

**АНАЛІТИЧНИЙ ОГЛЯД
БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ
ЗА 2014 РІК**



ЗМІСТ

Резюме	4
Розділ 1. Інституційна структура банківської системи.....	5
Розділ 2. Активи банківської системи.....	9
Розділ 3. Зобов'язання українських банків	16
Розділ 4. Капітал українських банків	19
Розділ 5. Фінансові результати банків	21
Розділ 6. Кредитні рейтинги банків України.....	23
Додатки до огляду банківської системи	26

Резюме

Аналітичний департамент НРА «Рюрік» проаналізував статистичну інформацію по банківській системі України за результатами 2014 року. Проведений аналіз дозволив зробити нижченаведені висновки.

Станом на 01 січня 2015 року ліцензію Національного банку України мали 163 банківських установ (в т.ч. 51 банк з іноземним капіталом). Так, протягом 2014 року НБУ прийняв рішення про відкликання ліцензій вісімнадцяти банківських установ (в т.ч. двох у зв'язку з анексією Криму та як наслідок, неможливістю здійснювати банківський нагляд з метою регулювання). Загалом, на дату написання огляду, з початку 2014 року до 39 банківських установ було запроваджено тимчасову адміністрацію (з них по 26 банках вже було прийнято рішення про ліквідацію, в 13 працює тимчасова адміністрація).

Станом на 01 січня 2015 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом складають близько 47%; банки з іноземним капіталом (крім російських) – 17%; банки з російським капіталом – 15%; державні банки – 22%.

За підсумками 2014 року чисті активи банківської системи України збільшились на 3,03% (38 757 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складають 1 316,85 млрд. грн. Варто зазначити, що, незважаючи на ліквідацію ряду проблемних банківських установ та значний відтік клієнтських коштів, зростання активів відбувалось внаслідок стрімкої девальвації національної валюти, що також відобразилось на суттєвому збільшенні залишків валютних активів. Станом на 01 січня 2015 року частка валютних активів в сукупних активах складала 43,73%, в той час як 01 січня 2014 року – 36,81%.

Протягом 2014 року обсяг коштів, інвестованих в цінні папери, збільшився на 22,16% (30,64 млрд. грн.), що певною мірою може обумовлено збільшенням номінальної вартості валютних ОВДП, які перебувають у власності банків внаслідок значної девальвації національної валюти. Залучення коштів від продажу ОВДП відбувається за вищою відсотковою ставкою, ніж пропонується з початку розміщення, що може свідчити про небажання потенційних покупців придбавати облігації з невисокою дохідністю. Загалом, середньозважена дохідність протягом IV кварталу складала 16,14% (12,66% протягом I кварталу).

Вихід українських банків з АР Крим, значне зменшення обсягу клієнтської бази (особливо в Донецькій та Луганській областях), а також значний відтік строкового ресурсу з початку року вкрай негативно вплинули на ліквідність та платоспроможність банківської системи. Так, протягом 2014 року обсяг високоліквідних активів зменшився на 3,76% (6,08 млрд. грн.) та станом на 01 січня 2015 року складає 155,64 млрд. грн. Варто зауважити, що протягом грудня залишки коштів на рахунках суб'єктів господарювання в національній валюті значно зросли, що, в свою чергу, деякою мірою позитивно вплинуло залишки коштів на коррахунках банків. Однак, таке зростання залишків на рахунках юридичних осіб швидше за все не буде стабільним, а є лише наслідком акумулювання необхідного обсягу грошових коштів для придбання валюти.

Протягом 2014 року кредитна активність банківських установ була низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку, що, в свою чергу, змушує банківські установи більш прискіпливо відноситись до фінансового стану потенційних позичальників або й взагалі призупинити на деякий час кредитування. Загалом, збільшення обсягу клієнтського кредитного портфеля впродовж 2014 року відбувалось в зв'язку з суттєвою девальвацією національної валюти, що, в свою чергу, відобразилось на збільшенні кредитних залишків в гривневому еквіваленті.

Зниження обороту та обсягів виробництва основних галузей, ведення бойових дій на сході України, а також зниження реальних доходів населення за високої девальвації національної валюти можуть в подальшому призвести до виникнення труднощів з обслуговування позичальниками кредитних

зобов'язань (особливо валютних), що, в свою чергу, негативно відобразиться як на ліквідності, так і на капіталізації банківських установ.

Вищезазначені фактори спричинили неспроможність багатьох позичальників вчасно виконувати взяті кредитні зобов'язання, що, в свою чергу, сприяло зростанню обсягу простроченої заборгованості впродовж 2014 року. Так, протягом 2014 року обсяг простроченої заборгованості збільшився на 93,59% (65,68 млрд. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 135 858 млн. грн., що відповідає 13,5% клієнтського кредитного портфеля.

Обсяг зобов'язань БСУ збільшувався з початку року завдяки суттєвій девальвації національної валюти та станом на 01.01.2015 р. складає 1 168,83 млрд. грн. При цьому, частка валютних зобов'язань станом на 01.01.2015 р. складає 54,49% сукупних зобов'язань.

Протягом 2014 року як з боку суб'єктів господарювання, так і з боку населення активно вилучались строкові кошти, в той час як залишки коштів на поточних рахунках збільшувались. Причинами вилучення строкового ресурсу з боку суб'єктів господарської діяльності є економічна та політична нестабільність в державі, що зумовила виникнення фінансових труднощів, а також обмеженість доступу до кредитних ресурсів. Таким чином, підприємства змушені були вилучати власні депозити для фінансування поточної діяльності. У випадку ж з фізичними особами – вилучення строкових депозитів відбувалась на фоні зниження реальних доходів населення за одночасного підвищення рівня інфляції, а також зростання недовіри до банківської системи. Загалом, зниження реального обсягу середньої з/п склапо 13,6% в грудні 2014 року по відношенню до аналогічного місяця 2013 року, в той самий час інфляція зросла до 24,9% з початку року, що, в свою чергу, збільшує витрати на споживання.

Протягом 2014 року валютний клієнтський портфель (в доларовому еквіваленті) зменшився на більше, ніж на 1/3 (11 440 млн. грн.). Частка коштів, залучених в іноземній валюті, в сукупному клієнтському портфелі є значною та складає 45,57%.

З огляду на ліквідацію окремих банківських установ та збиткову діяльність, обсяг власного капіталу банків протягом 2014 року зменшився на 44,58 млрд. грн. та станом на 01.01.2015 р. складає 148 023 млн. грн.

За підсумками 2014 року фінансовий результат БСУ був від'ємним та становив (-) 52 966 млн. грн. Від'ємний фінансовий результат БСУ за підсумками 2014 року зумовлений в першу чергу погіршенням якості активів банків, що, в свою чергу, зумовлює необхідність подальшого доформування резервів. Так, обсяг сформованих резервів за підсумками 2014 року порівняно з підсумками 2013 року збільшився на 269,25% (75 322 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 103 297 млн. грн. Враховуючи значну питому вагу валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі та деяке погіршення якості обслуговування позичальниками кредитів (в т.ч., що були надані позичальникам в Донецькій та Луганській областях), цілком ймовірно, що банки будуть вимушені доформовувати резерви, що, в свою чергу, негативно впливатиме як на показники доходності, так і на рівень капіталізації БСУ.

Серед 158 банків України, які подають фінансову звітність до НБУ, більше половини банків (109 банків або 68,99% від загальної кількості) за підсумками 2014 року мали довгострокові кредитні рейтинги позичальників.

Незважаючи на можливість отримання додаткових конкурентних переваг, велика кількість невеликих банків (IV група за класифікацією НБУ) не використовує кредитний рейтинг як інструмент підтвердження фінансової репутації позичальника, урізноманітнення джерел та інструментів запозичення, зниження вартості їх обслуговування (лише половина банків IV групи має довгострокові кредитні рейтинги). При цьому переважна більшість кредитних рейтингів банків України визначена на рівні uaBBB (1/2 від загальної кількості).

Станом на 25.02.2015 р. НРА «Рюрік» підтримує 10 довгострокових кредитних рейтингів банків, один з яких належать до III групи банків, 9 – до IV групи. Серед цих рейтингів один підтримується на рівні uaBBB+ (ПАТ «АВАНТ-БАНК»), 8 – на рівні uaBBB та 1 – на рівні uaCC.

Розділ 1. Інституційна структура банківської системи

Станом на 01 січня 2015 року ліцензію Національного банку України мали 163 банківських установ¹ (в т.ч. 51 банк з іноземним капіталом). Протягом 2014 року до Державного реєстру банків було включено одну банківську установу:

- ПАТ «Вектор Банк» (дата реєстрації 31.01.2014 р., №352).

Так, протягом 2014 року НБУ прийняв рішення про відкликання ліцензій вісімнадцяти банківських установ (в т.ч. двох у зв'язку з анексією Криму та як наслідок, неможливістю здійснювати банківський нагляд з метою регулювання).

Загалом, на дату написання огляду, з початку 2014 року внаслідок погіршення платоспроможності, до 39 банківських установ було запроваджено тимчасову адміністрацію (з них по 26 банках вже було прийнято рішення про ліквідацію (див. Додаток 2), в 13 працює тимчасова адміністрація).

В результаті розширення переліку критеріїв віднесення банку до категорії неплатоспроможних згідно ЗУ «Про банки і банківську діяльність», а саме: ст. 75, п. 3 – «системне порушення банком законодавства, що регулює питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», окремі банківські установи внаслідок цього були визнані неплатоспроможними.

Кількість учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на дату написання звіту складала 153 банківські установи.

Детальна інформація про динаміку зміни кількості банків України відображена нижче, на рис. 1.1.

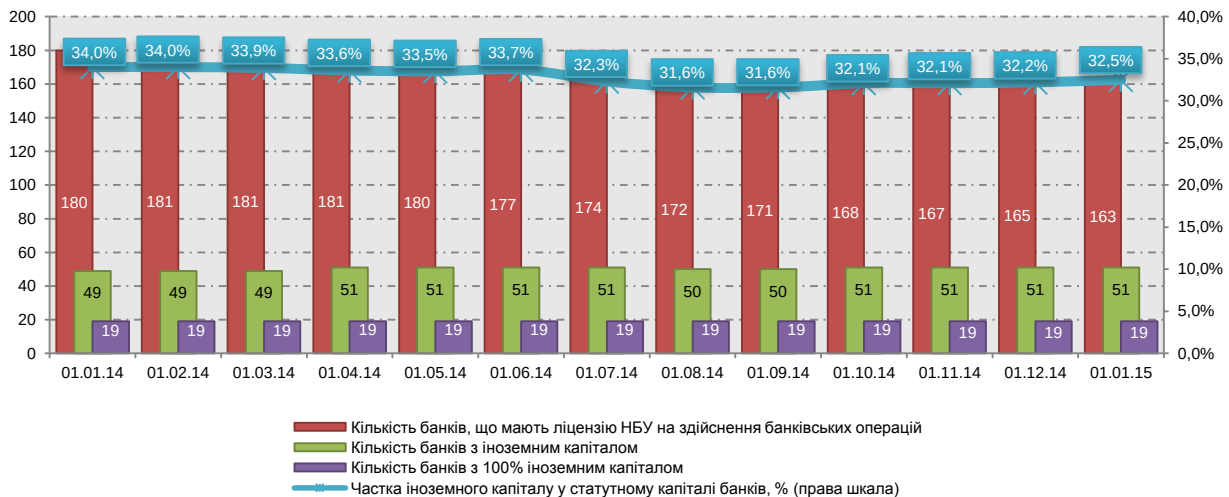


Рис. 1.1. Динаміка зміни кількості банків України

Незважаючи на ліквідацію ряду проблемних банківських установ з приватним українським капіталом, частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків є відносно стабільною та станом на 01.01.2015 р. складає 32,5%. При цьому, значну питому вагу серед іноземного капіталу займає російський капітал.

Протягом 2014 року завершилась угода з придбання Банку Кіпру² російським Альфа банком, відбувся продаж ПАТ «БАНК ПЕРШИЙ» групі іноземних інвесторів. Також, ПАТ «Міський комерційний банк» (бренд CityCommerce Bank) змінив власників – 100%

¹ АТ «РОДОВІД БАНК» має ліцензію санаційного банку, .

² перейменовано в ПАТ «НЕОС БАНК».

акцій керуючої компанії GFM Group, яка володіє банком, перейшли у власність нових інвесторів (хто саме – не уточнюється).

При цьому, на дату написання звіту до ПАТ «Міський комерційний банк» та ПАТ «БГ БАНК» (ПАТ «БАНК ПЕРШИЙ») було запроваджено тимчасову адміністрацію.

Протягом 2014 року завершився процес злиття дочірніх структур Unicredit Group – ПАТ «Укрсоцбанк» та ПАТ «Унікредитбанк». Наразі триває процес приєднання ПАТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до ПАТ «ПУМБ».

Станом на 01 січня 2015 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом складають близько 47%; банки з іноземним капіталом (крім російських) – 17%; банки з російським капіталом – 15%; державні банки – 22%. (див. рис. 1.2.).

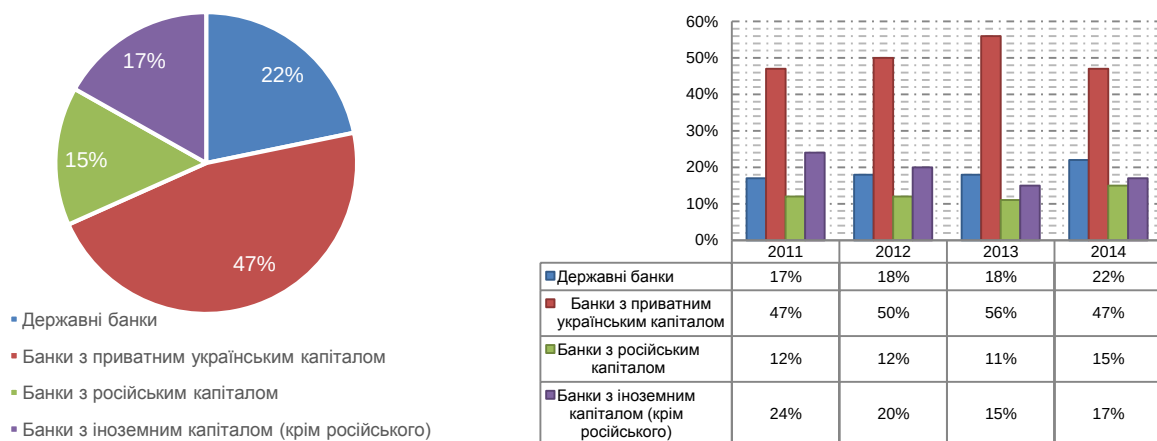


Рис. 1.2. Структура власності активів банківської системи України станом на 01.01.2015 р. (ліва діаграма) та її зміна протягом 2011-2014 рр. (права діаграма).

На рис. 1.3 візуалізовано розподіл активів банківської системи за групами банків, згідно з класифікацією НБУ, станом на 01.01.2015 р. та на 01.10.2014 р.

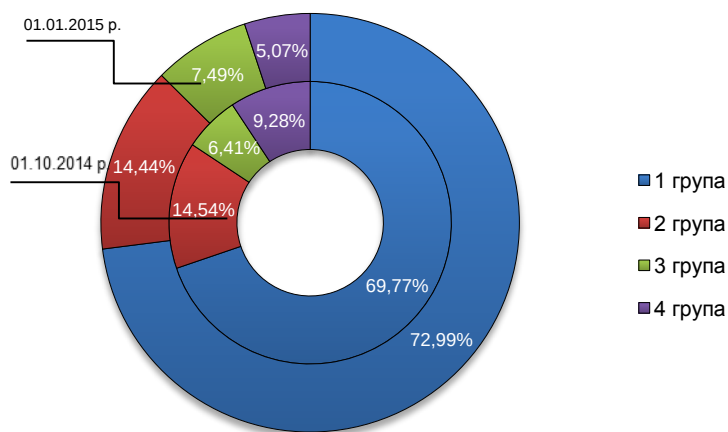


Рис. 1.3. Розподіл активів української банківської системи за групами банків

Протягом IV кварталу 2014 року розподіл активів банківської системи України за групами зазнав наступних змін: в результаті переведення частини банків до III групи, а також, враховуючи ліквідацію значної кількості банків IV групи, частка активів банків IV групи значно знизилась. Розподіл активів БСУ за групами станом на 01.01.2015 р.

представлений наступним чином: активи банків I групи – 72,99%, активи банків II групи – 14,44%, активи банків III групи – 7,49%, активи банків IV групи – 5,07%.

При цьому НБУ було затверджено методику визначення системно-важливих банків. Так, станом на 01.12.2014 р. системно-важливими визначено 8 банків: ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», АТ «Ощадбанк», АТ «Укресімбанк», АТ «Дельта Банк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «УКРСОЦБАНК», ПАТ «Промінвестбанк», АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ». Варто зауважити, що НБУ планує запровадження нових регуляторних вимог до системно важливих банків, зокрема, підвищення вимог до капіталу.

Детальний розподіл сукупних зобов'язань та капіталу банків за групами, згідно з класифікацією НБУ, приведено нижче, в табл. 1.1. Як бачимо, структура розподілу показників зобов'язань та капіталу загалом є подібною за основними тенденціями до структури активів.

Таблиця 1.1. Розподіл зобов'язань та капіталу за групами банків, згідно класифікації НБУ

Група банків	Одиниця виміру	Зобов'язання			Капітал		
		01.10.2014	01.01.2015	Δ	01.10.2014	01.01.2015	Δ
1 група	млн. грн.	805 509 610	850 859 677	45 350 067	110 142 403	110 233 100	90 697
	% до системи	70,30%	72,81%	2,51%	66,13%	74,45%	8,32%
2 група	млн. грн.	164 796 875	175 024 570	10 227 695	26 022 512	15 129 990	-10 892 522
	% до системи	14,38%	14,98%	0,59%	15,62%	10,22%	-5,41%
3 група	млн. грн.	76 951 038	88 400 185	11 449 147	7 166 083	10 260 624	3 094 541
	% до системи	6,72%	7,56%	0,85%	4,30%	6,93%	2,63%
4 група	млн. грн.	98 545 276	54 370 832	-44 174 445	23 221 395	12 438 892	-10 782 503
	% до системи	8,60%	4,65%	-3,95%	13,94%	8,40%	-5,54%
Система банків	млн. грн.	1 145 802 799	1 168 655 263	22 852 465	166 552 392	148 062 606	-18 489 786
	% до системи	100,00%	100,00%	-	100,00%	100,00%	-

Більш детальний аналіз активів, зобов'язань та капіталу банків України у розрізі груп приведено у відповідних розділах цього аналітичного огляду.

Розділ 2. Активи банківської системи

За підсумками 2014 року чисті активи банківської системи України збільшилися на 3,03% (38 757 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складають 1 316,85 млрд. грн.

Варто зазначити, що незважаючи на ліквідацію ряду проблемних банківських установ та значний відтік клієнтських коштів, зростання активів відбувалось внаслідок стрімкої девальвації національної валюти, що також відобразилось на суттєвому збільшенні залишків валютних активів. Станом на 01 січня 2015 року частка валютних активів в сукупних активах складала 43,73%, в той час як 01 січня 2014 року – 36,81%.

Станом на початок січня 2015 року, значення валютного курсу UAH / USD становило 1 576,86 грн. / 100 дол. США., в той час, як протягом січня поточного року курс залишався незмінним на рівні 799,30 грн. / 100 дол. США.

Протягом 2014 року обсяг коштів, інвестованих в цінні папери, збільшився на 22,16% (30,64 млрд. грн.), що певною мірою може обумовлено збільшенням номінальної вартості валютних ОВДП, які перебувають у власності банків внаслідок значної девальвації національної валюти. Протягом 2014 року обсяг вкладень в ОВДП збільшився на 12,38 млрд. грн. та станом на 01 січня 2015 року складає 93,43 млрд. грн. Варто зазначити, що одними з ключових держателів ОВДП є державні банківські установи, а саме: АТ «Ощадбанк» та АТ «Укрексімбанк».

При цьому, залучення коштів від продажу ОВДП відбувається за вищою відсотковою ставкою, ніж пропонується з початку розміщення, що може свідчити про небажання потенційних покупців придбавати облігації з невисокою доходністю. Загалом, середньозважена доходність протягом IV кварталу складала 16,14%³ (12,66%⁴ протягом I кварталу).

Динаміку активів БСУ представлено в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1. Динаміка активів БСУ, млрд. грн.

Показник / Дата	01.07.13	01.10.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
Чисті активи	1 194,6	1 232,4	1 278,1	1 315,91	1 307,0	1 310,9	1 316,85
Кредитний портфель	832,92	860,74	911,40	1 008,63	992,5	982,1	1 006,36
Вкладення в цінні папери	135,36	127,9	138,29	151,41	149,87	173,07	168,93
в т.ч. ОВДП	83,35	77,64	81,05	84,3	84,49	86,06	93,43
Високоліквідні активи	151,07	149,53	152,90	142,08	142,19	138,35	155,64
Офіційний валютний курс UAH/USD, грн.	7,993	7,993	7,993	10,998	11,785	12,955	15,769
Середня відсоткова ставка за кредитами в нац. валюті, %	16,5	14,5	17,2	17,6	16,7	17,5	18,8
Середня відсоткова ставка за кредитами в ін. валюті, %	8,5	8,0	8,2	10,6	7,4	8,6	8,3

Привабливість ОВДП для комерційних банків як і раніше обумовлена можливістю отримувати кредити рефінансування від НБУ та залучати кошти на міжбанківському ринку під їх заставу. При цьому, починаючи з 19.03.2014 р. НБУ відмовився від проведення операцій РЕПО, що ініціюються банками, і надає кошти переважно на щотижневих тендерах із рефінансування. Тобто, якщо раніше банківські установи мали можливість спрямовувати отримані кошти від НБУ на купівлю облігацій внутрішньої державної позики (в т.ч. зараховувати частину їх балансової вартості для покриття обов'язкових резервів, що мають зберігатися на коррахунку в НБУ), то зараз в умовах відтоку клієнтських вкладів,

³ Розрахунки НРА «Рюрік».

⁴ Розрахунки НРА «Рюрік».

кошти, отримані від Регулятора, спрямовуються на підтримання ліквідності та виконання нормативів обов'язкового резервування.

З метою абсорбування надлишкової ліквідності та стримання інфляції, НБУ активно нарощувались операції з мобілізації грошових коштів. За підсумками 2014 року обсяг мобілізаційних операцій становив 1 472,7 млрд. грн. за середньозваженою відсотковою ставкою 5,68% річних, операції здійснювались переважно на умовах «овернайт».

Вихід українських банків з АР Крим, значне зменшення обсягу клієнтської бази (особливо в Донецькій та Луганській областях), а також значний відтік строкового ресурсу з початку року вкрай негативно вплинули на ліквідність та платоспроможність банківської системи. Так, протягом 2014 року обсяг високоліквідних активів зменшився на 3,76% (6,08 млрд. грн.) та станом на 01 січня 2015 року складає 155,64 млрд. грн. та був представлений наступним чином: готівкові кошти та банківські метали – 18,21%, кошти в НБУ – 17,7% та коррахунки в інших банках – 64,09%. Варто зауважити, що протягом грудня залишки коштів на рахунках суб'єктів господарювання в національній валюті значно зросли, що, в свою чергу, деякою мірою позитивно вплинуло залишки коштів на коррахунках банків. Однак, таке зростання залишків на рахунках юридичних осіб швидше за все не буде стабільним, а є лише наслідком акумулювання необхідного обсягу грошових коштів для придбання валюти.

Незважаючи на запровадження з боку НБУ регулятивних заходів для більш гнучкого управління ліквідністю (в т.ч. зниження обсягу обов'язкових резервів, які повинні зберігатися на початок операційного дня на коррахунку банку в Нацбанку з 50% до 40% суми обов'язкових резервів, скасування вимоги про формування частини обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ) та підтримання банків за рахунок надання кредитів рефінансування, обсяг коштів, що зберігаються на кореспондентських та транзитних рахунках, за підсумками 2014 року зменшився на 17,61% (5 817,0 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 27,22 млрд. грн.

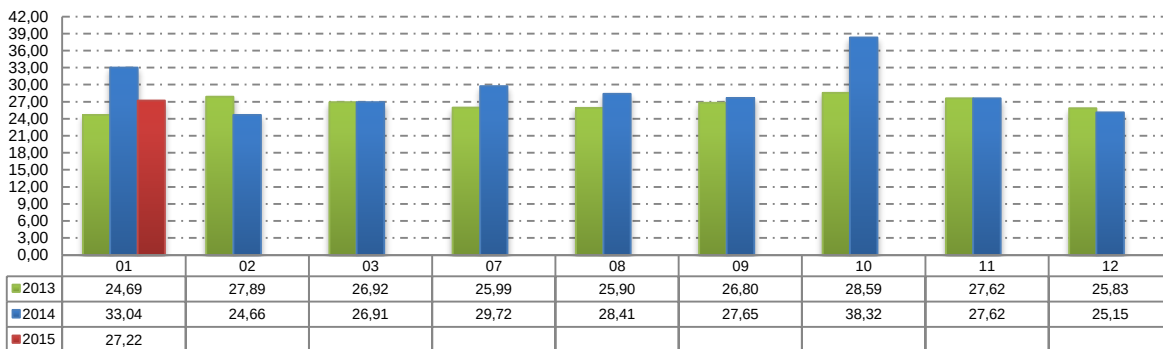


Рис. 2.1. Залишки коштів, розміщених на транзитних рахунках та на коррахунках⁵, млрд. грн.

Обсяг рефінансування банків НБУ протягом 2014 року становив 222,3 млрд. грн. за середньою відсотковою ставкою 15,57% річних, забезпеченням за даними операціями виступають в значній мірі державні облігації України. Разом з тим, слід відмітити, що відсоткова ставка за наданими кредитами рефінансування протягом I півріччя 2014 року значно зросла (13,99% річних в червні, в той час як у грудні відсоткова ставка вже становила 17,95% річних). Також, варто зауважити, що з метою контролю використання банківськими установами коштів, залучених від НБУ, Регулятором було прийнято рішення про призначення кураторів в такі банки. З метою збільшення прозорості діяльності НБУ, також було прийнято рішення про розкриття інформації щодо наданих кредитів рефінансування в розрізі окремих банківських установ.

⁵ Залишки на кореспондентських та транзитних рахунках за даними грошово-кредитної статистики.

Варто зауважити, що протягом всього 2013 року офіційний валютний курс гривні до долара США залишався без змін на рівні 7,993 грн./дол. США. При цьому, для підтримання валютного курсу на незмінному рівні Національним банком України регулярно протягом 2013 року здійснювались валютні інтервенції в обсязі 3 145,6 млн. дол. США⁶ (7 499 млн. дол. США за 2012 рік). Така політика призвела до того, що протягом 2012-2013 рр. обсяг міжнародних резервів зменшився на 35,79% (11 378,9 млн. дол. США.).

З метою згладжування волатильності на валютному ринку за підсумками IV кварталу, НБУ було здійснено продаж валюти на суму близько 4 579 млн. дол. США. Загалом, сальдо валютних операцій НБУ за підсумками IV кварталу 2014 року є від'ємним та становить -4 569,7 млн. дол. США. Обсяг міжнародних резервів станом на 01.01.2015 р. складав 7 533,2 млн. дол. США.

Варто зауважити, що на зміну обсягу міжнародних резервів впродовж IV кварталу 2014 року вплинула необхідність підтримки НАК «Нафтогаз України» у частині виконання нею гарантованих державою зобов'язань за борговими цінними паперами, а також здійснення платежів за поставками природного газу від європейських постачальників.

Динаміку сальдо валютних інтервенцій НБУ представлено на рисунку 2.2.

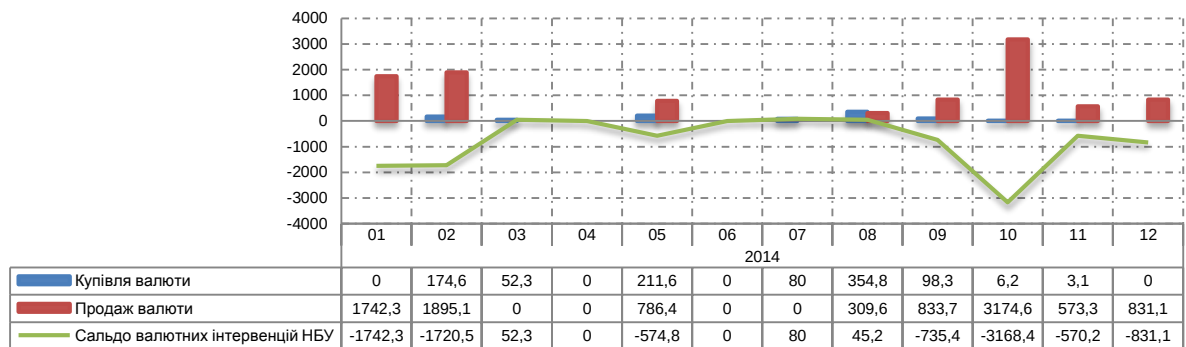


Рис. 2.2. Динаміка сальдо валютних інтервенцій НБУ, млн. дол. США.

Прагнення громадян зберегти власні заощадження за умов високої недовіри до банківської системи, невпевненість в стабільності національної валюти та високі інфляційні очікування сприяли скуповуванню населенням іноземної валюти. Сальдо операцій з іноземною валютою з фізичними особами за підсумками IV кварталу є від'ємним та складає -407,4 млн. дол. США.

Динаміку сальдо операцій з іноземною валютою з фізичними особами представлено на рисунку 2.3.

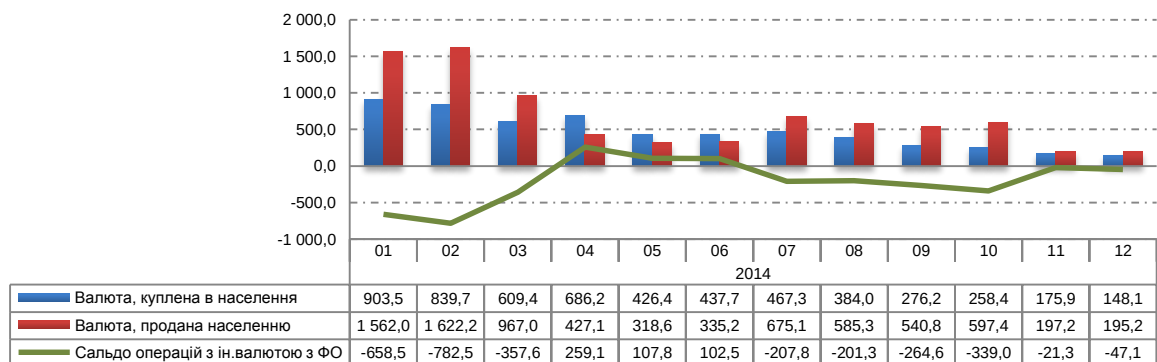


Рис. 2.3. Динаміка сальдо операцій з іноземною валютою з фізичними особами, млн. дол. США.

⁶ Сальдо валютних інтервенцій.

НБУ протягом III кварталу 2014 року було зафіксовано курс на міжбанківському ринку на рівні близько 13 грн. / дол. США, протягом IV кварталу 2014 року – близько 15 грн. / дол. США. Враховуючи девальваційні очікування та небажання банківських установ та експортерів здійснювати продаж іноземної валюти за наявним курсом, обсяг продажу іноземної валюти на міжбанківському ринку порівняно з початком року значно скоротився, що, в свою чергу, спровокувало виникнення дефіциту іноземної валюти (в т.ч. готівкової валюти в касах банків).

Дефіцит готівкової іноземної валюти за одночасно високого рівня попиту з боку населення обумовлює виникнення незадоволеного валютного попиту та появу «чорного валютного ринку». В цілому, курс, за яким пропонується здійснення операцій на «чорному ринку» приблизно на +2-3 грн. відрізняється від офіційного. Однак, після переходу НБУ на ринковий курс, проблема множинності курсів на валютному ринку була усунута.

Для стабілізації ситуації на валютному ринку Національний банк вживає низку інших економічних заходів. Зокрема було ухвалено низку нормативно-правових актів для здійснення регулювання валютного ринку, здійснюється проведення валютних аукціонів (в т.ч. для підкріплення валютою кас банків).

Разом з тим, з метою регулювання інфляційних процесів, НБУ впродовж 2014 року підвищував облікову відсоткову ставку (з 9,5% до 12,5%, починаючи 17.07.2014 р.; з 12,5% до 14,0%, починаючи з 13.11.2014 р.; з 14,0% до 19,5%, починаючи з 06.02.2014 р.).

Клієнтський кредитний портфель. Протягом 2014 року кредитна активність банківських установ була низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку, що, в свою чергу, змушує банківські установи більш прискіпливо відноситись до фінансового стану потенційних позичальників або й взагалі призупинити на деякий час кредитування. Загалом, збільшення обсягу клієнтського кредитного портфеля впродовж 2014 року відбувалось в зв'язку з суттєвою девальвацією національної валюти, що, в свою чергу, відобразилось на збільшенні кредитних залишків в гривневому еквіваленті.

Протягом 2014 року обсяг кредитів, наданих в Донецькій та Луганській областях, значно знизився, що обумовлено проведенням АТО в даних областях, що, в свою чергу, вкрай негативно відобразилось на рівні кредитоспроможності позичальників. На думку НРА «Рюрік», поновлення кредитування в даних областях буде залежати від ходу проведення АТО. Втім, очікувати найближчим часом зростання кредитної активності в даних областях не варто.

Клієнтський кредитний портфель в регіональному розрізі представлений на рисунку 2.4.

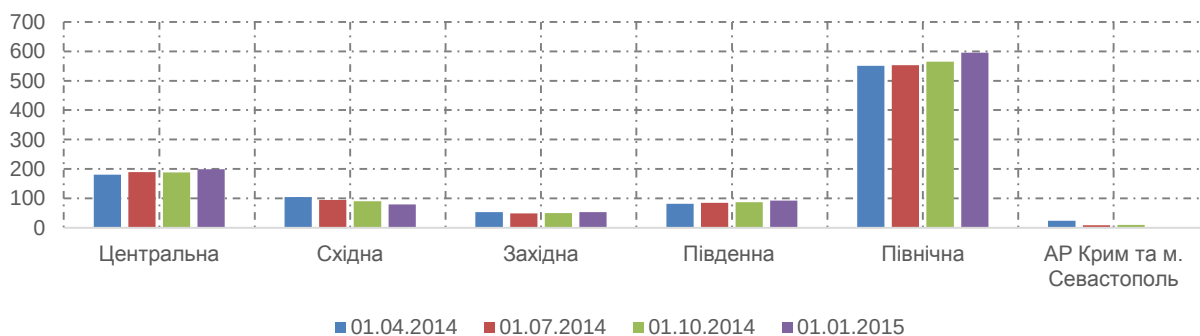


Рис. 2.4. Клієнтський кредитний портфель в регіональному розрізі, млрд. грн.

При цьому, слід зауважити, що обсяг клієнтського кредитного портфеля в доларовому еквіваленті зменшився на 8 502 млн. грн. Втім, зважаючи на значну девальвацію національної валюти, частка валютних кредитів в загальному клієнтському кредитному портфелі залишається значною та складає 46,47%. Близько 1/5 валютних кредитів були надані населенню (в т.ч. значна частка валютних кредитів була надана ще в 2007-2009 рр. на придбання, будівництво нерухомості).

Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів представлено на рисунку 2.4.

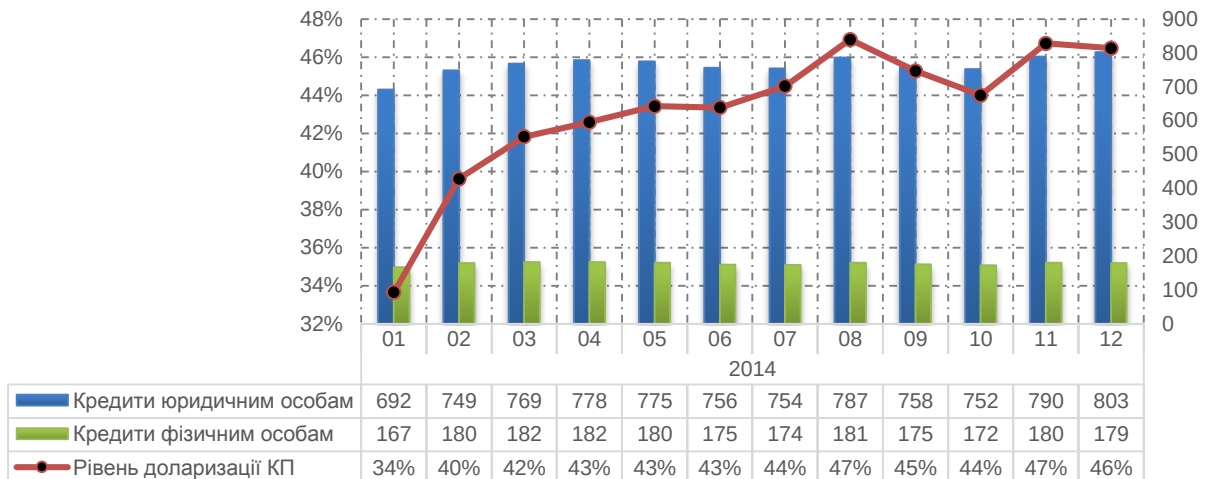


Рис. 2.4. Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів, млрд. грн., %

Значення валютного курсу USD / UAH представлено на рисунку 2.5.

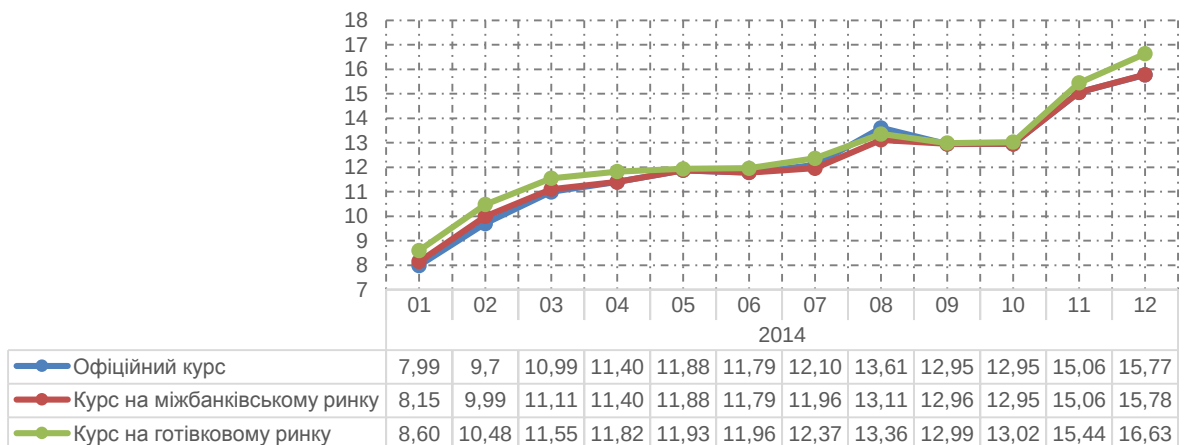


Рис. 2.5. Значення валютного курсу USD / UAH, грн.

Варто зауважити, що задля захисту позичальників, котрі мають зобов'язання перед банківськими установами за споживчими кредитами в іноземній валюті, з 11 червня 2014 року ВРУ був ухвалений закон «Про мораторій на стягнення майна громадян України, наданого як забезпечення кредитів в іноземній валюті». Втім, даний закон був ветоований Президентом.

03 липня 2014 року в першому читанні ВРУ був ухвалений законопроект №4185а-2 «Про реструктуризацію кредитних зобов'язань з іноземної валюти в гривню», що передбачає можливість реструктуризації заборгованості за валютними кредитами за офіційним курсом НБУ, що діяв на момент реструктуризації, залишаючи при цьому попередню відсоткову ставку за боргом. На даний момент розглядається питання щодо переведення валютних кредитів позичальників-фізичних осіб в гривню.

Загалом, зниження обороту та обсягів виробництва основних галузей, ведення бойових дій на сході України, а також зниження реальних доходів населення за високої девальвації національної валюти можуть в подальшому призвести до виникнення труднощів з обслуговування позичальниками кредитних зобов'язань (особливо валютних), що, в свою чергу, негативно відобразиться як на ліквідності, так і на капіталізації банківських установ.

Вищезазначені фактори спричинили неспроможність багатьох позичальників вчасно виконувати взяті кредитні зобов'язання, що, в свою чергу, сприяло зростанню обсягу простроченої заборгованості впродовж 2014 року. Так, протягом 2014 року обсяг простроченої заборгованості збільшився на 93,59% (65,68 млрд. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 135 858 млн. грн., що відповідає 13,5% клієнтського кредитного портфеля.

Динаміку зміни простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі представлено на рисунку 2.6.

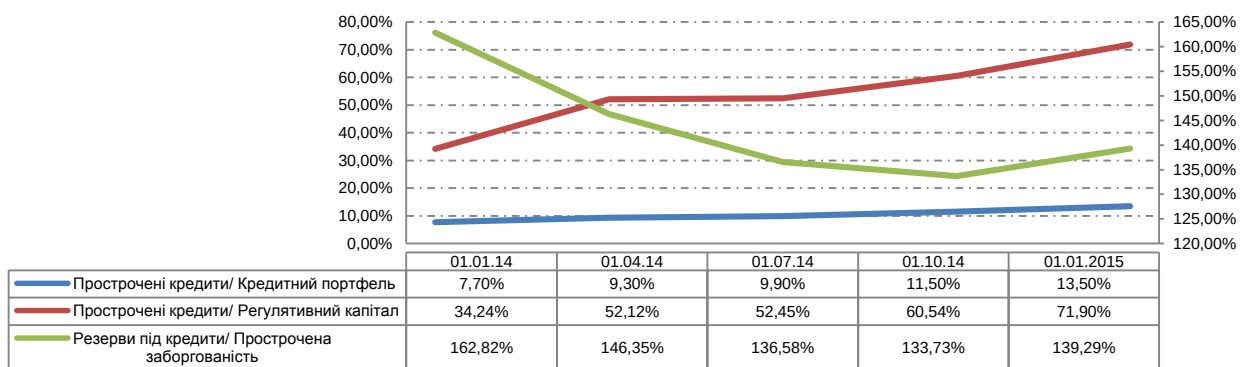


Рис. 2.6. Динаміка зміни простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі, %.

Корпоративний клієнтський кредитний портфель представлений переважно коротко- та середньостроковими кредитами в національній валюті нефінансовим корпораціям, за цільовим спрямуванням – інші кредити (в т.ч. кредити в поточну діяльність). Кредитний портфель суб'єктів господарської діяльності за видами економічної діяльності був представлений переважно кредитами, наданими представникам сфери «Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів» та «Переробна промисловість». Обсяг кредитних операцій з представниками сфери, що працюють в сфері будівництва та нерухомості є також вагомим.

Корпоративний клієнтський кредитний портфель за видами економічної діяльності представлено на рисунку 2.7.

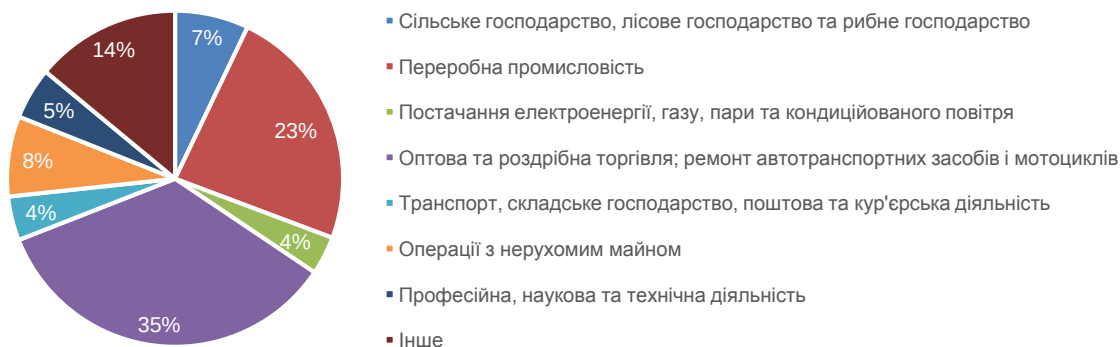


Рис. 2.7. Корпоративний клієнтський кредитний портфель за видами економічної діяльності

Обсяг кредитів, наданих підприємствам торгівлі в національній валюті протягом 2014 року зменшився на 17,58% (35 223 млн. грн.), що, в свою чергу, зумовлено складною економічною ситуацією у країні (в т.ч. зменшення платоспроможного попиту та реальних доходів населення, що змушує громадян менше витратити та орієнтацією підприємств торгівлі переважно на імпорт в умовах девальвації національної валюти, що, в свою чергу, зумовлює подорожчання товарів). При цьому, обсяг валютних кредитів збільшився, що загалом пов'язано з девальвацією національної валюти.

Рівень рентабельності операційної діяльності виробництва ⁷ підприємств сфери «Промисловість» складає (-) 7,4% та «Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів» – (-) 3,8%. Станом на початок січня 2015 року, середнє значення відсоткової ставки ⁸ за кредитами, наданими суб'єктам господарювання, складало 18,3% в національній валюті та 8,3% в іноземній валюті (16,3% та 8,2% відповідно на початку січня 2014 року). При цьому, зважаючи на високу конкуренцію за ресурсну базу, що зумовлює збільшення відсоткових ставок, а також зростання облікової ставки НБУ, вартість кредитного ресурсу залишатиметься високою.

Роздрібний клієнтський кредитний портфель протягом 2014 року збільшився на 6,72% (11 267 млн. грн.) та станом на 01 січня 2015 року складав 179 040 млн. грн. Збільшення обсягу роздрібного клієнтського кредитного портфеля відбулось внаслідок значної девальвації національної валюти, в результаті чого балансова вартість залишків за кредитами значно зросла. При цьому, обсяги роздрібного кредитування в національній валюті та іноземній (в доларовому еквіваленті) значно скоротились. Основною складовою роздрібного клієнтського кредитного портфеля є споживчі кредити (в т.ч. «кешові» кредити). Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам протягом 2014 року, збільшився на 1/3 (15 886 млн. грн.), що зумовлено виключно девальвацією національної валюти. При цьому, обсяги іпотечного кредитування в національній валюті з початку року зменшились. В цілому, низькі темпи розвитку іпотечного кредитування обумовлені доволі низькими темпами відновлення будівельної галузі, обмеженість довгострокового ресурсу, а також достатньо низьким платоспроможним попитом населення на довгострокове кредитування.

⁷ За даними Держкомстату: www.ukrstat.gov.ua. Інформація наведена за період: січень-вересень 2014 року.

⁸ За даними щоденних форм статистичної звітності №310Д.

Розділ 3. Зобов'язання українських банків

Обсяг зобов'язань БСУ збільшувався з початку року завдяки суттєвій девальвації національної валюти та станом на 01.01.2015 р. складає 1 168,83 млрд. грн. При цьому, частка валютних зобов'язань станом на 01.01.2015 р. складає 54,49% сукупних зобов'язань.

Динаміку та структуру зобов'язань БСУ представлено на рисунку 3.1.

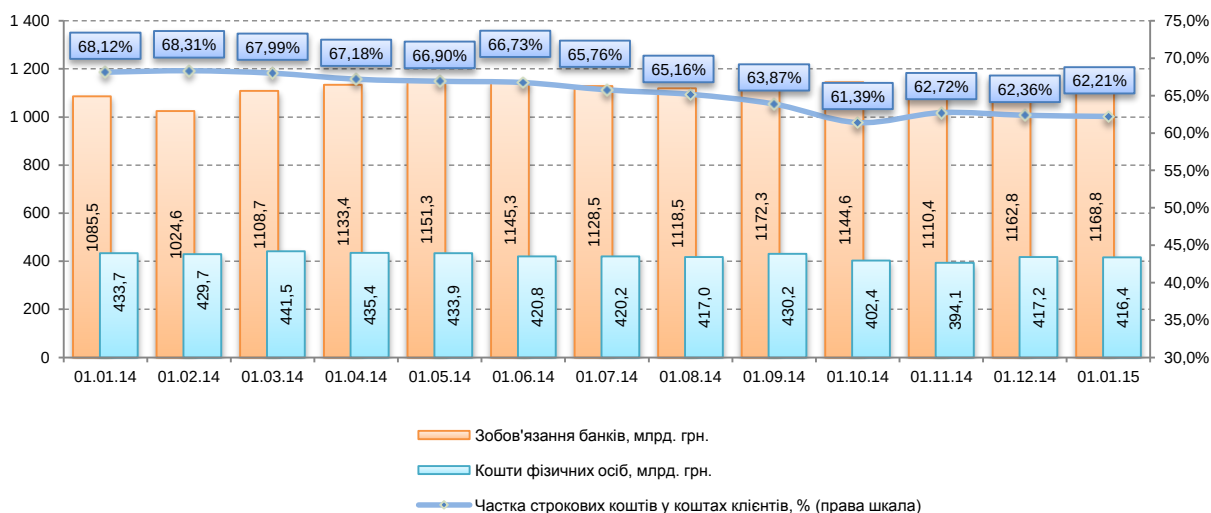


Рис. 3.1. Динаміка та структура зобов'язань БСУ.

Впродовж 2014 року обсяг портфеля коштів клієнтів збільшився на 9,07 млрд. грн. та станом на початок січня 2015 року складав 677,74 млрд. грн., що зумовлено значною девальвацією національної валюти. За строковим характером переважали короткострокові депозитні вклади строком до 1 року⁹. Середні відсоткові ставки за депозитами в національній та іноземній валюті станом на 01.01.2015 р. складають 12,8% та 8,6% відповідно (13,2% та 7,2% на початку року). При цьому, відсоткові ставки закладами банківських установ, що мають дефіцит ліквідності та обмежений доступ до кредитів рефінансування зі сторони НБУ, значно підвищували відсоткові ставки (особливо за вкладними рахунками фізичних осіб), що негативно впливало на загальну ефективність роботи банку. При цьому, значне зростання відсоткових ставок за депозитними вкладками фізичних осіб можна було спостерігати у потенційно проблемних банків

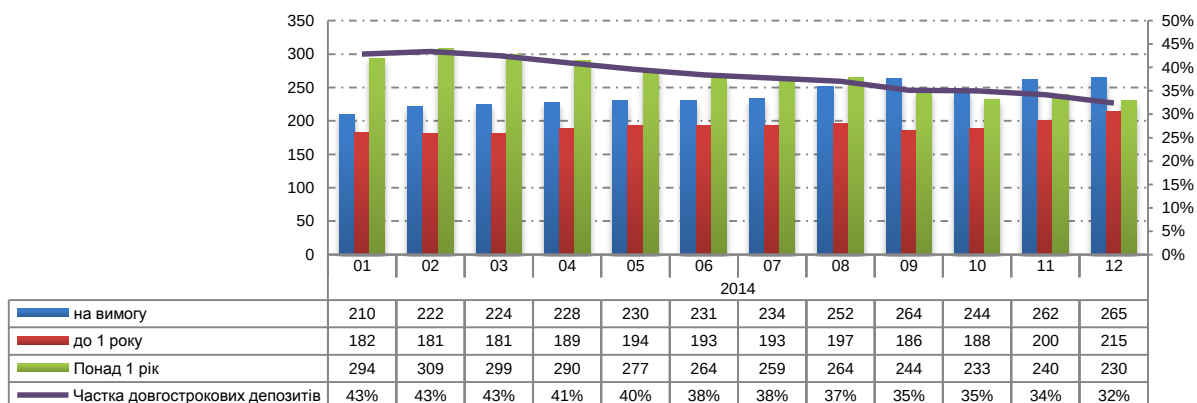


Рис. 3.2. Динаміка зміни клієнтського портфеля за строковістю, млрд. грн.

⁹ Включаючи кошти на вимогу.

Протягом 2014 року як з боку суб'єктів господарювання, так і з боку населення активно вилучались строкові кошти, в той час як залишки коштів на поточних рахунках збільшувались.

Причинами вилучення строкового ресурсу з боку суб'єктів господарської діяльності є економічна та політична нестабільність в державі, що зумовила виникнення фінансових труднощів, а також обмеженість доступу до кредитних ресурсів. Таким чином, підприємства змушені були вилучати власні депозити для фінансування поточної діяльності. У випадку ж з фізичними особами – вилучення строкових депозитів відбувалась на фоні зниження реальних доходів населення за одночасного підвищення рівня інфляції, а також зростання недовіри до банківської системи. Загалом, зниження реального обсягу середньої з/п склало 13,6% в грудні 2014 року по відношенню до аналогічного місяця 2013 року, в той самий час інфляція зросла до 24,9%¹⁰ з початку року, що, в свою чергу, збільшує витрати на споживання.

Протягом 2014 року обсяг депозитів в Донецькій та Луганській областях значно знизився, що обумовлено проведенням АТО в даних областях. На думку НРА «Рюрік», в подальшому швидкого нарощення депозитних клієнтських вкладів в даних областях очікувати не варто.

Депозитний портфель в регіональному розрізі представлено на рисунку 3.3.

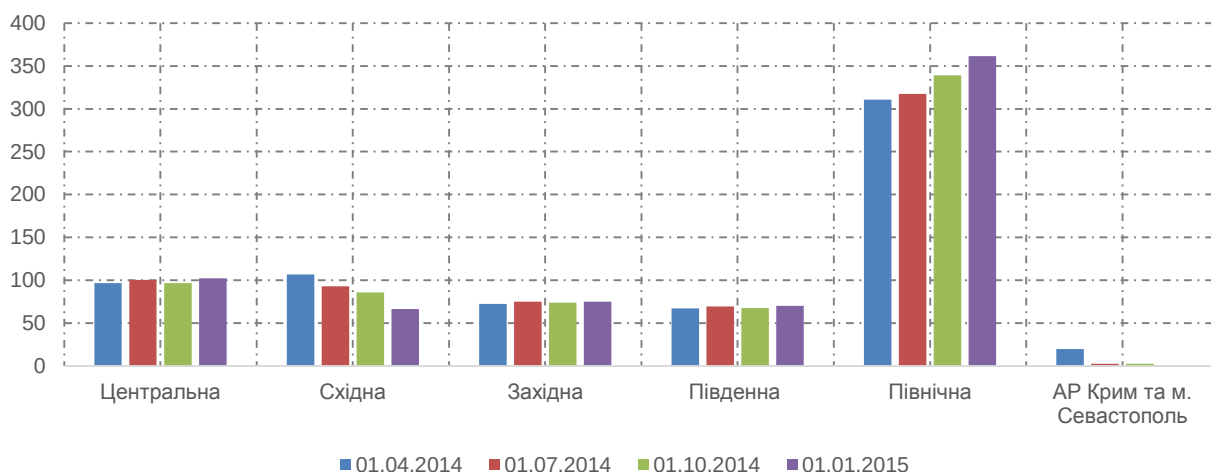


Рис. 3.3. Депозитний портфель в регіональному розрізі, млрд. грн.

Обсяг готівки, що перебуває поза банківською системою, протягом 2014 року збільшився на 18,9% – до 282,8 млрд. грн. Обсяг грошової маси з початку року збільшився на 4,9% – до 953,8 млрд. грн.

Протягом 2014 року валютний клієнтський портфель (в доларовому еквіваленті) зменшився на більше, ніж на 1/3 (11 440 млн. грн.). Втім, в результаті девальвації національної валюти, обсяг залишків клієнтських коштів в іноземній валюті (в гривневому еквіваленті) збільшився майже на 1/4 (59 018 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 305 127 млн. грн. Частка коштів, залучених в іноземній валюті, в сукупному клієнтському портфелі є значною та складає 45,57%.

Рівень доларизації клієнтського портфеля представлено на рисунку 3.4.

¹⁰ За даними НБУ.

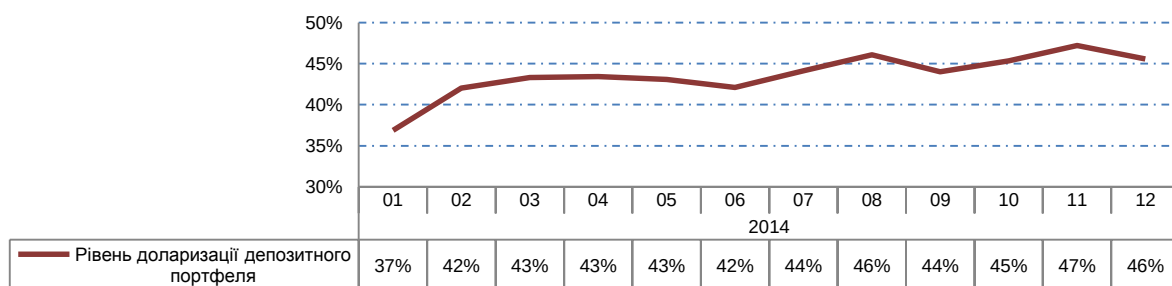


Рис. 3.4. Динаміка рівня доларизації клієнтського портфеля.

Клієнтський портфель СГД протягом 2014 року збільшився на 11,25% (26,42 млрд. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 261,37 млрд. грн. При цьому, нарощення коштів СГД відбувалося виключно за рахунок збільшення залишків коштів на поточних рахунках. В зв'язку з обмеженим доступом суб'єктів господарювання до банківського кредитування, цілком ймовірно, що збільшення коштів на поточних рахунках є вимушеним акумулюванням коштів для придбання необхідного обсягу іноземної валюти. Портфель коштів СГД за видами економічної діяльності представлений переважно за рахунок залучених коштів від представників «Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів», «Переробна промисловість» та «Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство».

Роздрібний клієнтський портфель протягом 2014 року зменшився на 4,0% (17,36 млрд. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 416,37 млрд. грн. При цьому, за одночасного вилучення строкових депозитів, залишки коштів на поточних рахунках збільшились, що може бути наслідком встановлених Національним банком обмежень щодо видачі коштів фізичним особам з поточних та вкладних рахунків, що зумовлює по закінченню строку депозитів переведення коштів на поточні рахунки та подальше поступове їх вилучення.

Розділ 4. Капітал українських банків

З огляду на ліквідацію окремих банківських установ та збиткову діяльність, обсяг власного капіталу банків протягом 2014 року зменшився на 44,58 млрд. грн. та станом на 01.01.2015 р. складає 148 023 млн. грн.

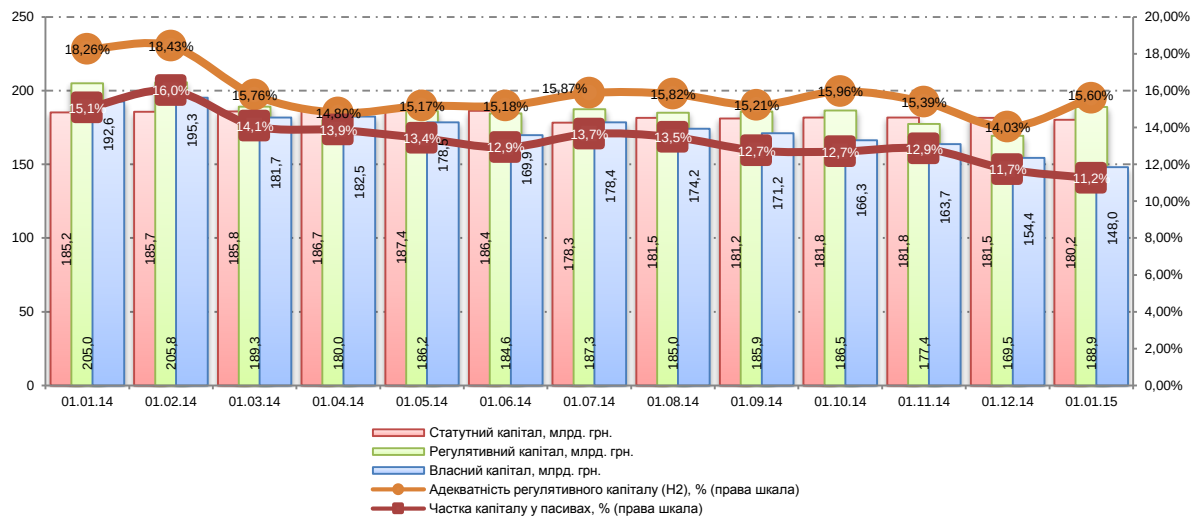


Рис. 4.1. Динаміка основних показників власного капіталу банків України.

Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.01.2015 р. складає 15,6%, що перевищує з достатнім запасом мінімальне допустиме значення (10%).

Додатково зазначаємо, що в результаті набуття чинності Закону «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання негативному впливу на стабільність банківської системи» змінено визначені ЗУ «Про банки і банківську діяльність» мінімальні обсяги статутного та додаткового капіталу банків. Так, мінімальний розмір статутного капіталу банку збільшено зі 120 млн. грн. до 500 млн. грн. Згідно з Концепцією реформування банківської системи, підготовленою НБУ, докапіталізація банків має завершитися до 2024 року.

Зауважимо, що на дату написання огляду, в 13 банківських установах працювала тимчасова адміністрація, 26 банківських установ було прийнято рішення ліквідувати. У багатьох з цих банків (Брокбізнесбанк, Реал Банк, Форум Банк тощо) обсяг статутного капіталу перевищував встановлений наразі в якості мінімального рівень в 500 млн. грн.

Зазначаємо, що на думку НРА «Рюрік», збільшення мінімального обсягу статутного капіталу банку не є достатньо ефективним заходом регулювання та підвищення стабільності банківської системи України, адже набагато більш важливими є регулювання напрямків вкладання капіталу, тобто якості активів банку. В Законі «Про внесення змін до деяких законів України щодо упередження (мінімізації) негативного впливу на стабільність банківської системи» уточнюється, що у випадку відсутності з боку власників істотної участі у банку дій щодо збільшення обсягу статутного капіталу з метою приведення діяльності проблемної установи у відповідність із вимогами законодавства, до них застосовується штраф у розмірі від п'яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

На думку НРА «Рюрік», враховуючи негативний вплив складної соціально-політичної та економічної ситуації, слід очікувати збільшення кількості банків, що будуть визначені як проблемні або неплатоспроможні, та щодо яких може бути прийняте рішення про ліквідацію. В той же час, варто зазначити, рівень та якість розвитку ринку банківських

послуг визначається не кількістю наявних банківських установ, а ступенем покриття населення банківськими продуктами та їх якістю.

Протягом 2014 року 37 банківських установ збільшили статутний капітал на загальну суму 9,15 млрд. грн., з них 7 банків належать до I групи, 7 – до II групи, 2 – до III групи та 21 – до IV групи (див. табл. 4.1). Слід зазначити, що банки усіх груп збільшували статутний капітал переважно з метою розширення діяльності або підтримки бізнесу у випадку необхідності, за винятком деяких банків IV групи, які нарощували капіталізацію з метою виконання законодавчо встановлених вимог щодо мінімального розміру статутного та регулятивного капіталів.

Таблиця 4.1. Банки, які збільшили статутний капітал протягом 2014 року, тис. грн.

№	Назва банку	01.01.2014	01.01.2015	Зміна за 2014 рік
I група				
1	ПРИВАТБАНК	16 352 079	18 100 740	1 748 661
2	УКРЕКСІМБАНК	16 514 051	16 689 042	174 990
3	ОЩАДБАНК	15 829 632	18 302 480	2 472 848
4	УКРСОЦБАНК	1 813 727	2 468 023	654 296
5	ПРОМІНВЕСТБАНК	8 199 297	8 217 092	17 795
6	ДЕЛЬТА БАНК	2 327 000	3 727 000	1 400 000
7	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	2 300 000	2 800 000	500 000
II група				
8	«ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»	1 850 000	2 000 000	150 000
9	ІМЕКСБАНК	1 290 000	1 440 000	150 000
10	ПІВДЕНКОМБАНК	300 000	550 000	250 000
11	УКРІНБАНК	305 000	405 000	100 000
12	ЗЛАТОБАНК	452 500	532 500	80 000
13	БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ	516 080	600 000	83 920
14	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	315 000	585 000	270 000
III група				
15	ЄВРОГАЗБАНК	270 000	290 000	20 000
16	АВАНТ-БАНК	320 000	321 398	1 398
IV група				
17	БАНК ДЕМАРК	176 000	206 000	30 000
18	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	110 080	121 424	11 344
19	АВТОКРАЗБАНК	185 000	265 000	80 000
20	БАНК ЮНІСОН	123 331	335 146	211 815
21	«АКСІОМА»	266 000	316 000	50 000
22	КОМІНВЕСТБАНК	115 000	125 000	10 000
23	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	51 356	52 906	1 550
24	АКОРДБАНК	91 753	96 400	4 647
25	БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ	300 000	500 000	200 000
26	«ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	95 221	106 221	11 000
27	«УКООПСПІЛКА»	72 626	321 724	249 097
28	ВЕРНУМ БАНК	131 000	169 500	38 500
29	МЕТАБАНК	107 349	110 216	2 868
30	АПЕКС-БАНК	190 000	205 000	15 000
31	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	171 961	208 311	36 350
32	ІДЕЯ БАНК	180 500	186 181	5 681
33	«ЛЬВІВ»	245 405	252 905	7 500
34	«СТОЛИЧНИЙ»	121 335	151 335	30 000
35	ПОЛІКОМБАНК	49 500	80 300	30 800
36	«ТРАСТ-КАПІТАЛ»	53 250	63 368	10 118
37	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	80 056	122 056	42 000
Всього		-	-	9 152 178

Варто зазначити, що, незважаючи на докапіталізацію, окремі банківські установи протягом 2014 року були визнані неплатоспроможними. При цьому, окремі банки намагалися збільшити обсяг статутного капіталу шляхом публічного розміщення власних акцій. Втім, розміщення даних випусків було невдалим.

Розділ 5. Фінансові результати банків

За підсумками 2014 року фінансовий результат БСУ був від'ємним та становив (-) 52 966 млн. грн. Від'ємний фінансовий результат БСУ за підсумками 2014 року зумовлений в першу чергу погіршенням якості активів банків, що, в свою чергу, зумовлює необхідність подальшого доформування резервів. Так, обсяг сформованих резервів за підсумками 2014 року порівняно з підсумками 2013 року збільшився на 269,25% (75 322 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 103 297 млн. грн. Враховуючи значну питому вагу валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі та деяке погіршення якості обслуговування позичальниками кредитів (в т.ч., що були надані позичальникам в Донецькій та Луганській областях), цілком ймовірно, що банки будуть вимушені доформовувати резерви, що, в свою чергу, негативно впливатиме як на показники доходності, так і на рівень капіталізації БСУ. (див. табл. 5.1.).

Табл. 5.1. Основні показники результатів діяльності банківської системи України, млн. грн.

Показник	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
Чистий процентний дохід	49 343	11 207	23 231	35 617	49 051	14 731	28 289	41 421	54 086
Чистий комісійний дохід	18 081	4 608	9 484	15 202	20 999	5 443	10 536	16 419	23 387
Результат від торговельних операцій	3 231	665	1 238	2 098	3 304	3 672	8 821	13 513	15 511
Чистий операційний дохід від основної діяльності	70 655	16 480	33 953	52 917	73 354	23 846	47 646	71 353	92 984
Чистий інший операційний дохід	-7 401	-771	-2 398	-5 334	-7 207	-641	-930	-735	-5 486
Чистий операційний дохід	63 254	15 709	31 555	47 583	66 147	23 205	46 716	70 618	87 498
Інший дохід	2 712	893	1 946	2 822	5 566	1 154	2 528	3 270	5 064
Загальні адміністративні витрати	37 265	9 145	18 858	29 095	40 672	10 396	21 510	32 409	44 614
Відрахування в резерви	23 423	3 963	12 549	18 270	27 975	15 896	27 225	53 643	103 297
Податок на прибуток	379	368	913	1 308	1 630	60	-741	-1 530	-2 383
Фінансовий результат поточного року	4 899	3 126	1 181	1 732	1 436	-1 993	1 250	-10 635	-52 966
Коефіцієнт ефективності діяльності	140,01%	150,28%	144,35%	141,00%	138,43%	187,38%	179,75%	174,66%	154,48%
Загальні адмін. витрати/валовий дохід	24,77%	24,06%	24,03%	24,06%	24,08%	20,60%	20,81%	20,53%	21,22%
ROA	0,45%	1,10%	0,21%	0,20%	0,12%	-0,63%	0,19%	-1,09%	-4,07%
ROE	3,03%	7,30%	1,36%	1,32%	0,81%	-4,24%	1,37%	-7,92%	-30,46%

За результатами 2014 року кількість збиткових банків налічувала 52 установи зі 158, що подали звітність до НБУ (1/3 банківських установ), які подали звітність до НБУ. Загальна сума збитку, показана збитковими банками, за результатами 2014 року становила -56,85 млрд. грн. (-6 683,48 млн. грн. за результатами 2013 року). Найбільш збитковим банком був ВІЕЙБІ БАНК (-10 055,37 млн. грн.) (див. рис. 5.1).

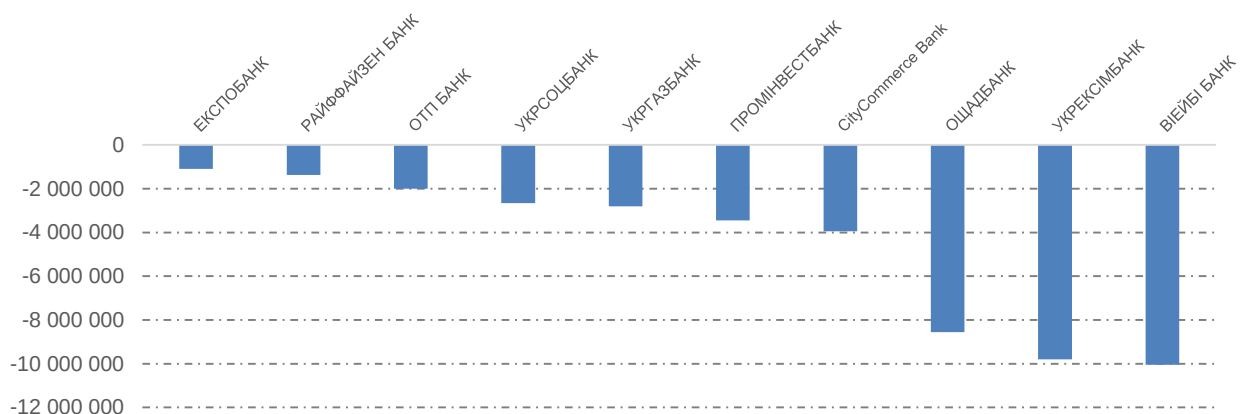


Рис. 5.1. ТОП-10 збиткових банків України за результатами 2014 року.

Найбільш прибутковим банком за результатами 2014 року був СІТІБАНК (1 379,83 млн. грн.). Друге та третє місця належать ПРИВАТБАНКУ (749,04 млн. грн.) та ВТБ БАНКУ (642,8 млн. грн.) (див. рис. 5.2).

Із загального розміру фінансового результату прибуткових банків 4,37 млрд. грн. (понад 80% прибутку) припадає на 10 найприбутковіших банків.

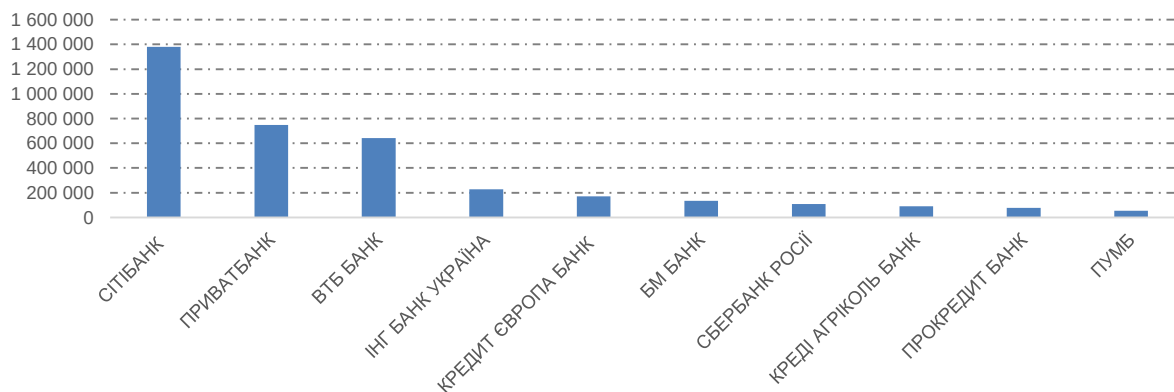


Рис. 5.2. ТОП-10 прибуткових банків України за результатами 2014 року.

Розділ 6. Кредитні рейтинги банків України

Аналітичний департамент НРА «Рюрік» здійснив аналіз кредитних рейтингів банків України.

На кінець 2014 року банківська система України налічувала 163 банківських установ, які мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій (АТ «РОДОВІД БАНК» має ліцензію санаційного банку, ПАТ «КристалБанк» – перехідний банк). Аналіз рейтингів банків проведено з врахуванням Рішення НБУ від 30.12.2014 р. №614 «Про розподіл банків на групи», згідно з яким до I групи належить 16 банків, до II групи – 19 банків, до III групи – 33 банки, до IV групи – 95 банків.

Серед 158 банків України, які подають фінансову звітність до НБУ, більше половини банків (109 банків або 68,99% від загальної кількості) за підсумками 2014 року мали довгострокові кредитні рейтинги позичальників (див. рис. 6.1).

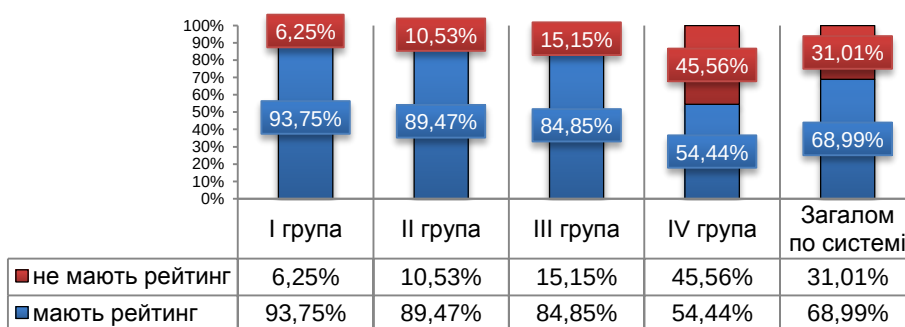


Рис. 6.1. Кількість банків, що мають кредитний рейтинг, за групами

Найбільшу частку банків з кредитними рейтингами має I група – 93,75%. В II та III групах частка банків з кредитними рейтингами складає 89,47% та 84,85% відповідно (див. рис. 6.2). Найменшою є частка банків з кредитними рейтингами в IV групі (54,44%).

З 49 банків, які не мають кредитних рейтингів, 41 банківських установ (1/4 від загальної кількості банків України) належать до IV групи і лише 8 банківських установ – до інших груп, зокрема до III групи – 5 банків, до II групи – 2 банки, до I групи – 1 банк.

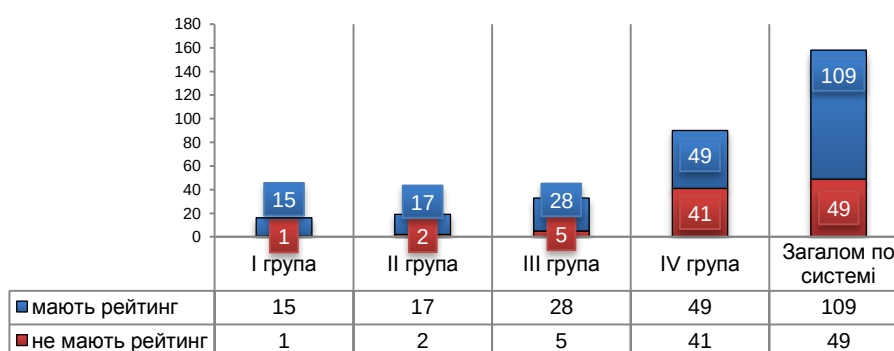


Рис. 6.2. Частка банків України, які мають кредитні рейтинги

Рейтингові агентства (міжнародні та національні) підтримують усього 132 довгострокові кредитні рейтинги банків України за Національною рейтинговою шкалою. При цьому 20 банків мають кредитні рейтинги одночасно в двох агентствах. Серед банків з двома кредитними рейтингами:

- 16 банків («Ощадбанк», «Промінвестбанк», «Райффайзен Банк Аваль», «СБЕРБАНК Росії», «ПУМБ», «Альфа-Банк», ВТБ БАНК «Фінанси та Кредит», «УкрСиббанк», «VAB Банк», «ОТП Банк», «Креді Агріколь Банк», «Південний», «Хрещатик», «Банк Кредит Дніпро», «Кредобанк») мають кредитні рейтинги національного і міжнародного рейтингових агентств;

- 2 банки («Ощадбанк», «Промінвестбанк») мають кредитні рейтинги одночасно двох міжнародних рейтингових агентств;
- 5 банків («Укргазбанк», «Кредобанк», «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», Банк «СОЮЗ», «Юнісон»,) мають кредитні рейтинги одночасно двох національних рейтингових агентств.

Якщо порівнювати рейтингові оцінки банків, що мають одночасно кредитні рейтинги за національною шкалою як вітчизняних, так і міжнародних рейтингових агентств, то можна стверджувати, що підходи міжнародних агентств є більш консервативними.

Серед усіх кредитних рейтингів банків України 17 підтримуються на рівнях спекулятивної категорії, а 115 (87,1% від загальної кількості) кредитних рейтингів – на рівнях інвестиційної категорії (див. рис. 6.3).

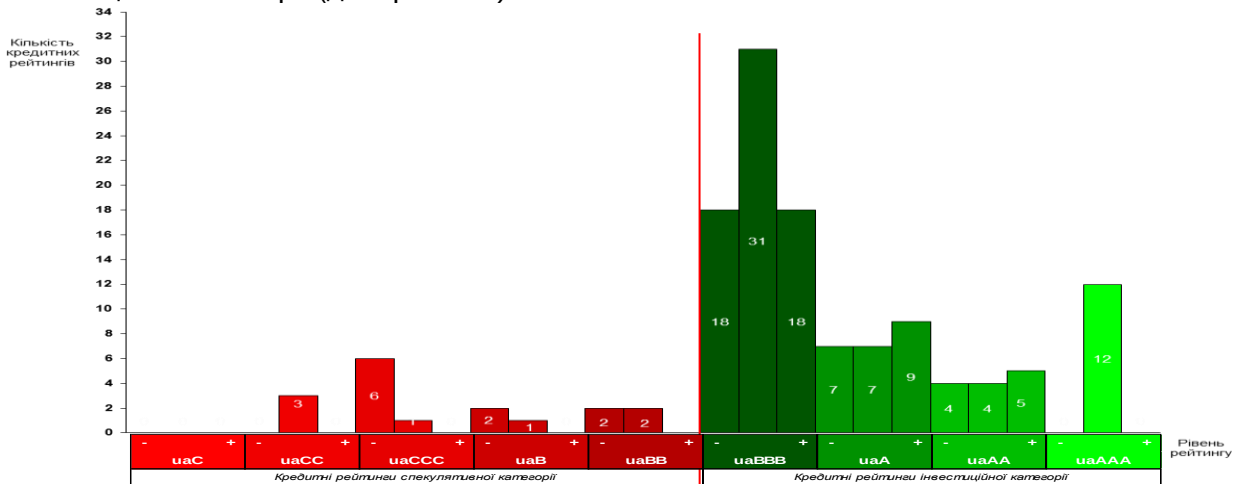


Рис. 6.3. Дивергенція кредитних рейтингів банків України станом на кінець 9 місяців 2014 року

Більшість кредитних рейтингів банків України підтримується на рівні uaBBB, uaBBB+ та uaBBB- (31, 18 та 18 кредитних рейтингів відповідно). За дивергенцією кредитних рейтингів чітко простежується закономірність, яка полягає в тому, що в Україні банки зацікавлені в отриманні кредитних рейтингів лише на рівнях інвестиційної категорії. У багатьох випадках банківські установи відмовляються від рейтингових послуг у зв'язку з розумінням низького рівня власної надійності.

Загальний розподіл кредитних рейтингів банків між національними та міжнародними агентствами за рівнями наведено в табл. 6.1.

Табл. 6.1. Розподіл кредитних рейтингів банків України в залежності від їх рівня

Рівень рейтингу	uaCC	uaCCC	uaB	uaBB	uaBBB	uaA	uaAA	uaAAA
Рейтинги, які підтримуються національними РА	2	1	0	2	62	22	10	5
Рейтинги, які підтримуються міжнародними РА	1	6	2	2	1	1	3	7
Усього	3	7	2	4	63	23	13	12

Найбільше кредитних рейтингів банків національні рейтингові агентства підтримують на рівнях uaBBB, uaA та uaAA (62, 22 та 10 кредитних рейтингів відповідно). Міжнародні рейтингові агентства найбільше кредитних рейтингів підтримують на рівнях uaCCC, uaAAA (6 та 7 кредитних рейтингів відповідно).

Більш детальна інформація стосовно рівнів кредитних рейтингів банків України за групами наведена в табл. 6.2 (абсолютний вимір).

Табл. 6.2. Розподіл кредитних рейтингів банків України за групами

Рівень рейтингу	uaCC	uaCCC	uaB	uaBB	uaBBB	uaA	uaAA	uaAAA
1 група	0	3	2	2	2	3	9	7
2 група	1	3	0	1	7	6	3	3
3 група	0	1	0	1	14	12	0	2
4 група	2	0	0	0	40	2	1	0
Усього	3	7	2	4	63	23	13	12

На рис. 6.4 відображено співвідношення між кредитними рейтингами, які підтримують національні рейтингові агентства, та кредитними рейтингами, які підтримують міжнародні рейтингові агентства. Загалом по банківській системі серед всіх кредитних рейтингів – 109 рейтингів (82,6%) підтримуються національними рейтинговими агентствами, а 23 (17,4%) – міжнародними. Найбільша частка кредитних рейтингів, підтримуваних міжнародними рейтинговими агентствами, серед банків I групи.

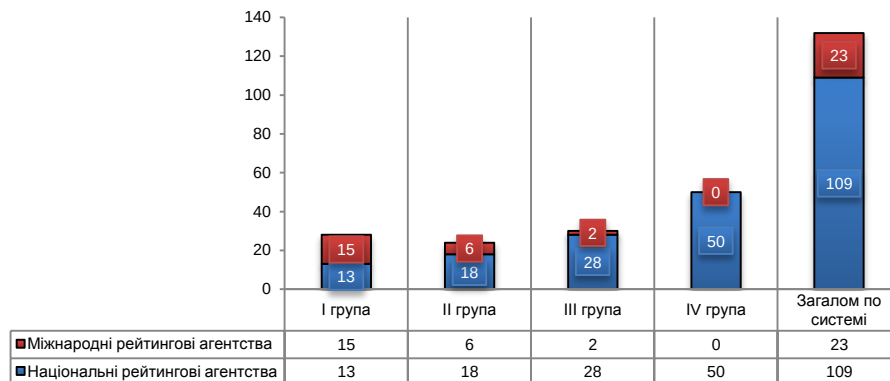


Рис. 6.4. Структура кредитних рейтингів банків України в залежності від рейтингових агентств

Таким чином, в основному банки I групи надають перевагу кредитним рейтингам міжнародних рейтингових агентств. Аналітичний департамент НРА «Рюрік» вважає, що дана тенденція пов'язана з їх орієнтацією на міжнародний ринок капіталу та прагненням залучити іноземних інвесторів, які більше довіряють всесвітньовідомим рейтинговим агентствам (*Moody's*, *S&P*, *Fitch ratings*).

Що стосується банків II, III та IV груп, то вони орієнтуються на внутрішній ринок капіталу та національних інвесторів, для яких оцінка вітчизняних рейтингових агентств є достатньо авторитетною. Крім того, це може бути пов'язано з суттєвою різницею у вартості рейтингових послуг, які надаються міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

Станом на 25.02.2015 р. НРА «Рюрік» підтримує 10 довгострокових кредитних рейтингів банків, один з яких належать до III групи банків, 9 – до IV групи. Серед цих рейтингів один підтримується на рівні uaBBB+ (ПАТ «АВАНТ-БАНК»), 8 – на рівні uaBBB та 1 – на рівні uaCC.

Основні показники діяльності українських банків станом на 01.01.2015 р. наведено у додатках до аналітичного огляду. Аналітичний департамент НРА «Рюрік» на регулярній основі відслідковує та аналізує поточний стан та тенденції розвитку вітчизняної банківської системи, що знаходить своє відображення у відповідних щоквартальних оглядах.

Огляд підготовлено аналітичним департаментом НРА «Рюрік» на основі офіційних даних НБУ (режим доступу: <http://bank.gov.ua>) та рейтингових агентств «Moody's» (<https://www.moodys.com/>), «S&P» (<http://www.standardandpoors.com/>), «Fitch» (<http://www.fitchratings.ru/>), «Кредит-рейтинг» (<http://www.credit-rating.ua/>), «ІБІ рейтинг» (<http://www.ibi.com.ua/>), «УКРА» (<http://ucra.com.ua/>), «Експерт Рейтинг» (<http://expert-rating.com/>), «Стандарт Рейтинг» (<http://www.standard-rating.com/>).

Повні версії аналітичних оглядів завжди є у вільному доступі на офіційному сайті НРА «Рюрік» (<http://rurik.com.ua>)

Відповідальний за випуск: Директор з розвитку НРА «Рюрік», к.е.н., Долінський Леонід Борисович, тел. (044) 383-04-76

Відповідальний аналітик: Старший фінансовий аналітик, Першин Дмитро Олександрович, тел. (044) 489-87-33 / 49 (вн. 705)

Додатки до огляду банківської системи

Додаток 1. Основні показники українських банків станом на 01.01.2015 р., тис. грн.

№ з/п	№ з/р	Назва банку	Активи	Кредити та заборгованість клієнтів	Зобов'язання	Власний капітал	Статутний капітал	Фінансовий результат
Група I								
1	1	ПРИВАТБАНК	204 585 003	161 338 726	181 888 644	22 696 359	18 100 740	749 036
2	2	ОЩАДБАНК	128 103 752	69 271 838	105 354 595	22 749 157	18 302 480	-8 564 446
3	3	УКРЕКСІМБАНК	125 999 827	52 093 575	112 463 606	13 536 221	16 689 042	-9 805 548
4	4	ДЕЛЬТА БАНК	60 303 279	44 784 754	55 553 565	4 749 714	3 727 000	46 278
5	5	ПРОМІНВЕСТБАНК	52 656 224	38 500 679	46 580 681	6 075 543	8 212 007	-3 453 846
6	6	УКРСОЦБАНК	48 258 327	32 490 498	42 019 699	6 238 628	2 468 023	-2 662 247
7	7	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	46 859 432	29 705 240	40 711 132	6 148 300	3 002 775	-1 367 334
8	8	СБЕРБАНК РОСІЇ	46 740 331	37 692 112	42 836 228	3 904 103	3 392 461	108 049
9	9	АЛЬФА-БАНК	36 693 914	25 609 183	33 184 225	3 509 689	4 639 121	-744 050
10	10	ВТБ БАНК	36 502 261	29 285 964	31 414 607	5 087 654	5 415 764	642 795
11	11	"НАДРА"	35 877 943	31 096 708	32 492 433	3 385 509	3 890 363	-1 041 004
12	12	ПУМБ	35 439 323	25 833 818	30 662 062	4 777 262	3 294 492	54 200
13	13	БАНК ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ	34 202 971	29 864 425	31 553 921	2 649 050	2 800 000	-215 674
14	14	УКРСИББАНК	26 336 775	14 904 777	24 556 188	1 780 587	1 774 333	-870 138
15	15	ОТП БАНК	21 505 504	16 017 576	20 130 687	1 374 817	2 868 191	-1 999 097
16	16	УКРГАЗБАНК	21 027 912	10 034 858	19 457 405	1 570 507	9 481 561	-2 801 124
Група II								
17	1	КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК	21 079 321	14 529 800	19 665 662	1 413 659	1 222 929	90 416
18	2	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	17 538 523	14 436 618	14 964 810	2 573 713	2 000 000	-86 394
19	3	"ПІВДЕННИЙ"	14 823 708	10 637 478	12 967 414	1 856 294	956 894	44 440
20	4	ІНГ БАНК УКРАЇНА	12 097 591	9 172 119	10 224 126	1 873 465	731 298	228 880
21	5	ВІЕЙБІ БАНК	11 426 190	6 948 569	18 558 839	-7 132 649	3 048 619	-10 055 368
22	6	ІМЕКСБАНК	11 378 951	10 296 995	10 012 947	1 366 004	1 440 000	-186 492
23	7	ФІДОБАНК	11 229 359	5 535 866	8 692 658	2 536 701	2 316 189	524
24	8	СІТІБАНК	10 545 173	2 550 039	8 745 115	1 800 058	66 500	1 379 831
25	9	"ХРЕЩАТИК"	9 044 347	4 010 328	8 483 859	560 487	828 828	-141 144
26	10	БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ	8 608 260	5 680 314	8 026 985	581 275	600 000	2 923
27	11	РОДОВІД БАНК	8 531 382	40 885	5 199 912	3 331 470	12 359 299	-266 802
28	12	ЗЛАТОБАНК	7 813 610	7 531 938	7 303 690	509 920	532 500	-30 420
29	13	БАНК КРЕДИТ ДНІПРО	7 551 715	5 659 435	6 814 246	737 469	585 000	-109 978
30	14	ПЛАТИНУМ БАНК	7 133 816	5 954 611	6 877 902	255 914	380 567	-280 990
31	15	УКРІНБАНК	7 048 985	5 443 854	6 264 203	784 781	405 000	8 189
32	16	МЕГАБАНК	6 909 589	5 744 565	6 197 619	711 970	500 000	35 861
33	17	УНІВЕРСАЛ БАНК	6 258 102	4 140 353	5 669 729	588 374	1 162 672	-467 937
34	18	КРЕДОБАНК	6 029 790	3 013 770	5 536 226	493 564	1 918 969	4 591
35	19	ДІАМАНТБАНК	5 106 148	3 241 060	4 818 628	287 520	210 000	8 065
Група III								
36	1	ВБР	5 635 308	2 939 070	4 901 327	733 982	722 000	-72 758
37	2	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	4 924 652	1 937 394	4 404 248	520 404	439 693	-90 190
38	3	ПРАВЕКС-БАНК	4 914 614	2 644 097	4 113 536	801 079	949 170	-293 657
39	4	БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ	4 787 338	3 743 462	4 480 843	306 495	161 000	3 062
40	5	ПРОКРЕДИТ БАНК	4 475 731	3 476 998	4 063 598	412 133	298 333	78 663
41	6	БАНК ВОСТОК	4 447 168	3 283 828	4 041 566	405 602	307 350	40 585
42	7	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	4 161 548	3 552 608	3 624 582	536 966	250 000	2 456
43	8	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	4 047 773	2 654 585	3 416 453	631 319	500 000	1 321
44	9	БМ БАНК	3 437 150	2 560 583	2 578 792	858 358	776 397	133 317
45	10	ФОРТУНА-БАНК	3 319 966	3 045 364	2 841 782	478 184	265 000	4 957
46	11	ПІРЕУС БАНК МКБ	3 228 079	1 320 903	2 700 006	528 073	1 627 792	-323 827
47	12	МІБ	3 217 827	1 728 624	3 078 808	139 019	121 424	15 695
48	13	АВАНТ-БАНК	3 167 751	1 285 681	2 845 822	321 929	321 398	510
49	14	ЕКСПОБАНК	3 105 423	1 165 777	3 765 693	-660 270	404 231	-1 095 592
50	15	ТАСКОМБАНК	2 954 371	2 110 926	2 620 032	334 338	220 000	12 321
51	16	ІДЕЯ БАНК	2 899 642	2 207 241	2 550 629	349 013	186 181	10 740
52	17	БТА БАНК	2 784 338	842 419	1 214 079	1 570 259	1 500 000	2 125
53	18	ІНДУСТРІАЛБАНК	2 665 752	1 716 039	1 844 399	821 353	607 798	11 394
54	19	ВІЕС БАНК	2 646 414	1 645 762	2 008 204	638 211	420 000	40 598
55	20	МАРФІН БАНК	2 607 104	1 597 163	2 075 937	531 167	435 000	-112 815
56	21	"АРКАДА"	2 501 736	2 061 667	2 182 450	319 285	220 445	8 555
57	22	БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ	2 499 691	1 562 371	2 308 951	190 740	208 311	1 214
58	23	УКРБІЗНЕСБАНК	2 390 770	1 822 547	2 180 152	210 619	284 160	-263 808
59	24	БАНК ФОРВАРД	2 305 040	1 664 593	2 012 992	292 048	283 000	10 403
60	25	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	2 258 907	1 090 043	1 834 762	424 145	252 500	170 086
61	26	АКЦЕНТ-БАНК	2 183 092	931 274	1 974 104	208 988	125 560	10 617
62	27	ЕНЕРГОБАНК	2 098 037	1 084 463	1 790 276	307 761	359 037	2 501
63	28	"СОЮЗ"	2 003 154	1 687 419	1 654 518	348 636	336 000	1 547
64	29	ФІНБАНК	1 799 051	1 396 812	1 600 422	198 629	185 050	-32 708
65	30	ДІВІ БАНК	1 797 936	1 781 892	1 225 408	572 528	590 000	-50 775
66	31	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	1 784 328	1 397 075	1 505 483	278 845	201 400	3 880
67	32	"КИЇВ"	1 484 553	326 828	1 319 970	164 584	3 567 544	-747 241
68	33	МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	126 566	966	3 640 364	-3 513 798	400 000	-3 951 786
Група IV								
69	1	БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ	2 330 054	1 816 108	1 795 353	534 702	500 000	51 507
70	2	ЕКСПРЕС-БАНК	1 898 587	994 816	1 441 366	457 221	248 768	697
71	3	МІСТО БАНК	1 882 410	1 421 489	1 545 281	337 129	299 980	16 868
72	4	"ТК КРЕДИТ"	1 847 238	702 585	1 675 505	171 733	151 829	1 958
73	5	"КАПІТАЛ"	1 775 791	980 329	1 581 547	194 244	194 079	1 143
74	6	ЮНЕКС БАНК	1 648 956	1 274 967	1 309 860	339 096	292 000	-5 045
75	7	БАНК 3/4	1 559 008	543 910	1 006 692	552 317	350 000	12 123

Продовження табл. 1

76	8	РАДИКАЛ БАНК	1 543 345	1 117 199	1 374 440	168 905	120 000	25 277
77	9	"ПРЕМІУМ"	1 521 568	980 871	1 255 247	266 321	260 000	1 823
78	10	СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК	1 475 469	1 173 942	1 168 663	306 806	250 000	30 770
79	11	УНІКОМБАНК	1 471 425	1 059 957	987 350	484 075	460 564	1 655
80	12	ЄВРОБАНК	1 439 786	498 110	1 304 900	134 886	126 670	935
81	13	УКРГАЗПРОМБАНК	1 369 050	688 608	1 212 298	156 752	124 200	-591
82	14	"ГЛОБУС"	1 354 118	720 411	1 119 529	234 588	160 000	7 666
83	15	ПОЛТАВА - БАНК	1 329 402	874 794	1 031 800	297 602	70 500	34 300
84	16	БГ БАНК	1 300 910	754 629	1 619 137	-318 227	265 000	-659 462
85	17	КРЕДИТПРОМБАНК	1 297 545	147 844	1 144 092	153 453	2 635 938	12 316
86	18	"НОВИЙ"	1 227 376	594 660	1 146 846	80 531	150 000	-6 733
87	19	"ЛЬВІВ"	1 195 912	823 465	1 052 417	143 496	252 905	-6 593
88	20	"СТАНДАРТ"	1 180 572	810 614	1 054 342	126 230	125 000	1 050
89	21	ІНТЕГРАЛ - БАНК	1 160 643	627 051	966 594	194 048	160 000	2 993
90	22	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	1 155 558	818 043	920 895	234 664	230 000	-18 186
91	23	КОМІНВЕСТБАНК	1 125 765	649 777	985 850	139 914	125 000	1 255
92	24	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	1 117 117	673 410	936 061	181 056	319 475	27 350
93	25	БАНК ГРАНТ	1 115 211	839 736	902 108	213 103	130 000	522
94	26	КЛАСИКБАНК	1 090 811	995 137	865 095	225 716	220 000	568
95	27	"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"	1 034 748	0	854 001	180 747	153 100	4 896
96	28	ЮНІОН СТАНДАРД БАНК	926 412	571 124	610 408	316 004	247 526	34 482
97	29	ЄВРОПРОМБАНК	875 363	843 452	745 801	129 562	120 000	467
98	30	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	862 534	241 852	615 595	246 939	228 666	27 931
99	31	АПЕКС-БАНК	842 408	507 103	624 337	128 071	205 000	2 737
100	32	БАНК СОФІСЬКИЙ	825 519	600 789	704 584	120 935	120 000	441
101	33	БАНК СІЧ	776 079	440 453	648 340	127 739	120 000	4 509
102	34	ОМЕГА БАНК	768 246	0	693 248	74 998	5 750 928	-32 521
103	35	КРИСТАЛБАНК	762 303	112 868	760 930	1 373	1 523	-149
104	36	БАНК КОНТРАКТ	739 746	333 349	640 168	99 578	86 000	-30 697
105	37	БАНК ЮНІСОН	718 953	373 384	376 630	342 323	335 146	4 616
106	38	БАНК ТРАСТ	708 933	570 366	626 325	82 608	69 000	207
107	39	БАНК КАМБІО	695 701	187 581	1 287 840	-592 140	174 428	-807 527
108	40	АГРОКОМБАНК	694 594	312 792	562 216	132 378	102 454	299
109	41	КРЕДИТВЕСТ БАНК	663 639	448 392	523 845	139 794	88 045	16 202
110	42	ВЕРНУМ БАНК	619 544	131 224	440 778	178 766	169 500	1 252
111	43	ОКСІ БАНК	619 491	364 638	487 453	132 038	120 000	1 410
112	44	МЕТАБАНК	618 389	398 244	488 794	129 595	110 216	3 860
113	45	БАНК АЛЬЯНС	612 740	526 419	327 442	285 299	64 779	50
114	46	"ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"	595 607	71 267	457 749	137 859	125 000	4 584
115	47	АКОРДБАНК	562 539	406 038	460 030	102 509	96 400	4 837
116	48	"СТОЛИЧНИЙ"	560 582	528 710	404 463	156 119	151 335	626
117	49	БАНК БОГУСЛАВ	541 365	350 391	347 627	193 738	180 000	1 442
118	50	"УКООПСІЛКА"	533 456	88 528	146 070	387 386	321 724	138
119	51	ІНВЕСТБАНК	531 216	418 572	409 257	121 958	74 130	4 229
120	52	ПРОФІН БАНК	527 718	318 637	397 380	130 338	121 442	3 192
121	53	АРТЕМ-БАНК	523 054	347 519	426 327	96 727	86 000	1 935
122	54	МОТОР-БАНК	516 927	207 415	387 755	129 173	120 000	4 703
123	55	НЕОС БАНК	511 970	55 349	374 864	137 105	126 116	-598 160
124	56	УКРЕДУІНВЕСТБАНК	470 256	299 510	342 565	127 691	120 005	1 560
125	57	ПОЛІКОМБАНК	457 052	323 863	312 079	144 973	80 300	272
126	58	БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	446 566	196 935	328 257	118 309	85 320	-5 157
127	59	РАДАБАНК	444 706	237 541	304 318	140 388	120 000	110
128	60	БАНК АВАНГАРД	441 374	0	303 638	137 736	122 000	14 359
129	61	"ПОРТО-ФРАНКО"	436 088	330 054	871 594	-435 505	120 054	-565 024
130	62	АСВІО БАНК	424 149	387 001	294 812	129 337	104 000	1 620
131	63	БАНК ДЕМАРК	405 669	350 283	1 242 712	-837 043	206 000	-1 083 285
132	64	РЕГІОН-БАНК	398 477	313 734	309 622	88 855	56 481	2 019
133	65	ЛЕГБАНК	396 169	217 021	494 738	-98 569	111 500	-243 784
134	66	КСГ БАНК	378 225	310 430	180 754	197 472	153 000	966
135	67	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	362 191	257 887	269 712	92 480	63 368	-445
136	68	СМАРТБАНК	319 044	311 783	15 487	303 556	300 000	90
137	69	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	288 799	244 199	160 293	128 506	122 056	2 083
138	70	ФІНЕКСБАНК	282 118	70 343	160 587	121 531	122 474	577
139	71	ФІНАНС БАНК	262 312	129 684	59 749	202 563	176 000	445
140	72	БАНК ВЕЛЕС	261 197	165 291	138 856	122 341	105 000	351
141	73	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	253 330	162 792	140 283	113 047	106 221	-5 911
142	74	"КОНКОРД"	251 541	178 060	112 942	138 598	130 000	819
143	75	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	241 551	210 472	104 994	136 557	113 208	4 414
144	76	БАНК ФАМІЛЬНИЙ	228 664	53 130	144 172	84 492	66 600	18
145	77	ГРІН БАНК	225 015	106 378	187 480	37 535	76 650	-52 103
146	78	ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК	191 763	189 550	61 808	129 954	129 000	2 568
147	79	ВЕКТОР БАНК	185 955	143 187	64 634	121 321	121 000	886
148	80	"АКСІОМА"	178 021	142 201	178 711	-690	316 000	-326 623
149	81	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	176 457	121 070	107 776	68 682	63 000	9
150	82	"ЦЕНТР"	174 788	117 523	44 479	130 309	120 000	449
151	83	АСТРА БАНК	170 595	124	7 974	162 621	150 105	992
152	84	БАНК ПОРТАЛ	146 771	112 252	21 729	125 041	125 000	1 171
153	85	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	143 455	118 497	18 598	124 856	112 417	421
154	86	АЛЬПАРИ БАНК	141 875	27 214	9 498	132 377	122 000	234
155	87	ДЕРЖЗЕМБАНК	129 878	0	10 655	119 224	120 000	2 135
156	88	"ГЕФЕСТ"	121 214	0	112	121 102	121 000	38
157	89	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТР. ТА РОЗВ.	106 291	6 377	36 224	70 066	118 000	-11 076
158	90	МЕЛІОР БАНК	84 765	77 727	95 463	-10 698	190 000	-202 489

Додаток 2. Банки, що перебували у стані ліквідації станом на 10.02.2015 р.

№ з/п	Назва банку	Постанова про ліквідацію		Дата відкликання банківської ліцензії
		№ пост.	дата	
м. Київ і Київська область				
1	Акціонерне товариство "Градобанк"	10/11	14.07.2000	14.07.2000
2	Публічне акціонерне товариство "Банк Столиця"	30	30.01.2012	31.01.2012
3	Публічне акціонерне товариство "ЕРДЕ БАНК"	4	09.01.2013	09.01.2013
4	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ТАВРИКА"	97	20.03.2013	20.03.2013
5	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ДАНІЕЛЬ"	217	15.04.2014	15.04.2014
6	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БРОКБІЗНЕСБАНК"	339	10.06.2014	10.06.2014
7	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРУМ"	355	13.06.2014	13.06.2014
8	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНТЕРБАНК"	432	22.07.2014	23.07.2014
9	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК"	563	11.09.2014	18.09.2014
10	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ГАЗОВИЙ БАНК"	725	17.11.2014	17.11.2014
11	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТЕРРА БАНК"	831	23.12.2014	23.12.2014
12	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКТИВ-БАНК"*	838	23.12.2014	23.12.2014
13	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРАЙМ-БАНК"	9	13.01.2015	13.01.2015
14	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ГРІН БАНК"	40	22.01.2015	22.01.2015
15	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЕКСПОБАНК"	41	22.01.2015	22.01.2015
Волинська область				
16	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Західінкомбанк"	433	22.07.2014	23.07.2014
Дніпропетровська область				
17	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКТАБАНК"	19	15.01.2015	15.01.2015
18	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНТЕРКРЕДИТБАНК"	27	16.01.2015	16.01.2015
19	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКСІОМА"	68	30.01.2015	30.01.2015
20	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕЛІОР БАНК"	87	10.02.2015	10.02.2015
Донецька область				
21	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРОМЕКОНОМБАНК"	552	05.09.2014	08.09.2014
22	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПІВДЕНКОМБАНК"	598	24.09.2014	26.09.2014
23	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	717	10.11.2014	10.11.2014
Одеська область				
24	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "СОЦКОМ БАНК"	371	20.10.2011	21.10.2011
25	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНРОСТБАНК"	660	16.10.2014	16.10.2014
26	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПОРТО-ФРАНКО"	67	30.01.2015	30.01.2015
Полтавська область				
27	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АВТОКРАЗБАНК"	537	28.08.2014	29.08.2014
Сумська область				
28	Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Володимирський"	301	30.08.2011	31.08.2011
Харківська область				
29	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІННОВАЦІЙНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК"	72	29.02.2012	02.03.2012
30	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "БАЗИС"	357	23.08.2012	28.08.2012
31	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РЕАЛ БАНК"	295	21.05.2014	21.05.2014
32	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО БАНК "МЕРКУРІЙ"	340	10.06.2014	12.06.2014
33	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА"	781	04.12.2014	05.12.2014
34	Публічне акціонерне товариство "БАНК "Демарк"	66	30.01.2015	30.01.2015



Огляд підготовлено аналітичним департаментом НРА «Рюрік» на основі офіційних даних НБУ (режим доступу: <http://bank.gov.ua>) та Держкомстату (режим доступу: <http://ukrstat.gov.ua>).

НРА «Рюрік» не несе відповідальності за точність інформації, отриманої з публічних джерел.

Даний огляд має виключно інформаційний характер, є суб'єктивним поглядом аналітичного департаменту НРА «Рюрік» та не є рекомендацією або порадою.

НРА «Рюрік» надає Вам право копіювати документи, надруковані або опубліковані на офіційному сайті тільки для некомерційного використання виключно за умови посилання на НРА «Рюрік» як джерело інформації.

Всі права захищені. Будь-яка публікація НРА «Рюрік» може містити неточності й помилки. НРА «Рюрік» може в будь-який момент без попереднього повідомлення вносити покращення та зміни в описану в цих публікаціях інформацію.



ТОВ «РЮРИК»
вул. Артема, 37-41, м. Київ, 04053, Україна
т.: (044) 383-04-76; т./ф.: (044) 489-87-33 / 49
e-mail: info@rurik.com.ua
www.rurik.com.ua