

Экспертиза

РЕЙТИНГ
БАНКОВ-2015

Оттолкнутся от дна

Второй квартал 2015 года банки пережили с меньшими видимыми усилиями – сказались относительная стабильность на валютном рынке и затихшая истерика у мелких вкладчиков. Однако за кулисами много чего, что сулит системе встряску. **Наталья Богута**

Откуда ждать встрясок, если система вроде бы успокаивается, а из НБУ доносятся убаюкивающие речи (см. стр. 20)? Хватает опасений, откровенно, говоря. Во-первых, банки еще не переварили потери в результате февральского девальвационного шока. Уровень проблемных кредитов гораздо выше официально публикуемых оценок. В связи с этим при взгляде на темпы доформирования резервов в апреле-июне у некоторых креативных банков приходит понимание, кто именно падет Гонtareвой в ноги ради рефинанса уже в сентябре.

Во-вторых, собственники некоторых даже весьма крупных банков пытаются делать из нацбанковского надзора по-смешнице – выставляют на авансцену вместо себя зиц-председателей (лиц, выступающих в роли публичных эманителей бенефициаров). И тут есть поле для громких скандалов. Ведь если со структурой собственности – туман, то как выловить инсайдерские кредиты? И, наконец, третье – новая порция стресс-тестов дает НБУ формальные и реальные основания жестко проредить банки, работающие со средствами физлиц. Подписанная в июле новая версия меморандума Украина–МВФ только усиливает полномочия Нацбанка, повышает его устойчивость в спорах с политическими «крышами» банков-зомби, будь то очередная доза рефинанса или коррупционная схема сокрытия плохого состояния банка.

Курсом на убыток

Второй квартал 2015 года банки, как и первый, отработали с убытком. Впрочем, есть и хорошая новость – банкам удалось убыток сократить до 30,6 млрд. грн., тогда как по итогам первых трех месяцев года убыток системы превышал 81,9 млрд. грн. Почему? Да потому что во втором квартале благодаря стабильности гривны резко

упала потребность в доформировании резервов под плохие кредиты. Второй квартал 2015 года порадовал банки настроениями вкладчиков: валютный курс в течение трех месяцев был довольно стабилен, что позволило снизить уровень оттока вкладов в валюту, и даже способствовало притоку средств населения в гривне. По данным НБУ, за апрель-июнь объем депозитов в гривне в банках вырос на 14,2 млрд. грн. – до 359,4 млрд. грн. Причем, население принесло в банки 3,2 млрд. грн. С валютой, правда, ситуация не была столь оптимистичной. Во втором квартале физлица забрали из банков 0,9 млрд. долл. валютных вкла-

дов, а в целом объем валюты сократился на 1 млрд. долл. – до 15,6 млрд. долл. на начало июля.

Всего с начала 2015 года банки потеряли 19,5% валютного портфеля, и на 1,8% сократился объем средств в гривне. В банках говорят, что доля вкладчиков, которые забирают средства ранее окончания срока депозита, неуклонно снижается. «Доля вкладчиков, которые забирают средства до наступления срока, сегодня составляет около 10%. В основном, это вклады в гривне, которую клиенты хотят либо потратить, либо конвертировать в иностранную валюту. При этом значительная часть таких вкладчиков через время возвращает средства уже в евро и долларах, заново размещает в виде депозитов», – объясняет председатель правления UniCredit Bank Тамара Савоценко.


И хотя вкладчики начинают проявлять большую лояльность к банкам, нежели еще полгода назад, доверить свои деньги банку надолго решаются немногие (см. также стр. 46).

Помогли банкам нарастить депозитные портфели и... банки-банкроты. Ведь банки – агенты Фонда гарантирования вкладов физлиц, выдавая вкладчикам гарантированную сумму, всю уговаривали тех оставить деньги на депозите у них. Часть клиентов соглашалась, и банки получали неплохой прирост вкладов.

А вот в стабильность гривны украинцы не слишком верят, а потому часто размещают вклады в иностранной валюте. В некоторых крупных банках «Деньгам» сообщили, что около 40% вкладов граждан – это гривна, еще 40% – доллары, и оставшиеся 20% – евро. И хотя настроения вкладчиков внушают оптимизм, снижение депозитных ставок замечено лишь в отдельных банках.

В основном, банки продолжают который месяц подряд привлекать гривневые средства населения по цене 15–26% годовых, долларовые – по став-

Банки во втором полугодии

-  Высокие ставки по кредитам и депозитам
-  Выведение с рынка ряда крупных и средних розничных банков – активно привлекающих вкладчиков
-  Выведение с рынка ряда «карманных» банков – из числа используемых для налоговой оптимизации и выведения капитала
-  Временные администрации минимум в 12 банках до конца года
-  Жесткий контроль НБУ за работой банков с российским капиталом.
-  Безуспешные попытки европейских банковских групп продать давно выставленные на продажу украинские «дочки»
-  Тотальной реструктуризации валютных кредитов «по 5,05» – не будет, но НБУ негласно принудит банки к компромиссам
-  Сохранение ограничений на выведение валютных вкладов (суточные лимиты)



ке 6–12% годовых. В третьем квартале банки ожидают некоторого снижения ставок, однако вряд ли оно составит более 0,5–1,5% годовых.

Дорогие ресурсы? Да, но поддержка НБУ также обходится весьма недешево – с начала марта Нацбанк держит учетную ставку, базовую для рефинансирования, на уровне 30% годовых. Потому банки за деньгами Нацбанка не рвутся.

По данным НБУ, в апреле–июне средства Нацбанка на срок более 30 дней привлекали такие банки как Приват-Банк, банк «Финансы и кредит», Укрэксимбанк, Фидобанк, банк «Хрещатик», Укринбанк, Окси Банк.

А источник в одном из весьма крупных банков, испытывающих затруднения, сообщил корреспонденту «Денег», что, несмотря на открытую Нацбанком линию по рефинансированию, руководство финучреждения не рвется черпать эти ресурсы для расчетов с вкладчиками. Потому что, как утверждает наш источник, это было бы неоправданно дорого, даже с учетом репутационных издержек от «подмораживания» платежей и вкладов.

В третьем квартале ситуация вряд ли изменится кардинальным образом, потому основой ресурсной поддержки банков будут оставаться депозиты, и лишь эпизодически – дорогое рефинансирование, предоставляемое Нацбанком.

Отбеливание продолжается

Второй квартал раскрыл реальных собственников многих украинских банков – так как это является требованием Закона Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно ответственности связанных с банком лиц» (принят согласно условиям меморандума Украины и МВФ). До 8 июня банки были обязаны предоставить полную структуру владельцев – речь идет о физлицах, которые участвуют в капитале банка. В НБУ отмечают, что банки с дедлайном справились, однако многие переделывали заново документ со структурой собственников, поскольку «не разобрались, как именно должен быть составлен такой документ». Так или иначе, в начале июля на сайте НБУ уже были представлены структуры собственности 110 украинских банков. «Банки, структуры которых не опубликованы, еще не исправили замечания от Национального банка. Не подали структуры собственников лишь пять банков, три из которых признаны неплатежеспособными и два зарегистрированы в Луганске», – рассказали в НБУ. Как и ожидалось, показать бенефициаров по новым требованиям (вплоть до конечных владельцев-физлиц) многим банкам было весьма непросто. Банки подавали документ с бенефициарами, Нацбанк его возвращал с замечаниями, банки исправляли и т. п.

Как мы считали

Банковская отчетность из-за кризиса крайне плохо отражает реальную ситуацию финансового здоровья банка, поэтому в этот раз количество финансовых показателей в нашем рейтинге было сокращено до жесткого минимума – оставлены самые острые. Мы уделили внимание следующим параметрам:

- **отношение средств физлиц к собственному капиталу.** Чем больше это соотношение, тем меньше шансов, что банк сможет самостоятельно рассчитаться с вкладчиками. Весовой коэффициент 0,2;
- **надежность (репутация) акционера.** Практика показывает, что самыми заботливыми собственниками банков являются европейские банковские группы и государство. Именно они готовы в нужный момент поддержать свой банк, влив дополнительную порцию капитала. Наличие в акционерах финансовых групп и/или физлиц,

подвергаемых санкциям и/или уголовным преследованиям, – отрицательный фактор. Весовой коэффициент 0,4;

- **проблемы с выплатой вкладов.** Наличие жалоб на сложности с выплатой вкладов является хоть и несколько субъективным, но вполне внятным признаком финансовых проблем у банка. Весовой коэффициент 0,2;
- **ставка привлечения вкладов в гривне на три месяца.** Показатель оценивался в сравнении с Украинским индексом ставок по вкладам физлиц (UIRD) – чем дороже готов платить банк за ресурсы, тем тревожнее должно быть вкладчику. Весовой коэффициент 0,2.

Но кроме этих показателей мы опубликовали много ценных данных, которые представляют интерес для потенциально-го клиента. Выбирайте свой банк осознанно!

ТОП-5 за II квартал 2015 года

Самые прибыльные банки*, млрд. грн.

ДиВи Банк	0,602
Петрокоммерц-Украина	0,164
Креди Агриколь	0,140
Уникомбанк	0,117
УкрСиббанк	0,076
Всего прибыль по системе	3,151

* Не указаны Ситибанк и ИНГ Банк, так как они не предоставляют услуг физлицам, при подсчете прибыли по системе не учтены убыточные банки.

Самые убыточные банки*, млрд. грн.

Укрсоцбанк	-8,346
Проминвестбанк	-6,202
Укрэксимбанк	-3,848
Ощадбанк	-2,814
Райффайзен Банк Аваль	-1,992
Всего убыток по системе	-33,730

* Не указаны банки, в которые введена ВА, убыток по системе без учета прибыльных банков и убытков неплатежеспособных банков.

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

Ощадбанк	10,826
Укрэксимбанк	9,788
Укргазбанк	8,807
ВТБ Банк	7,887
Проминвестбанк	6,302
Итого по системе	64,375

* Не указаны банки, в которые введена ВА, сумма по системе только с учетом банков с отрицательной разницей.

Экспертиза



ТОП-5 за II квартал 2015 года

Банки, нарастившие капитал, %

Укргазбанк	225%
ДиВи Банк	105%
Петрокоммерц-Украина	45%
Финансы и Кредит	39%
Народный капитал	33%
Итого по системе*	3%

* Не указаны банки, в которые введена ВА и Ситибанк, так как не предоставляет услуги физлицам.

Некоторые акционеры в связи с новыми требованиями решили официально оформить на себя долю в банке. Например, по данным НБУ, председатель набсовета Укринбанка Владимир Клименко увеличил свою долю с 24,9% до 51,3%. Собственником Финанс Банка был назван экс-председатель набсовета этого банка Александр Довгополок: НБУ зарегистрировал увеличение доли акций г-на Довгополока с 2,6% до 50,5%. Банк «Михайловский» также изменил свою структуру собственности: в конце марта 100% акций банка перешли бизнесмену Виктору Полищуку. Вышел из-за кулис и реальный собственник Юнекс Банка Вадим Новинский: в июне НБУ зарегистрировал владение бизнесменом 98,3% акций этого банка (ранее – 6,98%).

НБУ далеко не всегда соглашался признавать в качестве бенефициара заявлявшим свои претензии на такой статус. Отказывали временами и тем, кто стремился приобрести проблемный банк. Например, одесский бизнесмен-застройщик Руслан Тарпан с апреля по июнь пять раз подавал заявление на приобретение 100% акций банка «Киевская Русь» и все пять раз получал отказ. Еще одна скандальная история произошла с ПроФинБанком, который пытался приобрести его бывший акционер (а также экс-совладелец упавшего CityCommerce Bank) Рейнис Тумовс. Этот же банкир подавал заявку на покупку проблемного банка «Укоопспилка». Однако в обоих случаях Тумовсу Нацбанк отказал. А вот владельцу компании АВК Влади-

Рейтинг надежности и важные показатели крупных и крупнейших банков,

№ п/п	Банк	Средства ф/л*	Средства ф/л в валюте	Изменение средств ф/л в гривне	Изменение средств ф/л в валюте	Собственный капитал, млрд. грн.	Отношение средств ф/л к собств. капиталу	МБК** в гривне, 2-й кв., млрд. грн.	МБК в гривне, изменение за 2-й кв., %	МБК в валюте, 2-й кв., млрд. долл.
1	Креди Агриколь	4,813	0,142	-5,21%	-0,87%	1,553	3,099	0	0,00%	0,052
2	Райффайзен Банк Аваль	15,701	0,329	11,50%	-3,99%	3,953	3,972	0,342843	10,79%	0,279
3	Кредобанк	2,225	0,045	8,74%	6,49%	0,552	4,031	0,010006	100,00%	0,078
4	Универсалбанк	1,959	0,065	-1,71%	-5,07%	0,398	4,922	0	0,00%	0,132
5	УкрСиббанк	10,195	0,284	9,46%	-2,61%	1,857	5,49	0	-100,00%	0,006
6	Ощадбанк	41,139	0,637	6,26%	1,91%	19,075	2,157	18,5084	-1,28%	0,464
7	Укрсоцбанк	12,579	0,349	6,70%	-5,34%	8,586	1,465	0,000253	-97,64%	0,497
8	Укрэксимбанк	22,645	0,741	-2,49%	-7,08%	11,901	1,903	4,139661	-24,22%	0,225
9	Укргазбанк	8,393	0,203	26,86%	-5,96%	3,879	2,164	4,843332	-22,04%	0,09
10	ОТП Банк	7,689	0,256	0,73%	-2,39%	1,582	4,86	0	0,00%	0
11	Сбербанк России	11,091	0,451	6,77%	-8,03%	2,106	5,266	0,020209	509,99%	1,279
12	ПУМБ	12,857	0,395	5,76%	-8,13%	3,888	3,307	0,629	-39,72%	0,005
13	Пивденный	4,302	0,14	18,31%	-10,45%	1,875	2,294	0,698242	-1,18%	0,177
14	Проминвестбанк	7,936	0,207	4,49%	-4,65%	6,329	1,254	1,705677	-5,74%	1,144
15	ВТБ Банк	4,052	0,12	5,14%	-4,71%	2,929	1,383	1,236	-14,45%	1,032
16	Мегабанк	1,701	0,04	10,22%	-1,87%	0,834	2,04	0	-100,00%	0,03
17	Хрещатик	4,104	0,088	2,61%	6,16%	0,811	5,06	0,242453	112,40%	0,024
18	ПриватБанк	119,209	3,034	11,98%	-1,76%	25,223	4,726	29,62679	-3,50%	0,225
19	Альфа-Банк	11,66	0,326	14,76%	-7,26%	2,247	5,189	0,093287	-83,67%	0,188
20	Фидобанк	1,986	0,052	5,11%	-11,78%	1,528	1,3	0,028023	-96,29%	0,009
21	Кредит Днепр	3,51	0,107	11,41%	-10,88%	0,532	6,598	0,357	-47,90%	0
22	Диамантбанк	1,72	0,044	11,33%	-8,13%	0,29	5,931	0,385	-10,45%	0,004
23	Финансы и Кредит	16,984	0,552	-2,75%	-0,58%	3,173	5,353	6,877	22,50%	0,11
24	Платинум Банк	4,587	0,083	-5,02%	-12,50%	0,281	16,324	0,754493	-1,93%	0
25	Укринбанк	3,278	0,093	-0,23%	-7,10%	0,851	3,852	0,000115	-99,95%	0

* Ф/л – физических лиц, ** МБК – межбанковский кредит.

Экспертиза



ТОП-5 за II квартал 2015 года

Банки, сократившие капитал*, %	
Столичный	-109%
Финансовый партнер	-95%
Альянс	-67%
Финбанк	-30%
Апекс-Банк	-18%
Итого по системе**	3%

* Не указаны банки, в которые введена ВА.
** Без учета неплатежеспособных банков.

миру Авраменко в июне было позволено приобрести 100% акций небольшого банка «Траст». Ранее в акционерах банка числились россияне Николай Фетисов, Сергей Беляев и Илья Юров. Новые акционеры вскоре могут появиться и у банка «Финансы и Кредит», который нынче испытывает серьезные проблемы с ликвидностью. В банке сообщили, что 17 августа 2015 года состоится внеочередное собрание акционеров, на котором будет рассмотрен вопрос докапитализации банка на 2,5 млрд. грн. (через доэмиссию). «В настоящее время ведется работа с существующими акционерами и теми, кто потенциально может стать новым акционером банка», – сообщил и. о. председателя правления банка «Финансы и Кредит» Виктор Голуб.

Несмотря на победные рапорты НБУ о том, что реальные бенефициары раскрыты, нужно понимать, что из ряда банков зид-председатели никуда не делись. Причем, такой феномен имеется в ряде весьма немаленьких банков. Так что впереди – громкие скандалы. В том числе в процессе вскрытия близких к «семье» персонажей в роли реальных бенефициаров украинских банков. А вот иностранные банки пока не планируют смену акционеров, практически все иностранные группы заявляют о желании развивать бизнес в Украине. Впрочем, это «желание» – скорее, вынужденное, ведь в нынешних условиях продать банк – еще та задача. Банк, готовый активно рассматривать предложения потенциальных покупателей, – UniCredit Bank.

на 1 июля 2015 г.

МБК в валюте, изменение за 2-й кв., %	Норматив Н9 (не более 25%)	Изменение резервов под кредиты всех клиентов, млрд. грн.	Наличие жалоб на выплаты	Ставка по вкладам в грн. на 3 мес.	Конечные бенефициары банка согласно данным НБУ	Докапитализация в 2015 г. (сумма/когда принято решение/реализация на 04.08.2015)	Суммарный рейтинговый показатель
-15,63%	0,53%	0,184	Нет	12,50%	Credit Agricole S. A. (Франция)	Нет информации	0,976
-0,79%	3,23%	-0,0027	Нет	12,25%	Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	Нет информации	0,964
6,60%	2,59%	-0,012	Нет	17,50%	Общественная сберегательная касса (Польша)	Нет информации	0,963
1,05%	5,09%	-0,01	Нет	18,25%	Eurobank Ergasias S. A. (Греция)	Нет информации	0,951
-3,22%	1,28%	-0,178	Нет	11,70%	BNP Paribas S. A. (Франция)	Нет информации	0,944
27,47%	1,41%	2,995	Нет	18%	Гос-во в лице Кабмина	11,6 млрд. грн./ 11.2014/ да	0,908
-33,89%	1,32%	3,563	Нет	19,50%	UniCredit S. p. A. (Италия)	5,5 млрд. грн./ 06.2015/ нет	0,897
-14,47%	0,89%	-4,151	Нет	20,60%	Гос-во в лице Кабмина	4,99 млрд. грн./12.2014/ да	0,811
321,62%	0,34%	-0,598	Нет	20,50%	Гос-во в лице Минфина	633 млн. грн./ 07.2015/ нет	0,808
-100,00%	1,72%	0,016	Эпизоды	17%	OTP Bank Plc. (Венгрия)	800 млн. грн./ 12.2014/ да	0,802
-11,53%	0,25%	0,091	Нет	17%	Сбербанк России (РФ)	Нет информации	0,707
-91,62%	18,12%	0,543	Нет	21%	Ахметов Р. Л.	Нет информации	0,633
1,48%	7,79%	-0,07	Нет	17,25%	Родин Ю. А., Беккер М.И., Ванецьянц А. Ю.	Нет информации	0,586
-21,49%	0,06%	5,736	Нет	22%	Внешэкономбанк (РФ)	9,2 млрд. грн./ 04.2015/ нет	0,58
1,51%	0,13%	-0,015	Нет	23,50%	ВТБ Банк (РФ)	14,5 млрд. грн./ 07.2015/ нет	0,558
-9,64%	5,91%	-0,005	Нет	23%	Субботин В. Г., Субботина Е. А., Europen Bank for Reconstruction and Development (БВ)	120 млн. грн./ 04.2015/ нет	0,55
-60,13%	172,84%	-0,014	Нет	19%	Горсовет Киева, Солдатенко Н. П. (Австрия)	1,5 млрд. грн./ рассмотрят 09.2015/ нет	0,549
138,89%	10%	-0,978	Эпизоды	23%	Боголюбов Г. Б., Коломойский И. В.	5,0 млрд. грн./ 04.2015/ нет	0,514
-7,41%	4,22%	-0,207	Нет	23,75%	Фридман М. М. (БВ), Хан Г. Б. (БВ), Кузьмичев А. Б. (РФ), Авен П. О. (РФ)	Нет информации	0,508
0,32%	0,29%	-0,436	Нет	21,50%	Адарич А. Е.	291,6 млн. грн./ 05.2015/ нет	0,499
0,00%	100,78%	0,099	Нет	24%	Пинчук В. М.	250 млн. грн./ 04.2015/ нет	0,489
0,75%	0,90%	-0,153	Нет	24%	Жвания Д. В., Керезь И. М.	Нет информации	0,338
1,55%	142,81%	1,534	Массово	Нет	Жеваго К. В.	2,5 млрд. грн./ рассмотрят 08.2015/ нет	0,306
0,00%	721,28%	-0,08	Массово	17,50%	PT Platinum Public Limited (Кипр)	469,5 млн. грн./ 04.2015/ нет	0,2
0,00%	0,47%	-0,013	Массово	26%	Клименко В. А.	115 млн. грн./ 04.2015/ нет	0,166

Экспертиза

ТОП-5 за II квартал 2015 года

Банки, нарастившие активы*, %

Укргазбанк	14%
Восток	12%
ПроКредит Банк	9%
Полтава-Банк	6%
Акцент-Банк	6%
Итого по системе	-7%

* Банки с активами от 1 млрд. грн.

Банки, сократившие активы*, %

Клиринговый дом	-25%
Кредит Европа Банк	-22%
Банк 3/4	-22%
Правэкс-Банк	-21%
Фидобанк	-19%
Итого по системе	-7%

* Банки с активами от 1 млрд. грн.

Банки, нарастившие кредитный портфель*, %

Акцент-Банк	16%
Союз	14%
Авант-Банк	12%
ПроКредит Банк	9%
Уникомбанк	5%
Итого по системе	-11%

* Банки с кредитным портфелем от 1 млрд. грн.

Глава набсовета Bank Austria Вилли-бальд Чернко сообщил прессе, что группа UniCredit может продать украинскую дочку уже до конца 2015 года. Единственная сделка, которую можно уверенно прогнозировать в 2015 году, – приобретение пакета акций Райффайзен Банка Аваль. О намерении войти в капитал банка в июле заявили в ЕБРР. В целом, до конца 2015 года громких сделок покупки-продажи банков не ожидается.

Российский след

Мы не могли обойти деликатную ситуацию вокруг присутствия в первых рядах украинской банковской системы российских банков. «Большая четверка» уверенно разместились на 4-м, 5-м, 8-м и 9-м местах в группе крупнейших. Среди иностранных банковских кластеров российский – самый крупный. Сумма его активов составляет 188,8 млрд. грн., что равно 14,5% системы в целом.

30 июля офис министерства финансов США, который занимается финансовой разведкой, – Office of Foreign Assets Control (OFAC) обновил содержание санкционных списков в рамках запущенной в середине 2014 года программы секторальных санкций в связи с нарушением территориальной целостности Украины (Ukraine-related Designations; Sectoral Sanctions Identifications; Issuance of an Important Crimea Sanctions Advisory). Хотя еще год назад в санкционных списках фигу-

рировал российский государственный Внешэкономбанк РФ, его дочерний банк в Украине – Проминвестбанк был явно обозначен только сейчас. Собеседники «Денег» в ПИБе утверждают, что данная декларация минфина США ничего принципиально нового для банка не меняет – в результате санкций, как и год назад, он и сейчас не имеет доступа к внешнему долгосрочному финансированию на рынках развитых стран. В ПИБе также утверждают, что данная декларация не означает введения дополнительных ограничений по сравнению с введенными ранее. А что Нацбанк в связи с присутствием роскапитала в украинских банках, да еще государственного? В общем, ничего особенного: глава НБУ Валерия Гонтарева не раз повторяла, что росбанки весьма скрупулезны в следовании нормативам, а их материнские структуры поддерживают украинских «дочек» и кредитами, и капиталом. В общем: «попала собака в колесо, пиши, но беги». И если бы не известные политические риски, места росбанков в нашем рейтинге надежности были бы существенно выше – признаемся откровенно.

Кредитная тишина

Во втором квартале банки сократили кредитную активность. По данным НБУ, объем выданных кредитов уменьшился на 70,3 млрд. грн. – до 939,7 млрд. грн. Причем, сокращение коснулось как кредитов физлиц (на 19,9 млрд. грн.), так и портфеля

Рейтинг надежности и важные показатели средних и небольших розничных

№ п/п	Банк	Средства ф/л*	Средства ф/л в валюте	Изменение средств ф/л в гривне	Изменение средств ф/л в валюте	Собственный капитал, млрд. грн.	Отношение средств ф/л к собств. капиталу	МБК** в гривне, 2-й кв., млрд. грн.	МБК в гривне, изменение за 2-й кв., %	МБК в валюте, 2-й кв., млрд. долл.
1	Правэкс-Банк	1,87	0,995	1,03%	-9,37%	0,878	2,13	0	0,00%	0
2	ПроКредит Банк	2,473	1,333	9,56%	3,58%	0,568	4,354	0,091162	355,49%	0
3	Идея Банк	1,679	0,393	8,79%	-34,01%	0,29	5,79	0,00255	-97,27%	0,001
4	Восток	1,569	1,274	6,78%	0,45%	0,417	3,763	0	0,00%	0,062
5	Таскомбанк	1,098	0,796	7,29%	-9,26%	0,342	3,211	0,007344	100,00%	0,06
6	Международный инвестиционный Банк	1,328	1,129	1,51%	-8,13%	0,15	8,853	0	-100,00%	0
7	Индустриалбанк	1,102	0,66	4,75%	-7,21%	0,836	1,318	0,002531	-73,44%	0,013
8	Банк инвестиций и сбережений	1,893	1,207	73,47%	-7,23%	0,308	6,146	0,104187	100,00%	0
9	Авант-Банк	1,495	1,063	-2,55%	1,58%	0,315	4,746	0	-100,00%	0,012
10	Акцент-Банк	1,829	0,823	14,61%	-13,95%	0,217	8,429	0	0,00%	0

* ф/л – физических лиц. ** МБК – межбанковский кредит.



корпоративных клиентов (-51 млрд. грн.). Часть просроченной задолженности снизилась с 18,7% до 17,3% – это официальные данные. Реальные пока не публикуются (см. стр. 20). В целом же, развивать кредитование (либо поддерживать его на определенном уровне) продолжают госбанки и банки с иностранным капиталом. «Возможности по кредитованию сегодня скромные, но новые кредиты выдаются ежедневно, причём как крупным корпоративным клиентам, так и среднему-малому бизнесу и физлицам (см. также стр. 39. – **Ред.**). С начала года мы выдали кредитов на 2 млрд. грн. Безусловно, в перспективе мы можем делать гораздо больше, но для этого нужен спрос на кредиты и в целом более благоприятные условия на рынке», – отметил Филипп Дюмель, председатель правления УкрСиббанка.

Во второй половине 2015 года точно будут предоставляться кредиты физлицам – в первую очередь, речь идет о кредитах наличными и кредитных картах. 5–10 банков будут озабочены автокредитованием, поскольку связаны обязательствами с автосалонами, остро нуждающимися в помощи банков из-за резкого падения спроса. Добавляет банкам хлопот и требование НБУ уменьшить долю инсайдерских кредитов в портфеле. В июне НБУ ввел в действие норматив Н9 – максимальный размер риска по кредитным операциям со связанными лицами. Его размер не должен превышать 25%. В

среднем по системе Н9 на начало июля составил 17,4%. В своих отчетностях банки показали, что, в основном, выполняют норматив. Хотя есть и исключения – см. табл. на стр. 16 и 18. Согласно программе Украины и МВФ, банки в течение двух лет должны сократить объем выданных инсайдерских кредитов, а крупнейшие 20 банков страны до конца 2015 года обязаны подать в НБУ и согласовать с ним план по снижению объема таких займов. Если НБУ не увидит улучшения ситуации с такими кредитами, он будет применять санкции к банкам – вплоть до признания банка неплатежеспособным. Насколько успешной будет борьба НБУ с инсайдерским кредитованием, покажут уже стресс-тесты 2016 года, а также количество новых проблемных. Учитывая, что реальные бенефициары показаны далеко не всеми банками, нас еще ждет впереди много чудесных открытий относительно инсайдерских кредитов.

Поскольку на кону у зомби-банков стоит существование их на рынке как таковое, то зачастую банкиры начали заниматься «покраской фасадов» – «рисовали» красивую отчетность, умело маскирующую реальные глубины проблем. «Деньги» к такому были готовы и в очередной раз проигнорировали манипулирование цифрами. Мы воспользовались для построения рейтинга надежности наиболее адекватными и правдивыми показателями из доступных. **В**

ТОП-5 за II квартал 2015 года

Банки, сократившие кредитный портфель*, %

Укрсоцбанк	-27%
ДиВи Банк	-26%
Кредит Днепр	-24%
Кредит Европа Банк	-24%
Форвард	-23%
Итого по системе	-11%

* Банки с кредитным портфелем от 1 млрд. грн.

Банки, нарастившие портфель депозитов физлиц*, %

Михайловский	26%
Национальные Инвестиции	8%
Укргазбанк	4%
Кредобанк	3%
Ощадбанк	1%
Итого по системе	-6%

* Банки с депозитным портфелем физлиц от 1 млрд. грн.

Банки, сократившие портфель депозитов физлиц*, %

МИБ	-15%
Восток	-14%
Сбербанк России	-14%
Банк Инвестиций и Сбережений	-14%
Укрэксимбанк	-12%
Итого по системе**	-6%

* Банки с депозитным портфелем физлиц от 1 млрд. грн.
** Без учета неплатежеспособных банков.

банков, на 1 июля 2015 г.

МБК в валюте изменение за 2 кв., %	Норматив Н9 (не более 25%)	Изменение резервов под кредиты всех клиентов, млрд. грн.	Наличие жалоб на выплаты	Ставка по вкладам в грн. на 3 мес.	Конечные бенефициары банка согласно данным НБУ	Докапитализация в 2015 г. (сумма/когда принято решение/реализация на 04.08.2015)	Суммарный рейтинговый показатель
-97,89%	1,48%	-0,287	Нет	16,50%	Intesa Sanpaolo S. p. A. (Италия)	Нет информации	0,978
0,00%	0,47%	0,05	Нет	23%	ProCredit Holding AG (Германия), KfW (Германия), European Bank for Reconstruction and Development (ВБ)	120,9 млн. грн./ 04.2015/ нет	0,719
-77,88%	0,15%	-0,047	Нет	20%	Getin Holding S. A. (Польша)	Нет информации	0,781
61,67%	0,79	0,005	Нет	15,50%	Костельман В. М., Мороховская Л., С., Мороховский В. В.	Нет информации	0,695
0,09%	21,47%	-0,002	Нет	21%	Тигипко С. Л., Леонидис Л. (Кипр)	79,2 млн. грн./ 02.2015/ да	0,61
0,00%	3,98%	0,021	Нет	13,50%	Порошено П. А., Кононенко И. В.	14,8 млн. грн./ 04.2015/ да	0,56
0,59%	39%	-0,032	Нет	21,50%	Дворецкий И. В. (Украина), Дворецкий В. (Израиль)	Нет информации	0,5
0,00%	4,17%	0,028	Нет	17%	Огородник Н. А.	Нет информации	0,472
-39,62%	3,04%	-0,0007	Эпизоды	22%	Завацкий И. И.	Нет информации	0,259
96,00%	0,01%	0,057	Эпизоды	22,50%	Боголюбов Г. В., Коломойский И. В.	Нет информации	0,221