



Банківський сектор: криза довіри триває

Причини недовіри до банківської системи

- Криза ліквідності. Замкнуте коло. Вкладники недовіряють банкам, які не своєчасно виконують зобов'язання й забирають кошти. Банки не можуть вчасно виконувати зобов'язання через постійний відтік ліквідності.
- Криза платоспроможності. Відсутня довіра до більшості фін установ через ряд проблем, накопичених за роки – низька капіталізація, кредитування пов'язаних сторін, високо ризикові операції.

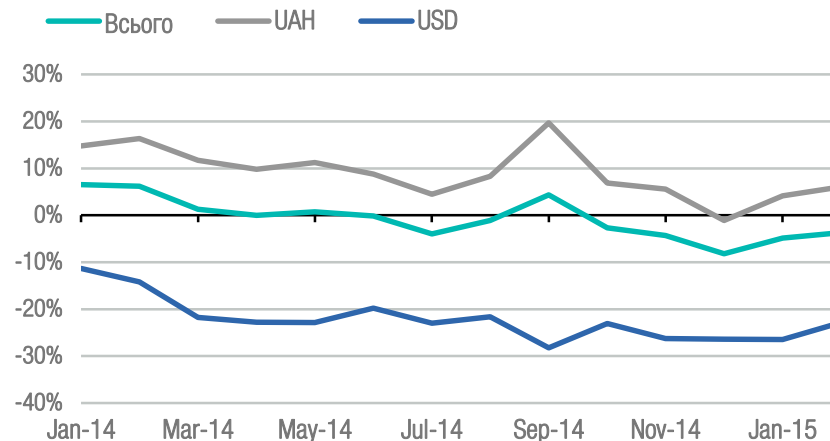
Відтік депозитів банківської системи

- Зменшення коштів клієнтів (січень 2014-лютий 2015):
фіз. особ на 62 млрд грн (нац. вал.) та еквівалент 9.5 млрд дол (ін. вал.).
юр. особ ріст 0.4 млрд грн (нац. вал.) та зменшення на еквівалент 2 млрд дол (ін. вал.).
- Ліквідність непропорційно розподілена.

Кореспондентські рахунки банків – бл. 5 млрд грн. + депозитні сертифікати в межах 15-25 млрд грн.

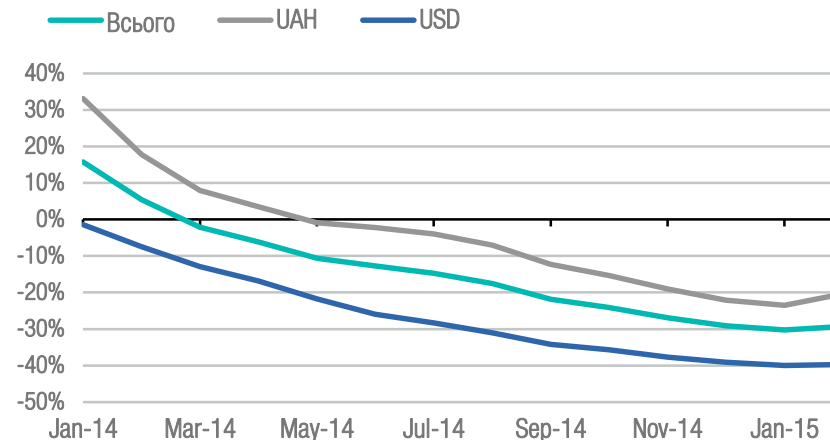
- Високою ліквідністю відзначаються Сітібанк, Укрсоцбанк, Креді Агріколь, Сбербанк, ІНГ, Аваль,

Кошти корп. клієнтів (рік до року)



Дані: НБУ

Кошти фізичних осіб (рік до року)



Дані: НБУ

Платоспроможність

Загальна потреба в капіталі банківської системи – близько 170-190 млрд грн;

Де-факто капітал більшості банків – від'ємний;

- Лише державні банки не мають проблем із залученням капіталу – 16.6;
- Західні та російські банки замінюють позики від материнських структур акціонерним капіталом практично без чистого надходження грошових коштів в банківську систему (6.1 млрд грн);
- Українські власники банків доносять капітал при одночасній підтримці кредитами НБУ (5.3 млрд грн).

Присутність на ринку зомбі-банків із дуже низькою якістю активів. Кредиторам 4-ї черги (>200 тис та юр. особам) практично неможливо повернути свої кошти у випадку визнання банку неплатоспроможним.

Причини

Знецінення кредитів на тимчасово окупованих територіях

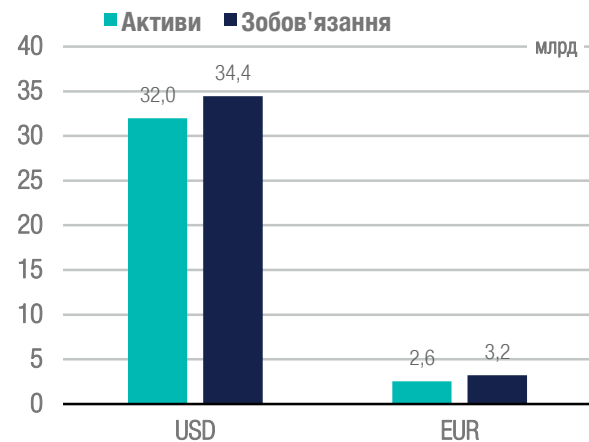
- АР Крим (портфель: 950 млн грн та екв 800 млн дол)
- Донбас (портфель: 20 млрд грн та екв 1.1 млрд дол)

Втрати від зміни обмінного курсу. Чиста валютна позиція банків – мінус 3.8 млрд дол.

Зниження платоспроможності позичальників на фоні кризи, в першу чергу валютних;

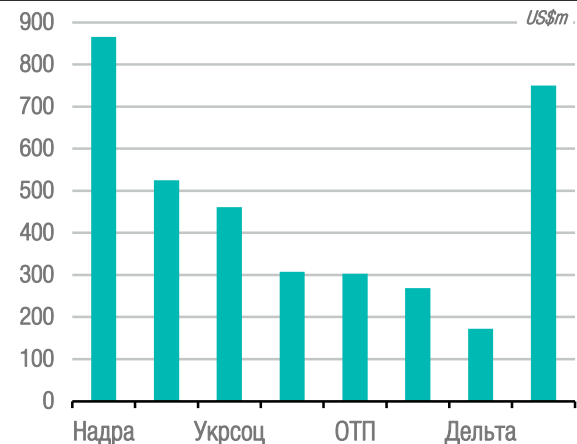
Потенційні збитки від конвертації валютних іпотечних кредитів – близько 50 млрд грн.

Валютна позиція банківської системи



Власні розрахунки

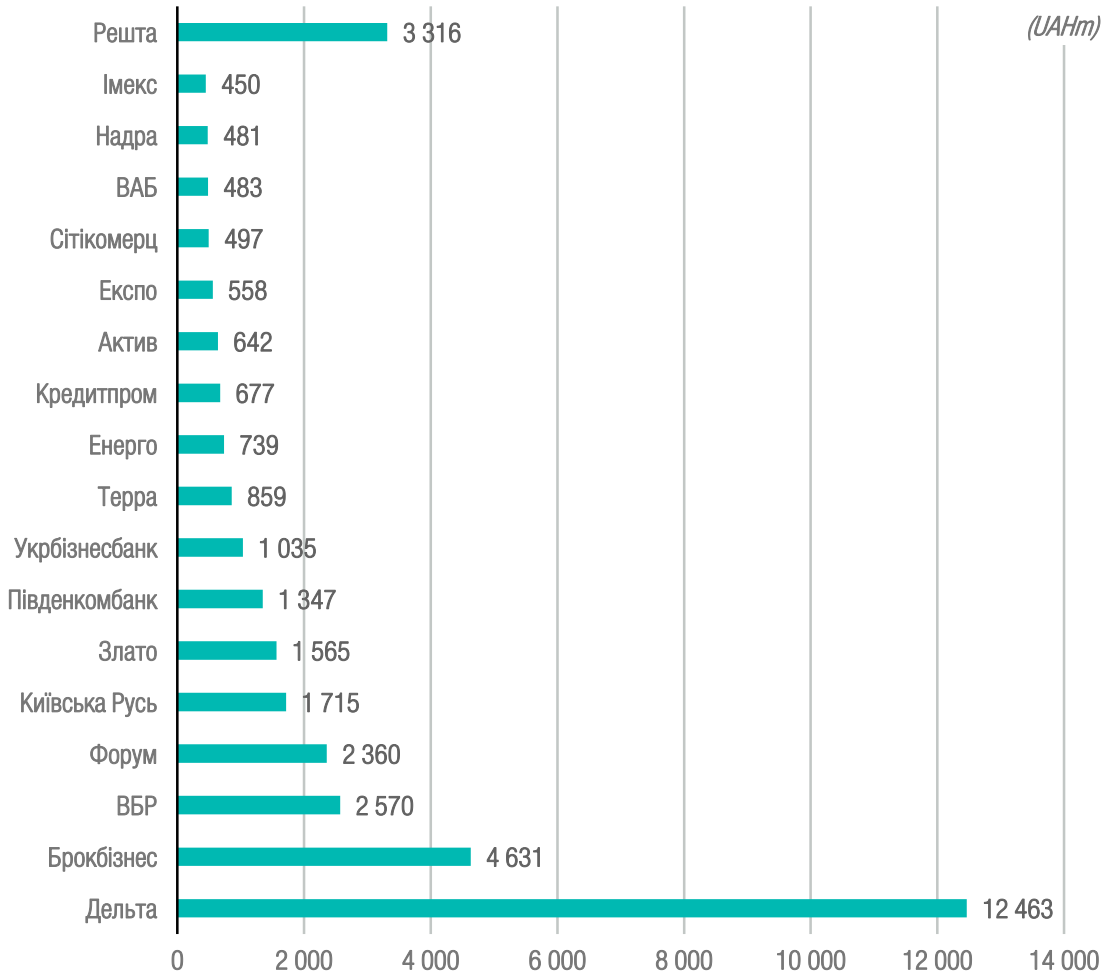
Валові валютні кредити, млн дол



Власні розрахунки

Неплатоспроможні банки

Кошти юридичних осіб у неплатоспроможних банках

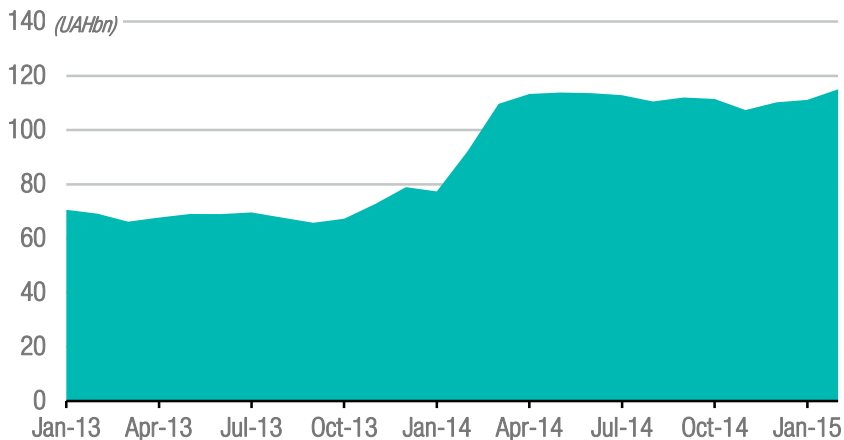


ФГВФО

- Протягом 2014-2015 рр, НБУ визнав неплатоспроможними 46 банків із 182;
- Кошти юридичних осіб відносяться до вимог 7-ї черги згідно законодавства. Ймовірність виплат по ним надзвичайно мала;
- 36.4 млрд грн - загальна сума коштів корпоративних клієнтів у неплатоспроможних банках;
- Фіз. особам належало 93.4 млрд грн в таких банках, 56.3 млрд (60.2%) підпадають під покриття ФГВФО.

Підтримка зі сторони регулятора

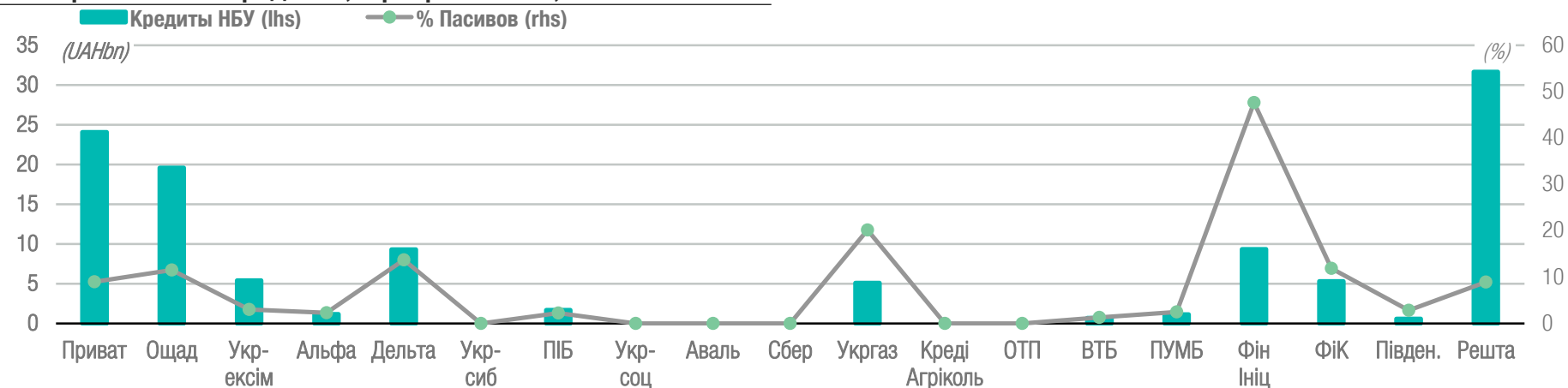
Заборгованість банків перед НБУ



Дані: НБУ

- НБУ здійсню контрольоване кредитування банків під високоліквідну заставу та з порукою акціонерів;
- Ставки за такими кредитами (19-30+%) не дають суттєвої переваги над ринковим фондуванням;
- Окремі банки надто сильно залежать від кредитів нацбанку (частка пасивів >10%);

Заборгованість перед НБУ, в розрізі банків,



Власні розрахунки

Наші очікування

Завершення процесу чистки банківської системи – виведення з ринку неплатоспроможних банків;

Посилення регуляторних вимог та покарань щодо кредитування пов'язаних сторін.

Впровадження відповідальності акціонерів за доведення до банкрутства банку;

Посилення довіри до банківської системи за рахунок відновлення платоспроможності за участі існуючих акціонерів, держави та зовнішніх донорів.