

Надежность '2015

«Деньги ua», №4, 26.02.2015

«Деньги» составили очередной рейтинг надежности украинских банков, активно работающих с физлицами, - первый в 2015 году. В него попал 41 банк, тогда как в 2013 году мы рейтинговали 56. НБУ говорит, что он чистит систему, мы считаем, что банки сыплются из-за репутационных проблем и девальвации.

С самого начала 2014 года «Деньги» отслеживали ситуацию в банках и ежеквартально в своих рейтингах сообщали о том, что происходит в целом по системе и с каждым крупным депозитным банком. Начиная с итогов третьего квартала, нам пришлось активно пересматривать методику составления рейтинга. Причина проста - под влиянием кризиса банки начали чаще выдавать желаемое за действительное. Иными словами, их «нарисованные» отчеты мало соотносились с реальностью. Поэтому с каждым рейтингом нам приходилось добавлять все новые вводные для наиболее полной и объективной картины.

Например, в 2013 году среди показателей, с помощью которых рассчитывался итоговый коэффициент, были такие как наличие отрицательной разницы между уставным и регулятивным капиталом и норматив адекватности капитала. В нынешнем рейтинге этих показателей нет, зато есть финансовый результат минус отчисления в резервы, отнесенный к пассивам, а также прирост уставного и регулятивного капитала. На наш взгляд, именно эти данные отражают и заинтересованность акционеров в жизнеспособности банка, и возможные проблемы в банке.

Также был добавлен показатель объема полученного рефинансирования НБУ, ведь самые крепкие банки кредитами регулятора не пользуются или пользуются в ограниченных объемах. В этот раз нам пришлось добавить результаты опроса банков относительно их готовности выдавать кредит новым клиентам-юрлицам. Ибо как еще выяснить глубину проблем или же, наоборот, уровень здорового иммунитета банка, если не анализом его кредитной политики? Кредитует - значит, не испытывает проблем с ликвидностью. Закрывает программы - борется за выживание, ощущая дефицит ликвидности. Кроме того, были исследованы банки и на предмет своевременной выдачи депозитов. Мы считаем, что состояние банка как нельзя качественнее характеризует его возможность вовремя рассчитаться с вкладчиками. Также в этом рейтинге присутствует субъективный, так называемый репутационный, показатель - мы присваивали банкам оценки, анализируя их собственников. Здесь «Деньги» исходили из прозрачности данных о конечных бенефициарах, а также из вполне рациональной классификации акционеров. На наш взгляд, иностранные акционеры в нынешний кризис - огромное преимущество, поскольку могут, в случае необходимости, предоставить «дочке» существенную финансовую поддержку. То же касается и банков, которые принадлежат государству. Ниже были оценены банки с российским капиталом из-за возможных рисков, связанных с санкциями относительно их материнских структур и политическими рисками. Украинские собственники, увы, также не получили хороший балл - 2014 год показал, что временная администрация заходила исключительно в банки с украинским капиталом.

Перегруппировались

Количество и состав участников рейтинга по итогам 2014 года изменились, по сравнению с рейтингом по итогам 2013 года (см. номер от 24.02.2014, доступно на dengi.ua). Тогда в рейтинге крупных и крупнейших банков было 30 банков, сейчас - 28. Выбыли из рейтинга банки, куда была введена временная администрация: банк «Форум», Имэксбанк, Брокбизнесбанк и VAB Банк. Выбыл Банк ЗА, который ранее был на 49-м месте по классификации НБУ с объемом средств физлиц в размере 530 млн. грн., сейчас имеет всего 270,9 млн. грн. Такая же участь постигла БТА Банк, который выпал из рейтинга в связи с портфелем средств населения в размере 578,8 млн. грн. Зато пополнили рейтинг крупнейших и крупных Мегабанк (II группа по классификации НБУ, средства физлиц -1,5

млрд. грн.), Фидобанк (II группа, 2,3 млрд. грн.), Укринбанк (II группа, 3,1 млрд. грн.) и Диамантбанк (II группа, 1,7 млрд. грн.).

ТОП-5 за 2014 год

Банки, сократившие активы*, %		Банки, нарастившие кредитный портфель*, %		Банки, сократившие кредитный портфель*, %	
DV Bank	-76%	Михайловский	718%	DV Bank	-75%
Банк 3/4	-67%	Уникомбанк	83%	Союз	-58%
Союз	-63%	Ренессанс Капитал	61%	Финбанк	-47%
БТА Банк	-58%	Прокредитбанк	57%	Форвард Банк	-45%
Финбанк	-49%	Авант-Банк	45%	Клиринговый Дом	-31%
Итого по системе	-19%	Итого по системе	3%	Итого по системе	3%

* С учетом девальвации, банки с активами от 1 млрд. грн.

Рейтинг надежности средних и малых банков с портфелем вкладов физлиц от 1 млрд. грн. на 1-й квартал 2015 г.

№	Название банка	Прибыль/убыток по итогам 2014 г., млрд. грн.	Активы на 01.01.2015, млрд. грн.	Прирост устав. капитала за 2014 г., %	Прирост депозитов физлиц в грн. за 2014 г., %	Прирост депозитов физлиц в валюте за 2014 г., %	Прирост кредитного портфеля в грн. за 2014 г., %	Соотнош. депозитов физлиц к собствен. капиталу	Рефинанс. за 2014 г., кроме РЕПО, млрд. грн.	Реальный собственник	Ставка по вкладу в грн. на три мес. (UFRD 20,3%)	Итоговый коэффициент
1	Прокредит Банк	0,079	4,476	0,11%	25,50%	3,55%	95,99%	5,1	0,000	ProCredit Holding AG (Германия)	21,00%	0,86
2	Восток	0,041	4,447	0,11%	32,64%	-0,16%	26,53%	4,3	0,000	Костельман В. М.	15,50%	0,74
3	МИБ	0,016	3,218	9,59%	46,67%	24,70%	20,87%	8,8	0,000	Порошенко П. А.	14,50%	0,73
4	Индустриалбанк	0,011	2,666	0,02%	-31,96%	-22,86%	13,59%	1,3	0,100	Дворецкий И. В.	21,50%	0,73
5	Инвестиций и Сбережений	0,002	4,162	0,00%	27,65%	-27,40%	102,65%	2,3	0,194	Попов А. В.	20,00%	0,71
6	Правэкс-Банк	-0,294	4,915	0,02%	-25,16%	-27,90%	6,39%	2,6	0,000	Intesa Sanpaolo S. p. A. (Италия)	15,50%	0,66
7	Национальный Кредит	0,001	2,500	21,11%	-23,06%	-33,58%	27,70%	5,6	0,005	Онистрат А. А.	24,00%	0,67
8	Национальные Инвестиции	0,003	4,787	0,00%	27,44%	-32,79%	4,14%	5,9	0,109	Огородник Н. А.	17,00%	0,65
9	Идея Банк	0,011	2,900	3,15%	5,30%	-11,41%	-0,39%	4,9	0,155	Getin Holding S. A. (Польша)	25,00%	0,61
10	Акцент-Банк	0,011	2,183	0,00%	-3,59%	-40,96%	-29,74%	8,3	0,000	Боголюбов Г. В., Коломойский И. В.	23,50%	0,60
11	Таскомбанк	0,012	2,954	0,00%	-30,28%	-28,65%	-21,58%	4,1	0,400	Тигипко С. Л.	20,00%	0,56
12	Авант-Банк	0,001	3,168	0,44%	-19,31%	50,64%	43,44%	4,0	0,004	Савченко А. Ю.	25,00%	0,51
13	УПБ	0,001	4,048	0,00%	-15,65%	-32,55%	8,73%	2,4	0,120	Балушка Е. М.	23,50%	0,51

* Данные о декларируемых банками бенефициарах – на сайте НБУ.

Рейтинг надежности крупных и крупнейших банков на 1-й квартал 2015 г.

№	Название банка	Прибыль/убыток по итогам 2014 г., млрд. грн.	Активы на 01.01.2015, млрд. грн.	Прирост уставн. капитала за 2014 г., %	Прирост депозитов физлиц в грн. за 2014 г., %	Прирост депозитов физлиц в валюте за 2014 г., %	Прирост кредит. портфеля в грн. за 2014 г., %	Соотношение депозитов физлиц к собств. капиталу	Рефинанс. полученный в 2014 г., кроме РЕПО, млрд. грн.	Реальный собственник	Ставка по вкладу в грн. на три мес. (UIRD 20,3%)	Итоговый коэфф. надежности
1	Ощадбанк	-8,564	128,104	15,62%	-9,09%	-26,91%	20,58%	1,6	10,159	Украина	18,00%	0,908
2	Укрэксимбанк	-9,806	126,000	1,06%	1,48%	-25,85%	-11,97%	1,6	2,230	Украина	18,50%	0,908
3	Креди Агриколь	0,090	21,079	-0,01%	-20,56%	-4,10%	-5,14%	3,1	0,000	Credit Agricole S. A. (Франция)	14,00%	0,907
4	Райффайзен Банк Аваль	-1,367	46,859	-0,01%	-19,62%	-32,37%	-49,59%	2,3	0,300	Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	11,75%	0,903
5	UniCredit Bank	-2,662	48,258	36,05%	-15,53%	-36,39%	-133,86%	2,0	0,740	UniCredit S. p. A. (Италия)	17,50%	0,899
6	УкрСиббанк	-0,870	26,337	0,02%	-18,72%	-41,57%	-102,05%	5,0	0,000	BNP Paribas S. a. (Франция)	8,50%	0,875
7	Кредобанк	0,005	6,030	0,00%	-9,85%	-24,23%	-62,33%	4,0	0,084	Общественная сберегательная касса (Польша)	14,50%	0,868
8	ОТП Банк	-1,999	21,506	0,01%	38,36%	-26,85%	-97,61%	5,6	0,000	ОТП Банк Плс. (Венгрия)	18,00%	0,780
9	Укргазбанк	-2,801	21,028	-1,88%	7,34%	-33,63%	-34,77%	4,4	4,720	Украина	19,00%	0,722
10	Пивденный	0,044	14,824	-0,01%	-28,37%	-40,99%	0,74%	2,3	1,334	Беккер М. И., Родин Ю. А.	18,75%	0,718
11	Кредит Днепр	-0,110	7,552	85,71%	-3,44%	-37,68%	21,07%	4,9	0,402	Пинчук В. М.	21,50%	0,712
12	ПУМБ	0,054	35,439	0,01%	-12,24%	-34,01%	-19,31%	2,6	1,557	Ахметов Р. Л.	24,00%	0,647
13	Универсал Банк	-0,468	6,258	-0,03%	-29,00%	-60,39%	-163,51%	3,4	0,662	Греция	18,25%	0,647
14	Хрещатик	-0,141	9,044	-0,02%	-3,45%	-26,65%	-32,44%	7,0	0,874	Хмельницкий В. И., Иванов А. А., г. Киев	19,00%	0,637
15	Мегабанк	0,036	6,910	0,00%	-22,22%	-53,64%	-20,66%	2,2	0,380	Суботин В. Г.	23,00%	0,625
16	ПриватБанк	0,749	204,585	10,69%	-15,87%	-38,14%	-21,77%	4,7	24,116	Боголюбов Г. В., Коломойский И. В.	22,00%	0,609
17	Сбербанк России	0,108	46,740	0,01%	-56,43%	-56,02%	-35,77%	2,7	0,000	РФ	21,50%	0,560
18	Проминвестбанк	-3,454	52,656	0,16%	-25,53%	-37,75%	-5,77%	1,3	2,490	РФ	23,00%	0,514
19	Финансы и Кредит	-0,216	34,203	21,74%	-9,45%	-11,12%	5,08%	5,8	1,650	Жеваго К. В.	20,00%	0,484
20	Киевская Русь	0,003	8,608	16,28%	-18,87%	-40,22%	-5,35%	6,6	1,683	Братко В. И.	23,00%	0,480
21	ВТБ Банк	0,643	36,502	0,00%	-58,07%	-64,81%	-52,93%	0,8	0,386	РФ	25,00%	0,457
22	Альфа-Банк	-0,744	36,694	0,00%	-3,59%	-34,77%	-46,49%	3,0	3,055	Альфа-Групп (РФ)	24,00%	0,445
23	Укринбанк	0,008	7,049	32,79%	-11,79%	-21,11%	15,42%	4,0	0,672	Стельмах В. С.	17,00%	0,345
24	Диамантбанк	0,008	5,106	0,00%	-20,86%	-27,21%	13,71%	5,9	0,729	Жвания Д. В.	20,50%	0,338
25	Фидобанк	0,001	11,229	0,01%	17,98%	-39,35%	-19,94%	0,9	1,255	Адарич А. Е. (Украина)	21,50%	0,322
26	Platinum Bank	-0,281	7,134	-0,11%	-1,39%	-1,67%	-89,72%	19,3	0,000	Кауфман Б. Р., Грановский А. Г.	24,50%	0,313
27	Дельта Банк	0,046	60,303	60,16%	-27,74%	-40,35%	-73,41%	5,0	8,507	Лагун Н. И.	20,50%	0,296
28	Финансовая Инициатива	-0,086	17,539	8,11%	-28,17%	-10,98%	15,97%	1,8	8,358	Бахматюк О. Р.	24,00%	0,111

* Данные о декларируемых банками бенефициарах - на сайте НБУ

ТОП-5 за 2014 год

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

Укргазбанк	-7,911
Укрэксимбанк	-3,153
Проминвестбанк	-2,136
ОТП Банк	-1,493
Кредобанк	-1,425
Итого по системе	-31,144

* Не указаны банки, в которые введена ВА.

Банки, нарастившие портфель депозитов физлиц*, %

Михайловский	286%
МИБ	35%
Прокредитбанк	17%
Аркада	11%
Восток	8%
Итого по системе	-30%

* С учетом девальвации, банки с активами от 0,5 млрд. грн.

Банки, сократившие портфель депозитов физлиц*, %

ВТБ Банк	-61%
Сбербанк России	-56%
Форвард Банк	-50%
Универсалбанк	-49%
Экспресс-Банк	-49%
Итого по системе	-30%

* С учетом девальвации, банки с активами от 0,5 млрд. грн.

Год назад эти банки были в рейтинге средних и мелких банков. А вот Правэкс-Банк переместился из рейтинга крупных и крупнейших в рейтинг средних и мелких банков (2,1 млрд. грн.). Во втором рейтинге - средних и мелких банков - ныне всего 13 банков (год назад - 26). И выбывших из-за введения временной администрации здесь гораздо больше,

чем в рейтинге крупных, -CityCommerce Bank, ВБР, Терра Банк, Пивденкомбанк, Актабанк, Актив-Банк, Еврогазбанк, Банк Демарк и Златобанк. Из-за сокращения портфеля средств физлиц до 188 млн. грн. из рейтинга выбыл Финбанк (его собственники владеют журналом «Фокус»). Похоже, этот банк собственники целенаправленно сжимают, чтобы продать лицензию или вывести с рынка. «Деньги» не включили в рейтинг Фортуна-Банк (1,09 млрд. грн.). Причина - банк с трудом рассчитывается с вкладчиками и активно сворачивает свою деятельность, не принимая новых вкладчиков и закрывая отделения. Новички в рейтинге - банк «Восток» (1,7 млрд. грн.), Международный банк инвестиций и сбережений (1,2 млрд. грн.) и Авант-Банк (1,3 млрд.грн.), все они вошли в рейтинг благодаря большому портфелю средств физлиц.

Скрываются от глаз

За 2014 год банки стали прозрачнее? Формально, да, ведь на сайте Нацбанка публикуются данные об акционерах банков. Однако о конечных бенефициарах там зачастую не говорится. Типичный пример: Platinum Bank, главным акционером которого в данных на сайте НБУ выступает PT Platinum Public Limited, а лицо, которое опосредованно владеет акциями, - россиянин Григорий Гуртовой. В самом банке относительно акционеров сообщили следующее: «Господин Гуртовой не является стопроцентным собственником банка. Существенное участие в управлении банком он принимает на основании доверенности. Гуртовой является управляющим директором фонда ЕПС и главой наблюдательного совета Platinum Банк». Однако еще осенью 2013 года появилась информация о том, что банк был куплен одесскими бизнесменами - Борисом Кауфманом и Александром Грановским. То, что именно они и есть конечные бенефициары Platinum Bank, косвенно подтверждает недавняя история с переводом клиентов на обслуживание из Финбанка (также принадлежащего бизнесменам) в Platinum Bank. Такая же история с Авант-Банком, который формально принадлежит председателю набсовета Игорю Завацкому, а в банковских кругах его связывают с экс-председателем правления и экс-главой набсовета Авант-Банка Алексеем Савченком.

И все же появление данных об акционерах и связанных с ними лицах - это хороший знак. Прежде всего, это дает возможность клиенту выбирать, с кем он хочет «дружить» и кому доверит свои кровные. Forward Bank в 2014 году обзавелся новыми акционерами? А вот свежие данные на сайте Нацбанка говорят о другом - банк по-прежнему принадлежит АО «Банк Русский Стандарт» с аффилированным лицом Рустамом Тарико, владельцем российского холдинга «Русский Стандарт».

Как мы считали

В банковском секторе - кризис, поэтому мы изменили методику расчета рейтинга банков. Публикуемая банковская отчетность все реже отражает реальную ситуацию, поэтому в этот раз количество финансовых показателей в нашем рейтинге было сокращено до жесткого минимума. А еще мы ввели своеобразные штрафы в связи с репутационными рисками, а также за отсутствие данных о реальных бенефициарах или скандалы по данному поводу.

- Финансовый результат минус отчисления в резервы, отнесенный к пассивам. Большая часть нынешних банковских убытков является следствием формирования резервов, поэтому прибыльность банка мы оценивали не по голому фин-результату, а с коррекцией на резервы. Вес - 0,04.
- Прирост уставного капитала. Пополнение уставного капитала говорит о том, что акционеры поддерживают свой банк. Вес - 0,04.
- Прирост/сокращение регулятивного капитала. Отражает проблемы банка. Вес - 0,04.
- Отношение депозитов физлиц к собственному капиталу. Чем больше это соотношение, тем меньше шансов, что банк сможет самостоятельно рассчитаться с вкладчиками. Вес - 0,07.

- Объем полученного рефинанса за год. Здоровые банки в объемной поддержке от НБУ не нуждаются. Вес-0,15.
- Продолжает ли банк выдавать кредиты бизнесу. Наличие действующих кредитных программ свидетельствует о том, что банк, во-первых, обладает ликвидностью, во-вторых, продолжает зарабатывать деньги. Вес - 0,03.
- Репутация акционера. Практика показывает, что самыми заботливыми собственниками банков являются европейские банковские группы и государство. Наличие в акционерах финансовых групп и/или физлиц, подвергаемых санкциям и/или уголовным преследованиям, - негативный фактор. Вес - 0,3.
- Проблемы с выплатой вкладов. Наличие жалоб вкладчиков - внятный признак наличия проблем. Вес - 0,2.
- Ставка по вкладам в гривне на три мес. Сравнивали его с Украинским индексом ставок по вкладам физлиц (UIRD). Вес -0,13.

ТОП-5 за 2014 год			
Самые прибыльные банки, млрд. грн.		Самые убыточные банки, млрд. грн.	
ПриватБанк	0,749	Укрэксимбанк	-9,805
ВТБ Банк	0,643	Ощадбанк	-8,564
Кредит Европа Банк	0,170	Проминвестбанк	-3,454
БМ Банк	0,133	Укргазбанк	-2,801
Сбербанк России	0,108	UniCredit Bank	-2,662
Всего прибыль по системе	4,371	Всего убыток по системе	-56,847
<small>* Не указаны Ситибанк и ИНГ Банк, так как они не предоставили отчеты о прибылях и убытках.</small>		<small>* Не указаны банки, в которые введена ВА.</small>	