

ТОВ «РА «Стандарт-Рейтинг»
(Україна)
04071, Україна, м. Київ,
вул. Верхній Вал, 4-А
тел. +38 /044/ 232-50-71



RA Standard-Rating (Ukraine)
LLC
04071, Ukraine, Kyiv,
Verkhniy Val St. 4-A
tel. +38 /044/ 232-50-71

<http://www.standard-rating.biz/>

<http://www.standard-rating.biz/>

23.09.2024

Банківська система України зберігає тренд до збільшення прибутковості

Підсумки першого півріччя 2024 року вказують на те, що банківська система України поступово почала згортати ліквідність на фоні зростання обсягу депозитів, при цьому зберігся тренд до збільшення прибутковості. Як і за підсумками 2023 року, найвищі показники прибутковості показали банки, які віддавали перевагу депозитним сертифікатам НБУ та ОВДП. В першому півріччі 2024 року якість кредитних портфелів банків припинила знижуватись. За опитуваннями, які проводив НБУ, банки очікують збільшення якості кредитних портфелів. Станом на 01.07.2024 року частка проблемних кредитів (NPL) в портфелі банків в середньому по банківській системі України становила 34,57% проти 37,35% на початок поточного року. Як і прогнозувало Агентство, рівень NPL в кредитному портфелі банків стабілізувався і якість портфелів неухильно покращується, в тому числі під впливом зростання обсягів нових кредитів.

Загальний прибуток банківської системи за 2022 рік дорівнював 24,7 млрд грн, за 2023 рік — 86,545 млрд грн, а за перше півріччя 2024 року склав 79,04 млрд грн, з яких 30,648 млрд грн припадало на АТ «КБ «ПриватБанк». Діяльність державних АБ «УКРГАЗБАНК», АТ «Укрексімбанк», АТ «Ощадбанк» та АТ «СЕНС БАНК» також залишалась прибутковою. Загалом, за перше півріччя 2024 року державні банки заробили 49,378 млрд грн прибутку. За підсумками першого півріччя 2024 року збитковими були лише 7 банків, але розмір їх збитків був таким, який не міг вплинути на їх фінансовий стан.

ТОП-19 банків з найнадійнішими (привабливими) депозитами за підсумками 1-го півріччя 2024 року:

1. АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»
2. АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»
3. АТ «КРЕДОБАНК»
4. АТ «УКРСИББАНК»
5. АТ «КБ «ПРИВАТБАНК»
6. АТ «ПРАВЕКС БАНК»
7. АТ «КОМІНБАНК»
8. АТ «АБ «РАДАБАНК»
9. АТ «АБ «УКРГАЗБАНК»
10. АТ «ОЩАДБАНК»
11. АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»
12. АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»
13. АТ «СЕНС БАНК»
14. АТ «ПОЛТАВА-БАНК»
15. ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
16. АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»
17. АТ «ЮНЕКС БАНК»
18. АТ «УКРЕКСІМБАНК»
19. АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

ТОП-3 лідера з іноземним банківським капіталом

ТОП-3 рейтингу надійності банківських депозитів за підсумками першого півріччя 2024 року складався з українських банків з іноземним капіталом. Сорок п'ятий рейтинг депозитів очолив АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК». Банк завершив перше півріччя 2024 року з прибутком після оподаткування 3,606 млрд грн, витративши на податок на прибуток 1,2 млрд грн. АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» мав гарний запас регулятивного капіталу та ліквідності. Станом на початок третього кварталу 2024 року норматив адекватності регулятивного капіталу банку дорівнював 29,41%, коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах – 617,25%.

Другу сходинку в рейтингу зайняв АТ «Райффайзен Банк». Банк завершив перше півріччя 2024 року з прибутком після оподаткування 4,3 млрд грн, а його витрати на податок на прибуток склали 1,524 млрд грн. АТ «Райффайзен Банк» був добре забезпечений регулятивним капіталом та мав значний запас ліквідності.

Третю сходинку в рейтингу зайняв АТ «КРЕДОБАНК». Банк завершив перше півріччя 2024 року з прибутком після оподаткування у розмірі 0,962 млрд грн, сплативши при цьому до бюджету податок на прибуток у сумі більше 0,390 млрд грн. Станом на 01.07.2024 року норматив адекватності регулятивного капіталу банку (Н2) склав 30,76%, коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах (LCRвв) дорівнював 243,61%, в іноземній валюті (LCRiv) – 354,69%.

Лідери ТОП-10

До ТОП-10 банків рейтингу надійності депозитів увійшли українські банки з державним капіталом: АТ «КБ «ПриватБанк», АБ «УКРГАЗБАНК» та АТ «Ощадбанк». Також до ТОП-10 банків з надійними депозитами увійшли банки з приватним капіталом АТ «КОМІНБАНК» (COMINBANK) та АТ «АБ «РАДАБАНК».

Серед держбанків вкотре найуспішнішим виявився АТ «КБ «ПриватБанк», який є постійним учасником рейтингу і стабільно входить до ТОП-10 банків з надійними депозитами. 2022 рік АТ «КБ «ПриватБанк» завершив з прибутком в сумі 30,252 млрд грн, а за 2023 рік прибуток банку після оподаткування сягнув 37,765 млрд грн — це трохи менше 44% від загального прибутку вітчизняної банківської системи.

АБ «УКРГАЗБАНК» завершив 2023 рік з прибутком після оподаткування 1,936 млрд грн. За перше півріччя 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» заробив прибуток в розмірі 3,3 млрд грн. Станом на 01.07.2024 року частка NPL в кредитному портфелі банку становила більше 30%. Прибуткова діяльність банку покращила його позиції на ринку та в рейтингу надійності депозитів.

Частка проблемних кредитів в кредитному портфелі АТ «Ощадбанк» станом на кінець другого кварталу 2024 року складала більше 42%. Нагадаємо, що за 2019 рік частка проблемних кредитів в АТ «Ощадбанк» знизилась на 10,44 п.п., за 2020 рік вона скоротилась ще на 5,46 п.п., і станом на 01.01.2022 вона становила 36,65%. 2023 рік банк завершив з прибутком 4,752 млрд грн, а перше півріччя 2024 року – з прибутком 8,813 млрд грн.

АТ «КОМІНБАНК» (COMINBANK) посів сьому позицію в ТОП-10 рейтингу надійності депозитів за підсумками першого півріччя 2024 року. Агентство нагадує, що 2023 рік банк завершив з прибутком після оподаткування в сумі 96,936 млн грн. За перше півріччя 2024 року прибуток банку після оподаткування склав 162,166 млн грн. Станом на початок третього кварталу 2024 року АТ «КОМІНБАНК» мав високий регулятивний капітал (Н1) на рівні 748,901 млн грн (при нормативі не менше 200 млн грн) та із запасом дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 12,87% (при нормативному значенні не менше 10%). Також банк був добре забезпечений ліквідністю: коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах (LCRвв) станом на 01.07.2024 року складав 227,128%, а норматив довгострокової ліквідності (NFSR) — 170,351%. АТ «КОМІНБАНК» традиційно мав привабливі депозитні програми та високий рівень зовнішньої підтримки від акціонера. За словами **Бориса РАФАЛОВИЧА**, заступника Голови Правління АТ «КОМІНБАНК», успіх діяльності банку залежить від того, що: *«Ми будуємо довгострокові відносини з нашими клієнтами. Найвищі відсоткові ставки пропонуємо тим, хто розміщує депозити на строк від 6 до 18 місяців. Така стратегія дозволяє нам забезпечити клієнтам максимальний дохід. Ми також прагнемо, щоб клієнти, які працюють з нами від 6 до 12 місяців, продовжували співпрацю, перерозміщуючи свої вклади на нові терміни. Для нас важливим показником є те, що 3 з 4 клієнтів залишаються з Комінбанком на наступний період».*

Окремо слід відзначити, що до ТОП-10 банків з найнадійнішим рівнем депозитів увійшов АТ «АБ «РАДАБАНК». Банк завершив 2023 рік з прибутком 63,77 млн грн, а за перше півріччя 2024 року прибуток вже склав 117,943 млн грн. Гарна динаміка прибутку АТ «АБ «РАДАБАНК» позитивно відобразилась на його показниках роботи. Так, станом на 01.07.2024 року АТ «АБ «РАДАБАНК» мав дуже хороший запас за нормативами капіталу та ліквідності. Норматив регулятивного капіталу банку (Н1) становив 524,48 млн грн при нормативному значенні не менше 200 млн грн, а норматив адекватності регулятивного капіталу банку (Н2) становив 15,81% при нормативному значенні не менше 10%. Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами у банку становив 304,56% при нормативному значенні не менше 100%. Великий запас капіталу та ліквідності банку був збережений і після 01.07.2024 року. Коментуючи перспективи розвитку, Голова Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» **Андрій ГРІГЕЛЬ** зазначив наступне: *«Щодо планів на друге півріччя: відповідно до бюджету Банку, вони ще більш агресивні в частині зростання, проте ми завжди зважуємо свої ризики та не піддаємося сліпо усім модним трендам. Наразі в роботі маємо відкриття трьох нових відділень, плануємо активний розвиток кредитування фізичних осіб і сподіваємося за підсумками року увійти в ТОП-30 банків України за розміром активів».*

Кращі депозитні програми під час війни

В рамках сорок п'ятого рейтингу надійності банківських депозитів Агентство склало рейтинг банківських продуктів для розміщення (залучення) коштів населення. Під час війни ліквідність банківських депозитів, при збереженні відносно високої доходності, набуває особливого значення.

Агентство проаналізувало депозитні, карткові та ощадні програми для населення всіх 56 банків, які брали участь у рейтингу, та визначило лідерів рейтингу за трьома категоріями банків.

1. Серед банків з іноземним капіталом кращим банківським продуктом для розміщення коштів населення визнана програма «Дохідна картка» від банку АТ «КОМІНБАНК». Програма передбачає вільний доступ клієнта до коштів та одночасно підвищену відсоткову ставку і поєднує в собі переваги депозиту і банківської картки.

2. Серед банків з українським приватним капіталом кращим банківським продуктом для розміщення коштів населення визнаний вклад «Тижневий» від АТ «АБ «РАДАБАНК», який передбачає вільний доступ до коштів та можливість 52 автоматичних пролонгацій через кожні 7 днів. Зручність депозитної програми доповнюється підвищеними відсотковими ставками.

3. Серед банків з державним капіталом кращим банківським продуктом для розміщення коштів населення під час війни визнана програма «PRO ЗАПАС» від АБ «УКРГАЗБАНК». Програма передбачає вільний доступ клієнта до коштів та одночасно поєднує в собі переваги депозиту і банківської картки.

В цілому, за перше півріччя 2024 року кошти клієнтів банків зросли з 2,44 трлн грн до 2,6 трлн грн, при чому на 01.07.2024 року кошти фізичних осіб в українських банках сягнули 1,147 трлн грн. За спостереженнями Агентства, банки активно переглядали свої депозитні та ощадні програми в бік збільшення пропозицій, які б надавали клієнтам вільний доступ до заощаджень та підвищену відсоткову ставку. Втім, виявлена тенденція стосувалась в основному вкладів в національній валюті.

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)