

Деньги №04 (318)
25 февраля - 9 марта

Детально

Рейтинг надежности банков-2016

В четвертом квартале 2015 года вступило в силу решение НБУ, в результате банкам разрешено не публиковать свою квартальную отчетность в начале года. Теперь НБУ имеет возможность публиковать отчетность... через четыре месяца с отчетной даты. В принципе, это все, что всем нам, банковским клиентам, нужно знать об эффективности банковского надзора, стремлении Нацбанка к прозрачности и наших возможностях осознанно выбирать подходящий надежный банк. Тем не менее, «Деньги» очередной рейтинг надежности банков подготовили.

Э тот рейтинг надежности (по итогам четвертого квартала 2015 и года в целом) в принципе не должен был появиться. Все дело в том, что НБУ изменил правила подачи банками отчетности. Согласно новым нормам, банки отчитываются только за первые три квартала, после чего (в апреле следующего за отчетным года) публикуют финансовую отчетность за год. Все опрошенные «Деньгами» банки сообщили в ответ на наши прямые запросы, что отчетность за четвертый квартал публиковать не будут, так как «все банки перешли на международные стандарты финотчетности с декабря. А отчетности за 4-й квартал по национальному стандарту уже не будет. В новом стандарте по МСФО отчетность за год появится в апреле. Об этих изменениях НБУ вскользь сообщил в постановлении от 18 августа 2015 года № 540. Интересно не столько то, что таким решением НБУ практически снизил уровень прозрачности банков, сколько то, что даже в середине февраля сотрудники Нацбанка, с которыми общалась редакция, демонстрировали свое неведение относительно того, будет опубликована квартальная отчетность банков или нет. На момент подготовки журнала «Деньги» в печать информации о финансовых показателях банков за четвертый квартал на сайте НБУ не было, хотя в ведомстве и отметили, что, возможно, данные все же опубликуют, «если банки согласятся в порядке исключения». По причине такого затягивания сроков опубликования банковских показателей журнал «Деньги» принял решение проигнори-

ровать отсутствие финансовой отчетности за четвертый квартал 2015-го. Мы сформировали модернизированную методику (подробнее см. «Как мы считали», на сайте в электронной версии данной статьи). И рассчитали рейтинги – несмотря на отсутствие доступа к банковским отчетам (и полученные от некоторых банков просьбы не публиковать рейтинг!). Если все же официальная квартальная отчетность будет опубликована до конца марта, мы готовы еще раз пристально изучить работу банков и сделать полезные для клиентов выводы. Если нет, то следующий рейтинг (по итогам годовой + первого квартала 2016-го отчетности) будет подготовлен нами в мае 2016 года.

Больше капитала

В четвертом квартале 2015 года банкам удалось улучшить показатели ликвидности и капитала. Хорошая новость в том, что на счета постепенно пошли деньги юрлиц, по крайней мере, в НБУ сообщили о росте за 11 месяцев 2015 года средств на счетах юрлиц на 43,1 млрд. грн. – до 304,5 млрд. грн. История с депозитными вкладами населения не столь оптимистична: в целом, за 11 месяцев 2015-го отток на уровне 43,3 млрд. грн. (на декабрь 2015 года на счетах физлиц – 373,1 млрд. грн.). И все же, в четвертом квартале многие опрошенные «Деньгами» банки сообщили об увеличении депозитных портфелей. «Четвертый квартал прошел относительно спокойно для украинских банков – отток средств вкладчиков окончательно прекратился, сами банки начали снижать ставки по депозитам, пытаюсь уменьшить свои расходы», –

отметил Андрей Грищенко, начальник управления контроля операционных и рыночных рисков ВТБ Банка. Обреченные на излишнюю ликвидность (пассивы есть, а кредитование идет слабо – об этом далее), крупные банки, чтобы сократить убытки, всю снижали проценты по вкладам. В итоге, за год UIRD (индекс ставок по депозитам физлиц) по вкладам в гривне на три месяца уменьшился на 1,36 п. п. – до 19,67% годовых, по вкладам на 6 месяцев – на 1,03 п. п. – до 20,39%. Просели также ставки в долларах и евро – на 0,6–1,6 п. п. – до 6,97–7,93% годовых. В течение всего 2015 года устойчивые банки уверенно наращивали капитал. «Четыре иностранных банка из топ-20 увеличили уставные капиталы на общую сумму 13,6 млрд. грн.», – отметил Андрей Грищенко. Не сообщили пока о своих планах по увеличению капитала входящий в группу крупнейших ПУМБ, а также банки из группы крупных Креди Агриколь Банк и «Пивденний». Сложнее ситуация с капиталом в средних и мелких банках, акционеры которых пока не готовы инвестировать в поддержку своих активов. Впрочем, решение об увеличении капитала им принимать придется, и весьма скоро. Особенно тем, у кого капитал меньше 300 млн. грн. В постановлении НБУ от 4 февраля 2016 года № 58 говорится о необходимости доведения до 17 июня 2016 года минимального капитала до 120 млн. грн., а до 11 января 2017 года минимальный капитал банков должен быть увеличен до 300 млн. грн. (потом – постепенное увеличение до 500 млн. грн. к лету 2024 года).



Банки в 2015 году



В течение 2015 года **31** банк был признан неплатежеспособным. На них приходилось **16,07%** активов всей системы и **17,7%** средств физлиц. Самые громкие падения – **Дельта Банк** и «**Финансы и Кредит**»



Несмотря на решение о санкциях к российским банкам, их украинские «дочки» нарастили мощь: их доля в активах системы **за три квартала 2015** выросла с **7,9%** до **9,5%**, а в средствах физлиц – с **13%** до **14,8%**



Одними из самых устойчивых **весь 2015 год** оставались государственные банки: доля трех госбанков в активах выросла за три квартала с **20,8%** до **27,4%** (была **20,8%**), а в средствах физлиц – с **15,45%** до **20,7%**



Мощный отток депозитных вкладов по системе, особенно стремительно – в иностранной валюте. За год банки потеряли **10,4%** средств физлиц



Очень сдержанное кредитование. За год объем портфеля кредитов физлиц сократился на **19,7%**, портфель кредитов юрлиц – на **2**



Рост проблемной задолженности, особенно со стороны бизнеса. Доля просроченных кредитов в общем объеме выданных займов выросла с **13,5%** до **21,2%**

Согласно данным отчетности банков за третий квартал, 74 банков имеют капитал менее 300 млн. грн., причем, у двадцати банков – менее 120 млн. грн. Очевидно, что часть банков не смогут выполнить новые требования – убыточная деятельность в течение 2014-го и 2015 года не позволит направить в капитал прибыль (ее попросту нет), а рассчитывать на поддержку акционеров могут далеко не все (особенно если в собственниках – отечественные компании, которые также не увидели никакой прибыли в последние годы). В результате эдакого «естественного отбора» рынок покинут те, кто будет лишен поддержки собственников или же не успеет вовремя продаться. «В отличие от государственных банков и банков со стратегическим иностранным капиталом, акционеры банков с украинским капиталом имеют крайне ограниченные возможности и готовность вливать в свои банки дополнительный капитал. По нашим оценкам, к концу этого года мы увидим неединичные примеры вывода банков с рынка именно по причине невозможности нарастить капитал до согласо-

ванного с НБУ уровня», – рассуждает Роман Лепак, директор департамента организации, стратегии и корпоративного управления Кредобанка. Чтобы небольшие банки смогли быстрее нарастить капитал с помощью слияния с другими банками, НБУ намерен передать в парламент проект закона: процедура слияния будет занимать 3 месяца вместо нынешних 9-12.

Призрачно-прозрачны

Весь 2015 год НБУ вел упорную и довольно непростую работу по выяснению персон реальных собственников банков. В начале 2016 года стало ясно, что работа эта принесла плоды – своих конечных бенефициаров «засветили», большинство банков, остались «непросвеченными» до конца 30 банков. Из крупных в финальной стадии согласования бенефициаров – банк «Хрещатики» и Платинум Банк. В четвертом квартале 2015 года наконец-то НБУ согласовал структуру собственности Таскомбанка и Банка Кредит Днепр – ими владеют бизнесмены Сергей Тигипко и Виктор Пинчук. Неожиданно объявились собственники Акцент-Банка – ими оказались

Банки с портфелем вкладов от 300 млн. грн. и уставным капиталом менее 300 млн. грн.*

Банк	Уставн. капитал, млн. грн.	Средства физлиц, млн. грн.
Полтава-Банк	120	417
Сич	120	356
Европромбанк	120	717
Коминвестбанк	125	501
Евробанк	127	425
Глобус	160	414
Грант	170	378
Аркада	220	953
Первый Инвест. Банк	230	564
Экспресс-Банк	249	392
Львов	253	546
Фортуна Банк	265	1 055
Форвард	283	709
Юнекс Банк	292	479

* Данные НБУ, на 01.10.2015.

Деньги №04 (318)
25 февраля - 9 марта



Рейтинг надежности крупных и крупнейших банков, февраль 2016 года

№ п/п	Банк	Докапитализация в 2015 г. (сумма / когда принято решение)	Конечные бенефициары банка согласно данным НБУ / окончательное согласование с Нацбанком (да/нет)	Ставка по вкладам в грн. на 3 мес.	Ставка по вкладам в долл. на 6 мес.	Наличие жалоб на выплаты	Привлечение рефинансирования или стабкредита в НБУ (в течение 2015 г.), сумма	Суммарный рейтинговый показатель
1	Райффайзен Банк Аваль	3,152 млрд. грн. / декабрь 2015	Raiffeisen Bank International AG (Австрия), EBRD / да	13,25%	0,25%	Нет	Нет	1
2	Кредобанк	330 млн. грн. / сентябрь 2015	Общественная сберегательная касса (Польша)/ да	14,50%	2,00%	Нет	Нет	0,95
3	ОТП Банк	2,585 млрд. грн. / октябрь 2015	OTP Bank Plc. (Венгрия) / да	15,00%	3,50%	Нет	Нет	0,95
4	Креди Агриколь	Нет информации	Credit Agricole S. A. (Франция)/ да	14,00%	3,00%	Нет	Нет	0,9
5	Universal Bank	1,927 млрд. грн. / октябрь 2015	Eurobank Ergasias S. A. (Греция) / да	19,25%	6,25%	Нет	Нет	0,9
6	УкрСиббанк	3,29 млрд. грн. / ноябрь 2015	BNP Paribas S. A. (Франция), EBRD / да	10,20%	Нет	Нет	Нет	0,9
7	Укрэксимбанк	4,99 млрд. грн. / декабрь 2014, 10 млрд. грн. / январь 2016	Гос-во в лице Кабмина/ да	16,50%	5,60%	Нет	2,4 млрд. грн.	0,84
8	Ощадбанк	11,6 млрд. грн. / ноябрь 2014 / 5 млрд. грн. / январь 2016	Гос-во в лице Кабмина/ да	17,75%	6,50%	Нет	Нет	0,84
9	Укргазбанк	633 млн. грн. / август 2015	Гос-во в лице Минфина/ да	18%	7,50%	Нет	520 млн. грн.	0,69
10	ВТБ Банк	14,5 млрд. грн. / июль 2015 / 8,9 млрд. грн. – рассмотрят в марте	ВТБ Банк (РФ)/ да	17,50%	7,75%	Нет	52,3 млн. грн.	0,61
11	Сбербанк России	4,78 млрд. грн. / декабрь 2015	Сбербанк России (РФ)/ да	19,00%	8,25%	Нет	Нет	0,61
12	UniCredit Bank	5,5 млрд. грн. / июнь 2015	UniCredit S. p. A. (Италия)*/ да	20%	5%	Нет	Нет	0,58
13	Альфа-Банк	115 млн. грн. / апрель 2015 / 3,135 млрд. грн. / сентябрь 2015	Фридман М. М. (Израиль), Хан Г. Б. (Израиль), Кузьмичев А. Б. (РФ), Авен П. О. (РФ)/ да	20,00%	8,50%	Нет	59,6 млн. грн.	0,51
14	ПУМБ	Нет информации	Ахметов Р. Л./ да	18,50%	8,30%	Нет	144,9 млн. грн.	0,47
15	Проминвестбанк	9,2 млрд. грн. / апрель 2015/ 20 млрд. грн. / январь 2016	Внешэкономбанк (РФ)/ да	23,00%	8,50%	Нет	309,6 млн. грн.	0,46
16	Кредит Днепр	250 млн. грн. / апрель 2015 / 686 млн. грн. / декабрь 2015	Пинчук В. М. / да	20,50%	7,80%	Нет	551,3 млн. грн.	0,45
17	Мегабанк	120 млн. грн./ декабрь 2014	Субботин В. Г., Субботина Е. А., EBRD, правительство ФРГ/ да	18,50%	5,00%	Нет	Нет	0,42
18	ПриватБанк	5,0 млрд. грн. / апрель 2015	Боголюбов Г. Б., Коломойский И. В. / да	21,00%	10,00%	Нет	9 млрд. грн.	0,4
19	Пивденный	Нет информации	Родин Ю. А., Беккер М. И., Ванецьянц А. Ю./ да	18,75%	7,25%	Нет	Нет	0,39
20	Диамантбанк	300 млн. грн./ декабрь 2015	Жвания Д. В., Керезь И. М., Щукин А. В., Циганенко В. В./ да	18,50%	7,75%	Нет	65,9 млн. грн.	0,36
21	Хрещатик	200 млн. грн. / ноябрь 2015 / 600 млн. грн. / декабрь 2015	Горсовет Киева, Солдатенко Н. П. (Австрия), физлица – граждане Панамы, Сейшелов, Кипра, Белиза, Швейцарии и Украины/ нет	17,00%	8,00%	Есть	643,7 млн. грн.	0,34
22	Фидобанк	291,6 млн. грн. / май 2015	Адарич А. Е./ да	23,00%	10,50%	Нет	175,3 млн. грн.	0,3
23	Платинум Банк**	469,5 млн. грн./ апрель 2015/ 360 млн. грн./ сентябрь 2015	Девид Холперт, Костис Милика, Григорий Гуртовой, Дмитрий Зинков и др. физлица/ нет	23,00%	10,50%	Есть	Нет	0,1

* Банк находится на этапе смены акционеров (переход 100% акций к группе АВНН, акционеры Альфа-Банка). 0,36 Банк должен нарастить уставный капитал до 300 млн. грн. в 2016 г.
**НБУ откладывает согласование Г. Гуртовому приобретение 70% банка до выяснения обстоятельств по информации в СМИ о его задержании в Израиле.



Банки в 2016 году



Банки разделены на пять кластеров – согласно классификации «Денег».

Их судьбы будут резко различаться. Ожидается, что наивысший уровень ликвидности в 2016 году будет в госбанках и банках с иностранным капиталом (кроме РФ). За ними – крупные украинские и российские банки



НБУ продолжит «пропалывать» банковскую систему: «под нож»

попадут и невинные расчетно-кассовые банчики, и «обнальные» структуры. Не поздоровится и тем из относительно крупных, кого акционеры не пожелают докапитализировать. Выжить за счет продажи новым собственникам и слияния не позволит кризис



Часть банков не сможет нарастить к январю 2017 года уставный капитал до 300 млн. грн. – таких несколько десятков.

На начало 2016 года в системе есть 64 банка с «уставником» ниже 250 млн. грн. Их доля в активах системы – 5,3%, в средствах физлиц – 4,5%. Часть этих банков спасут старые или новые собственники – но далеко не всех



Есть шанс на осторожное снижение ставок по депозитам и кредитам – на 0,5–2 процентных пункта, однако

сохраняется вероятность скачков в случае резкого ухудшения ситуации на валютном рынке. Ориентир – изменение учетной ставки НБУ



Очень сдержанное кредитование.

Возможность некоторой активизации кредитования малого и среднего бизнеса во втором полугодии 2016-го. Рынок будет разогреваться за счет овердрафтов и коротких займов на пополнение оборотных средств. Ориентир – стабильность курса на интервале от 4 месяцев подряд



НБУ будет активно выдавливать из банков кредиты, выданные компаниям, которые связаны с их акционерами.

На конец 2015 года доля таких кредитов в общем портфеле зашкаливала – 63,72%, так что достижения норматива Н9 (до 25%) к концу 2016 года еще не увидим. При этом банки панически боятся новых заемщиков

братья Григорий и Игорь Суркисы, хотя ранее его связывали с ПриватБанком и его акционерами – Игорем Коломойским и Геннадием Боголюбовым. НБУ согласовал также участие в капитале Агрокомбанка экс-депутата Киеврады бизнесмена Владимира Дробота, а в капитале КСГ Банка – Сергея Касьянова (собственник агрохолдинга KSG Agro). Вообще в Нацбанке говорят, что окончательный срок раскрытия банками информации о бенефициарах – конец первого квартала 2016 года. Если банки не справятся с задачей, НБУ может применить «тяжелую артиллерию» – признать банк проблемным и вывести с рынка, как это было сделано с «ТК Кредит». «Владельцы банка не

предприняли необходимых действий для приведения своей структуры собственности в соответствие с требованиями законодательства», – отметили в Нацбанке. Банк «ТК Кредит» связывают с регионалом Юрием Иванющенко, если так, то абсолютно понятно, по какой причине собственник не захотел объявиться (находится под следствием и проживает за пределами Украины). И все же, несмотря на столь яркий пример «рвения» НБУ за прозрачность банков, в некоторых банках остаются «зиц-председатели», прикрывающие собой реальных собственников. Либо Нацбанк закрывает на это глаза, либо в его «методике прозрачности» есть существенные пробелы.

Деньги есть

В четвертом квартале многие банки продолжили кредитовать своих старых клиентов, в основном, уделяя внимание корпоративным клиентам, реже – краткосрочному кредитованию малого и среднего бизнеса. Некоторые банки активизировались в рознице, где предлагали карточные займы и кредиты наличными. Кредитные портфели юрлиц за 11 месяцев 2015 года сократились на 15,9 млрд. грн. – до 786,7 млрд. грн. Практически все заморозили выдачу кредитов на покупку недвижимости и оборудования, замерло проектное финансирование. Доступными остались разве только овердрафты и

Деньги №04 (318)
25 февраля - 9 марта



Рейтинги надежности малых и средних розничных банков на февраль 2016 года*

№ п/п	Банк	Докапитализация во втором полугодии 2015 г. (сумма/когда принято решение)	Конечные бенефициары банка согласно данным НБУ/ окончательное согласование с Нацбанком (да/нет)	Ставка по вкладам в грн. на 3 мес.	Ставка по вкладам в долл. на 6 мес.	Наличие жалоб на выплаты	Привлечение рефинансирования или стабкредита в НБУ (в течение 2015 г.), сумма	Суммарный рейтинговый показатель
1	Прокредит Банк	120,9 млн. грн./ апрель 2015	ProCredit Holding AG (Германия), KFW (Германия), European Bank for Reconstruction and Development (ВБ) / да	14,00%	4,00%	Нет	Нет	0,95
2	Правэкс-Банк	615 млн. грн./ февраль 2015	Intesa Sanpaolo S. p. A. (Италия)/ да	14%	2%	Нет	Нет	0,94
3	Идея Банк	100 млн. грн. / июнь 2015	Getin Holding S. A. (Польша)/ да	20,50%	2,50%	Нет	19,9 млн. грн.	0,75
4	Международный инвестиционный Банк	Нет информации	Порошено П. А., Кононенко И. В. / да	10,50%	3,00%	Нет	Нет	0,72
5	Марфин Банк	Нет информации	Cyprus Popular Bank Public Co Ltd / да	14,50%	6,70%	Нет	Нет	0,7
6	Восток	Нет информации	Костельман В. М., Мороховская Л., Мороховский В. В. / да	15,50%	6,50%	Нет	Нет	0,67
7	Таскомбанк	79,2 млн. грн./ февраль 2015	Тигипко С. Л., Леонидис Л. (Кипр) / нет	22,50%	7,00%	Нет	Нет	0,52
8	Акцент-Банк	Нет информации	Григорий Суркис, Игорь Суркис, Светлана Суркис, Марина Суркис / да	23,00%	11,00%	Нет	Нет	0,42
9	Индустриалбанк	Нет информации	Дворецкий И. В. (Украина), Дворецкий В. (Израиль) / нет	19,50%	9,20%	Нет	Нет	0,4
10	Банк инвестиций и сбережений	нет информации	Андрей Попов, Вадим Кикоть, Ростислав Мельник, Оксана Мельник и др. физлица / нет	23,00%	9,00%	Нет	Нет	0,35
11	Михайловский	110 млн. грн./ январь 2016	Полицук В.С. через ООО «Экосипан» / да	22,50%	10,50%	Нет	Нет	0,35

* Под словом «розничные» подразумеваются банки с остатками на счетах физлиц от 1 млрд. грн. и выше по состоянию на 01.10.2015 г. Банк должен нарастить уставный капитал до 300 млн. грн. в 2016 г.

(реже) кредиты на пополнение оборотных средств на срок до двух лет. Еще больше просели портфели кредитов физлиц – на 35,3 млрд. грн. – до 143,7 млрд. грн. Падение объемов связано с рисками, которые банки не хотят на себя брать в условиях девальвации, высокой стоимости денег и снижения уровня платежеспособности населения. Поэтому спрос на те же автокредиты весь год находился на уровне, что называется, чуть выше плинтуса. Хотя во второй половине 2015 года банки и активизировались в программах сотрудничества с автосалонами (см. стр. 34). А вот ипотека была недоступна весь год, да и в 2016 году восстановления этого вида кредитования ожидать не стоит. По данным НБУ, за 2015 год банки получили убытки в размере 66,6 млрд. грн.

Основная причина – формирование резервов под потенциально проблемные и абсолютно проблемные кредиты. Так что первоочередная задача – никак не кредитование, а чистка балансов. Это время (2016 год) даст шанс заполучить долю рынка тем, кто будет обладать избыточной ликвидностью и желанием отгрызть свой кусок кредитного пирога у конкурентов.

Без санкций. Пока

Под пристальным вниманием Нацбанка в 2015 году (и сейчас) оставались банки с российским капиталом. Прежде всего, те, где в капитале – российские государственные банки, а это – Проминвестбанк, ВТБ Банк и Сбербанк России. Ни Совет нацбезопасности и обороны, ни НБУ не издавали никаких постановлений относительно особого регули-

рования их деятельности. Впрочем, во время своего выступления в парламенте глава НБУ Валерия Гонтарева подчеркнула, что в банках находятся кураторы от НБУ. «Под особым вниманием – три банка с российским государственным капиталом, там наши кураторы. Первый стресс-тест эти банки прошли – докапитализировали свои учреждения, второй стресс-тест также прошли и подписали план по докапитализации. Нет такого, чтобы они не возвращали вовремя деньги вкладчиков, и со стороны регулятора вопросов к ним нет», – отметила Валерия Гонтарева. И все же риски банков с российским госкапиталом сохраняются. Валерия Гонтарева отметила, что правительство не сможет национализировать «дочки» российских банков, но готово при необходимости применить к ним