



Ключові ризики та обмеження у діяльності банків у 2015 р. (моніторингові оцінки)

Андрій Шкляр, н.с., к.е.н.
Відділ грошово-кредитних відносин

Київ, 03/02/2015

Ознаки системності банківської кризи

А.Деміргук-Кунт і Е.Детражіа класифікували розбалансованість банківської системи як повномасштабну системну банківську кризу, якщо виконується хоча б одна з умов:



Реалізація одразу двох ознак свідчить про глибоку системну банківську кризу в Україні

Дії влади обмежуються складним становищем державних фінансів

Ключові системні ризики у діяльності банків України у 2014 р.

1. Військові дії на сході України та анексія Криму
2. Девальвація національної валюти
3. Відтік клієнтських депозитних коштів
4. Загострення проблем ліквідності
5. Погіршення фінансових результатів банків
6. Зростання проблемної заборгованості
7. Зростання вартості ресурсної бази (депозитів)

Військові дії на сході України та анексія Криму



60 млрд. грн.

втрати банків через закриття відділень та фізичну втрату фондів (оцінка МінФіну)

Опосередкований вплив на банківську систему є більш руйнівним:

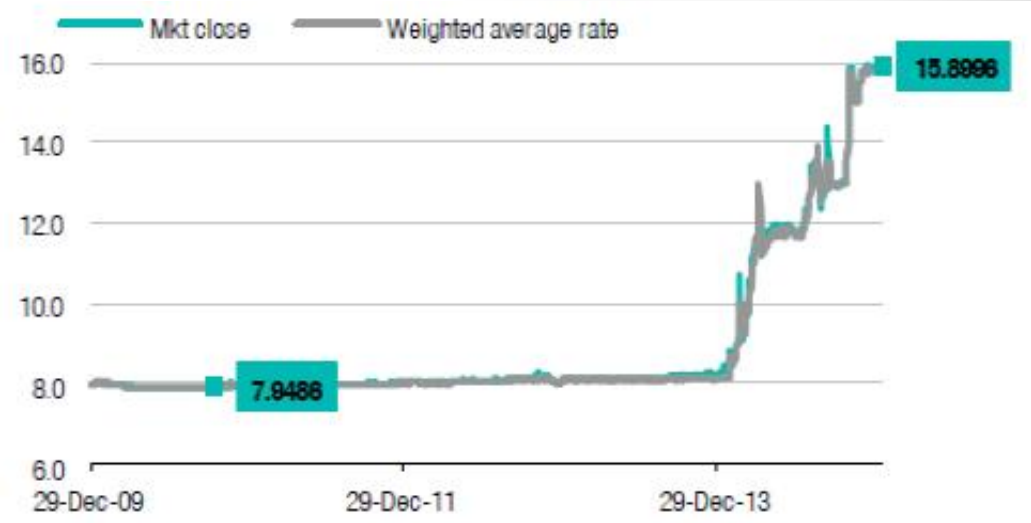
- 1) значний вплив на **психологічний стан громадян та вкладників** (що призводить до втрати довіри до національної валюти і банківської системи),
- 2) **фізичні та інфраструктурні пошкодження** (що призводять до руйнування та зупинки промислових підприємств, падіння промислового виробництва, погіршення макроекономічної ситуації та посилення рецесії)

Девальвація національної валюти

Динаміка курсу USD/UAH спотового ринку (12м, 5р)



Sources: National Bank of Ukraine, Bloomberg, Investment Capital Ukraine LLC.



Sources: National Bank of Ukraine, Investment Capital Ukraine LLC.

Співвідношення обсягів валютних торгів та зовнішньої торгівлі, % (12м, 5р ; 30-д. ковз. сер.)

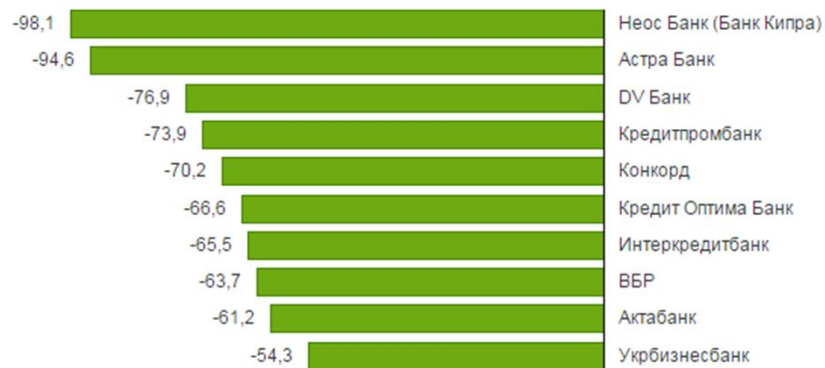


Note: * 30-day moving average; The boxes of the right chart show high and low values. Sources: NBU, State Statistics Service of Ukraine, Bloomberg, Investment Capital Ukraine LLC.

Відтік клієнтських депозитних коштів

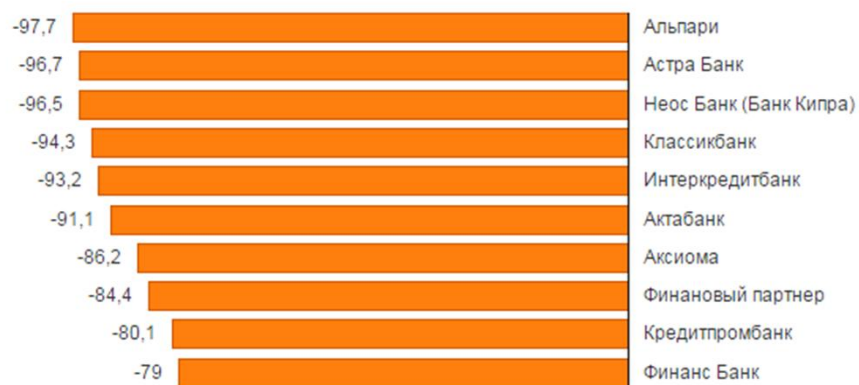
ТОП-10 банків по відтоку UAH депо (%)

Данные за три квартала 2014 года, %



ТОП-10 банків по відтоку USD депо (%)

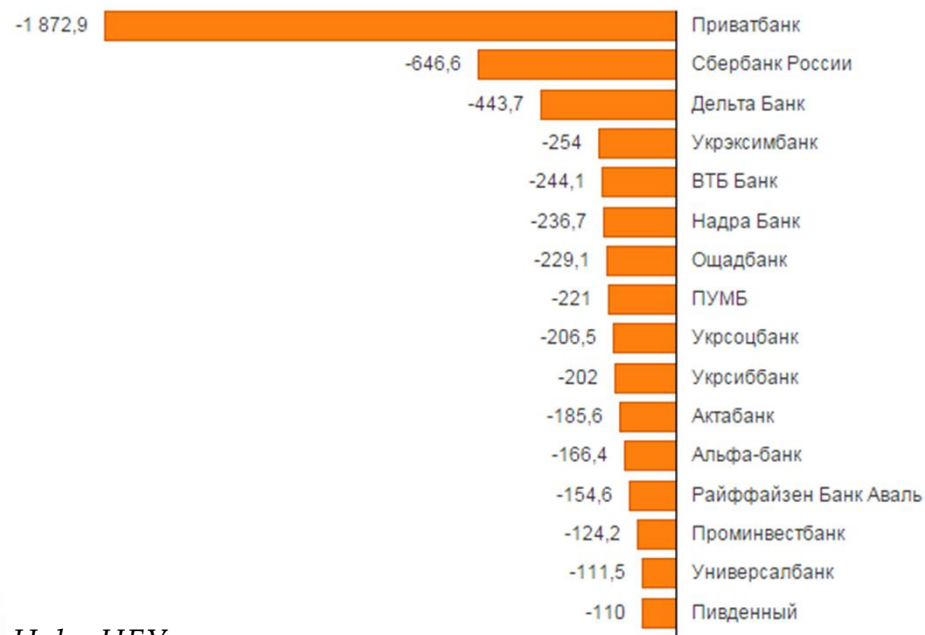
Данные за три квартала 2014 года, %



ТОП-15 банків по відтоку UAH депо (млн.грн)

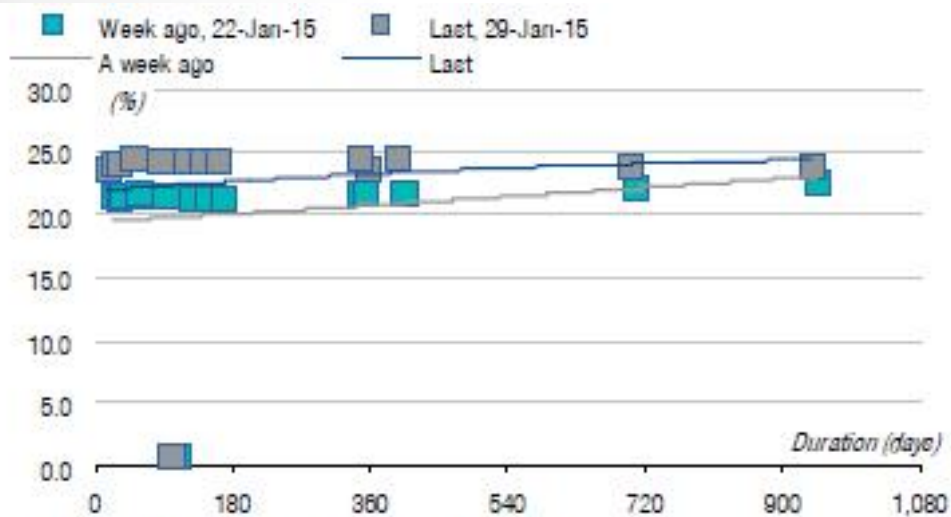


ТОП-15 банків по відтоку USD депо (млн.дол)



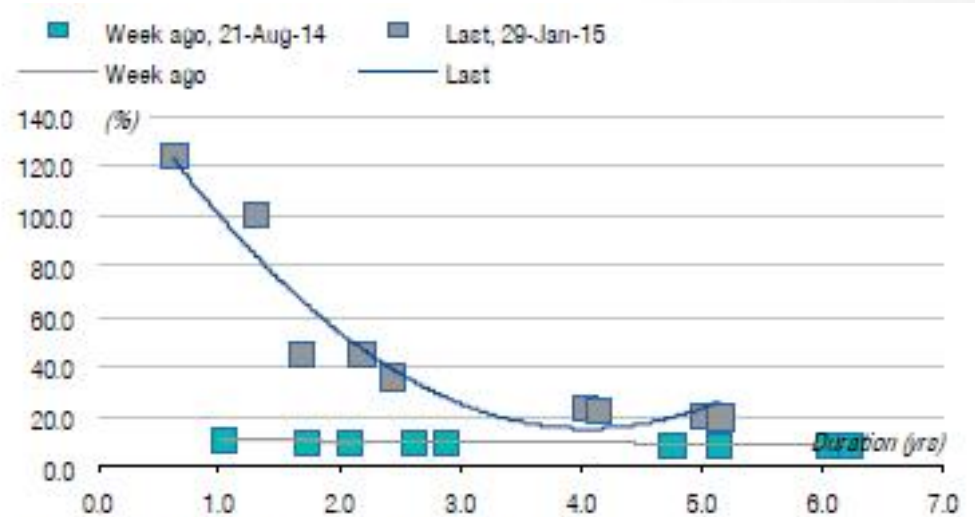
Загострення проблем ліквідності

Крива дохідності на гривневі держоблігації України (%)



Sources: Bloomberg, Investment Capital Ukraine LLC.

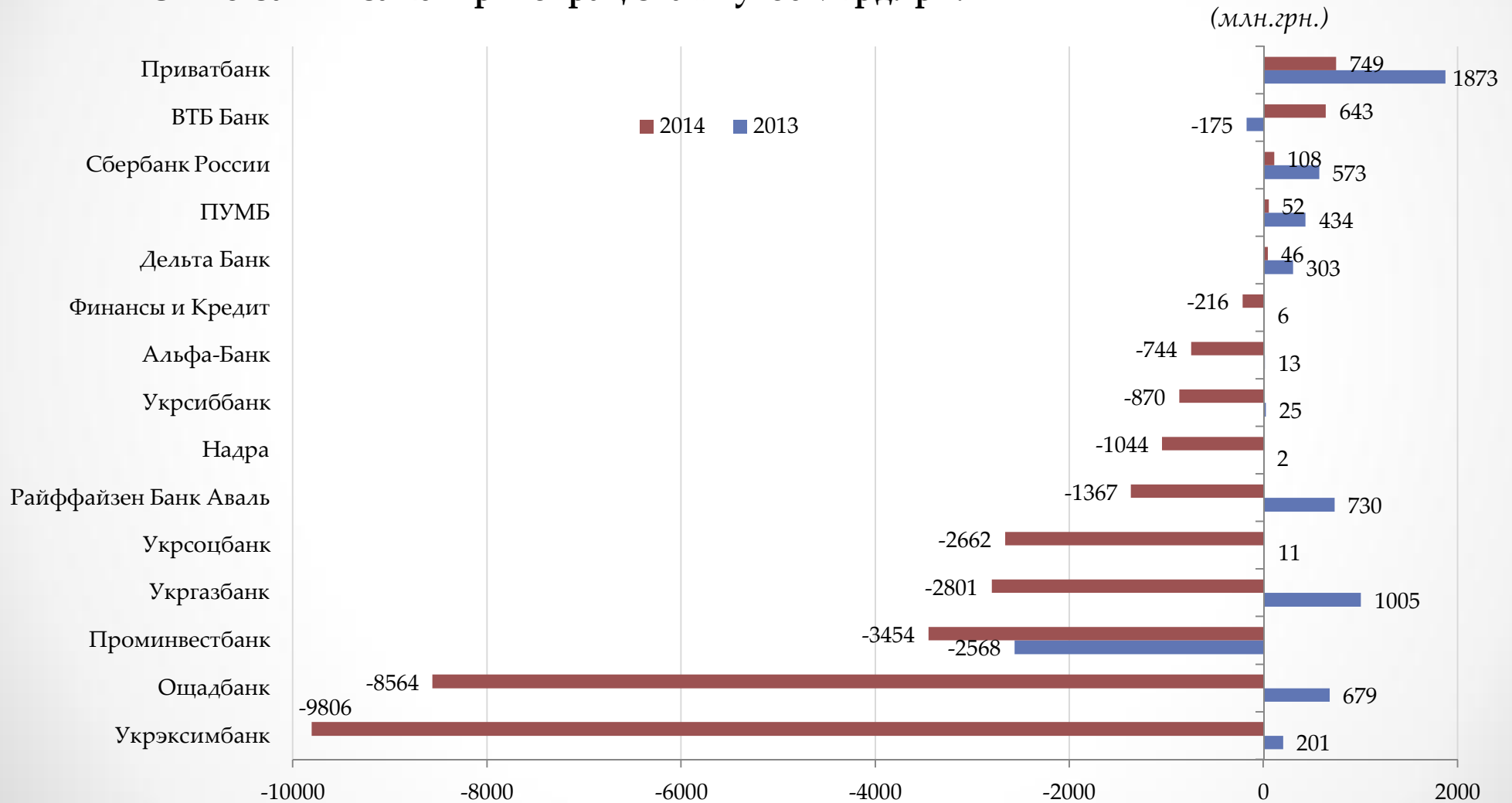
Крива дохідності на валютні держоблігації України (%)



Sources: Bloomberg, Investment Capital Ukraine LLC.

Погіршення фінансових результатів банків

ТОП-15 банків за 2014 рік спрацювали у -30 млрд.грн.



Джерело: Nibs, звітність банків

Системно важливі фінансові інститути підпадатимуть під особливі вимоги

НБУ визначив 8 системно важливих банків:

ПАТ КБ “Приватбанк”

АТ “Ощадбанк”

АТ “Укрексімбанк”

АТ “Дельта Банк”

АТ “Райффайзен Банк Аваль” (Австрія)

ПАТ “Укрсоцбанк” (Італія)

ПАТ “Промінвестбанк” (Росія)

АТ “Сбербанк Росії” (Росія)

Системно важливі фінансові інститути (СВФІ) визначаються НБУ із застосуванням математичної моделі, заснованої на умовах системної важливості.

Основними критеріями системної важливості є загальний розмір активів, зобов'язань юридичних і фізичних осіб, системні взаємозв'язки в банківській системі (обсяг міжбанківського кредитування) і обсяг кредитування найважливіших секторів економіки.

Російські банки в якості СВФІ можуть генерувати фінансові шоки.

Раніше системність була перевагою, але зараз відбувається перехід до посилення вимог до системних інституцій

Ключові ризики та обмеження банків України у 2015 р.

- ✓ Необхідність проведення нового стрес – тестування з вихідними даними наближеними до дійсності, що може виявити потребу в суттєвій докапіталізації банків обсягом 70-100 млрд.грн.
- ✓ СВФІ – необхідність посилення регуляторних вимог в умовах несприятливого режиму доступу до ринків капіталу
- ✓ Втрата застави та погіршення якості кредитів, виданих підприємствам, що знаходяться в зоні бойових дій
- ✓ Відсутність потенціалу нарощування активів (рецесія в економіці, скорочення бізнес-активності, падіння якості позичальників)
- ✓ Необхідність оптимізації та скорочення витрат банками призведе до згортання програм розвитку та перегляду стратегічних планів

Дякую за увагу!