (-1,6 млрд. грн.), Укрсоцбанком (-1,56 млрд. грн.), ВТБ (-1,45 млрд. грн.), Банком Кредит Днепр (-489 млн. грн.). Также существенный убыток по итогам трех кварталов получен АБ «Клиринговый дом» (-366,7 млн. грн.), Форвард Банком (-172,2 млн. грн.) и БМ Банком (-125,5 млн. грн.). То есть убыток сформирован по большей части банками с российским капиталом, а также некоторыми банками с украинскими акционерами. Убыток государственного ПриватБанка в третьем квартале уменьшился с 2,9 млрд. грн. по итогам двух кварталов до 1,6 млрд. грн. По данным банка, чистый процентный доход за девять месяцев вырос на 43,8% - до 4,959 млрд. грн., а чистый комиссионный доход увеличился на 23,4% - до 7,015 млрд. грн. Капитал? В третьем квартале банки слабо наращивали капитал, хотя портфели проблемных кредитов есть, и они огромны. Например, на 1 октября уставный капитал по системе составил 436,5 млрд. грн., что всего на 0,18% больше по сравнению с началом июля. Осенью-2017 два крупных банка объявили о до капитализации: ВТБ - на 2,5 млрд. грн., а банк «Пивденный» - на 130 млн. грн.

Мелкие банки постепенно наращивают капитал. Напомним, НБУ обязал банки до 11 июля 2017 года увеличить уставный капитал до 200 млн. грн., и до 300 млн. грн. - до 11 июля 2018 года. В начале июля капитал двадцати двух банков был менее 200 млн. грн. На 1 октября таких всего восемь. Это - КБ «Центр», Украинский банк реконструкции и развития, Кредит Оптима Банк, Альпари Банк, Айбокс Банк, банк «Портал», Финансовый партнер и Поликомбанк.

### Собирают деньги

В третьем квартале объем средств физ-лиц в банках вырос на 1,25% - до 447,37 млрд. грн. При этом, объем средств в гривне уменьшился с июля по начало октября на 0,26% - до 218,5 млрд. грн.

А вот сумма средств в иностранной валюте выросла на 0,2% - до 8,58 млрд. долл. То есть население не особо верит в стабильность курса национальной валюты и запасается долларами, несмотря на удручающе низкие ставки по таким вкладам. Приток денег на счета юрлиц был более активным. За июль-сентябрь остатки на счетах компаний выросли на 2,18% - до 444,05 млрд. грн. При этом, рост произошел за счет увеличения остатков в иностранной валюте на 3,4% - до 7,05 млрд. долл. В то же время, остатки в гривне сократились на 0,46% - до 256,13 млрд. грн. «Приток депозитов физических лиц замедлился, а средств бизнеса - ускорился, в основном, благодаря росту поступлений от экспорта. Банки, прежде всего государственные, снижали ставки по гривневым депозитам населения, но в четвертом квартале этот процесс может замедлиться вследствие повышения учетной ставки НБУ», - считает заместитель директора департамента корпоративного банкинга и транзакционного бизнеса Укргазбанка Александр Иснюк (госбанк из группы крупных).

Определенное влияние на приток средств физлиц оказало и ужесточение финмониторинга. «Влияние валютной либерализации, а особенно ужесточение финансового мониторинга операций клиентов, можно оценить по динамике прироста депозитного портфеля физических лиц: 1-й квартал - +9 млрд. грн., 2-й квартал -1-16,1 млрд. грн., 3-й квартал - +5,6 млрд. грн. Очевидно, что клиенты, которые не могут подтвердить официальный источник происхождения денежных средств, остаются вне банковской системы», - полагает Игорь Левченко, начальник департамента персональных банковских услуг УкрСиббанка (группа крупных, иностранные акционеры). Ставки по вкладам в 3-м квартале банки снижали, хотя уже не столь активно, как ранее в 2017 году. По данным НБУ, за 3-й квартал индекс UIRD по вкладам в долларах на три месяца сократился на 0,23 п. п. - до 2,6% годовых, на шесть месяцев - на 0,18 п. п., до 3,22% годовых, на год - на 0,18 п. п., до 3,86% годовых.

Снижали и ставки по вкладам в евро. К началу октября индекс UIRD по вкладам в евро на три месяца просел на 0,25 п. п. - до 1,56% годовых, на шесть месяцев - на 0,13 п. п., до 2,25%, а по годовым вкладам - на 0,19 п. п., до 2,83% годовых. Более остальных просели ставки по депозитам в гривне - UIRD по вкладам на три и шесть месяцев за июль-сентябрь сократился на 0,96 п. п. - до 13,35% и 14,3% соответственно. А индекс по годовым депозитам в гривне уменьшился на 0,92 п. п. - до 14,63%.

Интересно, что банки сейчас по части процентной политики находятся в «растяжке» - есть сложности с кредитованием реального сектора под действующий сейчас процент, но у клиентов физлиц нет желания мириться со ставками ниже процента, демонстрируемого индексом потребительских цен. Напомним, что разница между средней ставкой по годовым вкладам в гривне и темпами роста потреблен составляет около двух процентных пунктов. А прогноз НБУ по инфляции на 2017 год оказался в полтора с лишним раза ниже реальных цифр, демонстрируемых сейчас. Да и учетная ставка - тоже ниже темпов инфляции, хотя с конца октября ее и повысили с 12,5% до 13,5% годовых. И все же многие банки смогли в 3-м квартале нарастить объем средств физ-лиц. В первую очередь, те, кто предлагал ставки выше среднерыночных. Удалось нарастить портфели и некоторым «иностранцам», которые предлагали ставки в гривне на уровне 7-9% годовых. Всего же существенный приток получили Ощадбанк (+3,9 млрд. грн.), Альфа-Банк (+2,64 млрд. грн.), Таскомбанк (+1,05 млрд. грн.), Райффайзен Банк Аваль (+463,3 млн. грн.), А-Банк (+450,6 млн. грн.), Мисто Банк (+226,5 млн. грн.), ПУМБ (+200,9 млн. грн.). Отток вкладов в третьем квартале происходил в банках с российскими корнями, а также в ряде банков с украинскими частными инвесторами. Более остальных сократили портфель средств физлиц Укрсоцбанк (-2,82 млрд. грн.), Сбербанк (-678,1 млн. грн.), Банк Кредит Днепр (-333,6 млн. грн.), ПриватБанк (-230,7 млн. грн.), Проминвестбанк (-200,4 млн. грн.), ВТБ (-136,4 млн. грн.), Мотор-Банк (-120,8 млн. грн.), МИБ (-105,7 млн. грн.).

на покупку товаров в торговых сетях и интернет-магазинах. «Кредиты наличными продолжают быть основным продуктом для розничных банков. Рынок авто-кредитования и ипотеки хоть и активизируется (продажи автомобилей за 2017 год выросли на 35%), но все же является достаточно узким. На выдаче кредитов специализируются 4-5 банков», - объясняет тенденции Валерия Малахова, директор департамента розничного бизнеса Ощадбанка.

### Кто пришел, кто ушел?

Сделок по покупке банков на рынке в 3-м квартале почти не было. Разве только ВиЭс Банк (капитал - 420 млн. грн., средства физлиц - 362,5 млн. грн.) его собственнику российскому Сбербанку удалось продать Сергею Тигипко. В сентябре свое добро на сделку дал Антимонопольный комитет. «Мы, надеюсь, закончим сделку с «ВиЭс». Мы хотим влить ВиЭс Банк в Таскомбанк - мы брали на себя такие обязательства. Это позволит нам существенно - процентов на 60 - увеличить капитал, который мы только подняли на 25%», - сообщил Сергей Тигипко. ВиЭс Банк стал первым из банков с государственным российским капиталом, продать который россиянам удалось. Остальные (Сбербанк, ВТБ, Проминвестбанк) пока продолжают поиски инвестора на свои активы.

Искать инвесторов российским материнским компаниям сложно - подобранные кандидатуры Нацбанк беспощадно отвергает. В октябре-2017 глава Сбербанка Герман Греф сообщил, что банк продолжает поиски покупателя на украинский дочерний банк, но окончательное решение по будущей сделке не принято. ВТБ заявлял неоднократно о планах по сокращению бизнеса в Украине, председатель правления Константин Вайсман недавно отметил, что банк «продолжит работать с проблемной задолженностью, оптимизировать расходы и предоставлять полный спектр услуг бизнесу и физлицам». В середине сентября в банке сообщили о грядущей капитализации на 2,592 млрд. грн., по итогам которой уставный капитал украинского ВТБ увеличится до 36,7 млрд. грн. Наиболее вероятно, что еще одна порция межбанковских кредитов, ранее полученных от материнских структур, будет превращена в капитал. Подобные операции банки с российским капиталом проводили и ранее. Еще одна сделка близка к завершению - это покупка китайскими инвесторами Украинского банка реконструкции и развития. В начале ноября НБУ дал на нее добро, хотя Фонд госимущества провел аукцион по продаже 99,9% этого банка еще в конце ноября 2016 года (его приобрела Китайская товарная биржа). Владельцами Украинского банка реконструкции и развития стали граждане Китая Яню Дуншену и Дай Чжунюнь через несколько компаний (в том числе ООО «БОСЕ (Гонконг), Ко. Лимитед» (Украина), BOSE (Hong Kong), Co. Limited (Гонконг), Bao Shi (Tianjin), e-commerce Co., Ltd. (КНР). Уставный капитал УБРР - 120 млн. грн., и банк ранее не вел деятельности. То есть фактически китайские инвесторы купили лицензию.