Чому західні банки тікають з України

Чому західні банки тікають з України

Читать на русском
Добро пожаловать в Google Переводчик

Протягом 2015 року ситуація в банківській системі дещо покращилась. Помітно знизилась відсоткові ставки, зросли обсяги ліквідності та депозитів.

Проте, західні банки продовжують покидати всі країни, які вважаються більш ризикованими, в тому числі й Україну.

Відбувається поступова консолідація банків в руках українського капіталу.

Водночас, дуже активно зростає використання електронних платежів. Про ці та інші тенденції читайте нижче.

Західні банки продовжать залишати Україну

Протягом 2015 року про вихід або намір залишити Україну заявив цілий ряд західних банків.

Рух банків розвинутих країн в основному пов'язаний з трьома факторами: невиправданими очікуваннями щодо прибутковості в Україні, відсутності значних перспектив росту ринку, а також із посиленням регуляторних заходів розвинутих країн. Останній чинник, на мою думку, є нарізі найбільш вагомим.

Swedbank, Commerzbank, Erste Group, Bank of Georgia, Home Credit Bank та SEB вже не працюють або мають не працювати в Україні. Фото: ТСН

Після фінансової кризи 2008/09 років західні банки опинились під шквалом критики за те, що легковажно вибирали об'єкти для розширення свого бізнесу. Австрійцям було важко пояснити, чому вони повинні витрачати гроші на підтримку своїх банків, якщо ті зазнали збитки в Україні, яка навіть не є членом ЄС. В той же самий час австрійська частина їхнього бізнесу залишилась прибутковою.

Окрім цього, в світі зростає боротьба із відмиванням грошей, оскільки майже всі розвинуті країни зіткнулись із значним дефіцитом бюджету. В 2012 році найбільші західні банки заплатили рекордні 11 млрд доларів штрафів, викликаних відмиванням грошей та неетичною поведінкою при продажі банківських послуг.

Нещодавно британський HSBC закрив майже весь бізнес із обслуговування рахунків дипломатичних відомств через побоювання, що вони можуть використовувати при відмиванні грошей. Інший британський банк Barklays припинив через побоювання збільшення будь-яких перевірок для комерційних емігрантів, поставивши при цьому дуже залежну від грошей заробітчан сомалійську економіку під загрозу.

На українську економіку західні банки дивляться з побоюванням через високий рівень тіньової економіки. Щороку в Україну готовою завозиться приблизні 10 млрд дол. Ніхто із західних банків не хоче опинитись у ситуації, коли необхідно буде пояснювати збитки або природу непрозорих операцій в Україні.

В реальності, такі страхи є значно перебільшені - вже надто зарегульовані в Україні будь-які валютні операції. Проте, поки на західні банки не спрацювали регуляторні тиски, із України будуть виходити банки, навіть якщо економічна ситуація та перспективи розвитку банківської системи значно покращаться.

Електронні платежі будуть швидко розвиватись

Пять років тому лише близько 5% сучасних українських карткових складали електронні платежі. В першому півріччі 2013 року частка зросла більш, ніж втричі,- до 18%.

Україні все більше розраховуються через POS-термінали у магазинах та супермаркетах, та активніше використовують платежі через інтернет.

Джерело: НБУ

Проте, як свідчить наближчий графік, в Україні все ще надто мало POS-терміналів, при більш ніж достатній кількості філій банків.

Банки дуже вигідно, якщо клієнти звикають менше готівки та більше користуються електронними платежами, адже це збільшує кількість грошей на поточних рахунках.

Для банків поточні рахунки – це найдешевший та найстабільніший ресурс. Більше використання електронних платежів в майбутньому дозволить суттєво знизити відсоткові ставки та зменшити ризики банків.

Джерело: Світовий банк, НБУ

Банківська система залишиться стабільною та платоспроможною

Наразі банківська система має достатній запас міцності.

Обсяг гривневої ліквідності знаходиться на майже рекордному рівні біля 60 млрд грн. Українські банки розмістили на поточних рахунках іноземних банків 7,5 млрд дол, що втричі більше, ніж у докризовий період. Таким чином, у банків є достатньо коштів щоб відносно безболісно справитись із сезонним відтоком депозитів в кінці року.

Нормативи адекватності регулятивного капіталу в середньому по всій банківській системі складає 18% до кінця 2008 року було 13%). Проте, це лише середній показник, існує цілий ряд банків, які значно недокапіталізовані ще з часів девальвації гривні. Але НБУ намагається не приватизати до окремих банків зайвої уваги шляхом введення тимчасових адміністрацій, натомість сприяючи їхній консолідації та продажу.

Найбільша потенційна, проте все ж малоймовірна, загроза для банківської системи – це поганий фінансовий стан окремих українських фінансово-промислових груп. Значна частина банків входить до складу фінансово-промислових груп, при цьому дві фінансово-промислові групи знаходяться у дуже поганому фінансовому стані. Банки можуть використовувати для підтримки пов'язаного збиткового бізнесу, що значно знижить їхній рівень надійності.

В цілому, найближчим часом навряд чи варто очікувати серйозних потрясінь у банківській системі.

Найбільш ймовірно, обсяг депозитів буде продовжувати зростати, проте це не призведе до суттєвого падіння відсоткових ставок. По-справжньому доступні низькі відсоткові ставки можуть прийти тільки з поточним курсом гривні. Проте, навряд чи до найближчих президентських виборів не побачимо радикальну зміну курсової політики.

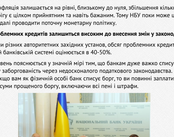
Цього року відсоткові ставки помітно росли не будуть

З початку року, середні процентні ставки по тримісячним депозитам знизились на 5%, а по річним – на 2%.

Джерело: НБУ

Падіння відсоткових ставок впродовж весняного та літнього періоду є частково сезонним явищем. Навпаки, щороку, починаючи з осені і до кінця року, відсоткові ставки зростають.

Проте цього року банки накопичили значний запас гривневої ліквідності. Тому цього року ми не побачимо такого різкого зростання ставок по депозитам, як минулого року.



Джерело: НБУ

Накопичення гривневої ліквідності посприяло в основному два фактори: притік валюти в країну та дуже грошей під урядові облігації. За перше півріччя 2013 року в Україну прийшло 2 млрд дол, які викупив НБУ, взамін випустивши в обіг додаткову гривню (обсяги приблизно 26 млрд грн – ЕД). За той же період минулого року, в Україні спостерігався відтік валюти обсягом в 1 млрд дол.

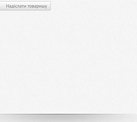
З початку року НБУ випустив в обіг також 32 млрд грн. взамін на облігації внутрішньої державної позики. Проте, НБУ водночас вилучив з обігу 8 млрд грн через повернення банками раніше виданого рефінансування.

Оскільки інфляція залишається на рівні, близькому до нуля, збільшення кількості гривні в обігу є цілком прийнятним та навіть бажаним. Тому НБУ поки може цілком спокійно і далі проводити поточну монетарну політику.

Обсяг проблемних кредитів залишиться високим до внесення змін у законодавство

Попри зусилля авторитетних західних установ, обсяг проблемних кредитів в українській банківській системі оцінюється в 40-50%.

Високий рівень пояснюється у значній мірі тим, що банкам дуже важко стягувати проблемну заборгованість через недосконалого податового законодавства. Зокрема, якщо вже як фізичній особі банк стягує борг, то як повинні заплатити 15% податку із суми прощеного боргу, включаючи всі пені і штрафи.


Ігор Сорін (ліва від Миколи Азарова) продовжує лінію Сергія Арбузова (справа) з прискорення стримуючого рівня "проблемних". Фото: ipress.ua

Увесть собі дуже поширену ситуацію - Сім'я перестала платити кредит за квартиру після девальвації гривні в 2008 році. Потім, нікого із квартири не виселили, оскільки у ній проживає малолітня дитина - по закону це не дозволено. За шість років, з усіма пенями і штрафами, борг сім'ї перед банком вже в декілька разів перевищує суму кредиту та вартість квартири.

Банк мог би домогтися про стягнення боргу і відмову від претензій, якщо сім'я, для прикладу, повернє 50% початкового кредиту. Банку це вигідно – не потрібно чекати ще багато років, поки виросте дитина, щоб отримати вже знецінену квартиру. І сім'я може нарешті перестати жити розуміючи того, що в квартирі вони тимчасово.

Проте, зробити це наразі неможливо. Оскільки сума боргу із усіма пенями і штрафами тепер в декілька разів перевищує сам обсяг кредиту, то, щоб його пробачити, необхідно заплатити податків більше, ніж вартість квартири.

Тому для того, щоб в Україні нарешті помітно зменшився рівень проблемних позик принаймні серед фізичних осіб, необхідно прийняти відповідні зміни у Податковий кодекс. У Верховній Раді вже є зареєстрований відповідний законопроект №2865 (автор Онуч Царьов). Залишається сподіватись, що парламентарії його якнайшвидше приймуть.

Мар'ян Заблоцький, для ЕП

Теги: НБУ | Банки

Об вересня 2013 г., 00:00 • Перегляди: 5067 • Коментарі: 0

Розархувати | Надіслати товаришу

Коментарі:

0 Коментарів — Увійти

Розпочніть обговорення...

УВІЙТИ ЗА ДОПОМОГОЮ АБО ЗАРЕЄСТРУВАТИСЯ У DISQUS

Поділитися

Найкращі | Найновіші | Найстаріші

Залиште перший коментар.

Підписатись | Приватність | Не продавати мої дані — DISQUS

comments powered by Disqus

Важливі новини

ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

Усі дні | По вторниках | По понеділках
10:00 2.8 тисячі доларів за гражданство для дітей: як судив Бочаров два роки тільки справу про хабар посадовця ДМС Сивохина
10:00 «Дружба» із Сивохиним і підтримка «Газпрому»: концерт Лобода у Відні й обернувся скандалом
10:00 У Львові 21-річному чоловікові повідомили про підозру у вбивстві військовослужбовця ТЦК
10:00 Львівський ТЦК відгукнувся на вбивство військовослужбовця: «Смерть від рук свого — особливо цинічна й болюча»
10:00 На Закарпатті суд виправдав водія за зникнення вартості катеринарчета та конфіскував транспорт
10:00 Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
10:00 НБУ заборонив шахрайський сервіс MONEYZAT: комісії провайдери без необхідних ліцензій
10:00 У Херсоні російський дрон атакував поліцейських: загинув майор
10:00 ГСЦ МВС та «Бізнес Конго» шукають у державні послуги українці: імуніті платити додаткові кошті
10:00 Чоловік ірини Мудрої назвав розслідування НАБУ й САП «здогадками та чутками й хамуй слухаю»
10:00 У Варшаві скритальці з Миколаєва зограла «Каже мій»: відео розкрили мерезу
10:00 У Лушку розгромили бус ТЦК: у мерезі і ймовчих нові відео
10:00 Після масованої атаки пропонують скорочувати робочий день школярам на одиницю
10:00 Київ на 90% готовий до опалювального сезону. — Клітко
10:00 На Одещині жінка вигнала з комендантту працівників ТЦК, які намагалися мобілізувати чоловіка
10:00 Подробиці ЕЦВ 1: завдали збитків на 14,6 мільйона гривень: матеріали справи «Волкаєр» передали прокурорам
10:00 Павло Щербина намагається перевести справу «Єдиних Енергетичних Систем» у «Сис Банкер» до «Банку Альянс»
11:15 **Сильна помпа спалахнула на Київщині після атаки балістикою**
11:00 США продовжили термін перетворюють щодо продажу закордонних активів «Роснафти»
11:00 **Київ та область отримують балістичні ракети: нові ракети прибирають на столицю**
10:40 Заявника НАБУ в справі експозиціи ДСА Сальникова затримали за підозрою в сумі фіктивного будівництва
10:37 «Мадяр» попередив про нові атаки РФ: «Ворогові вирубуваним лише попереду»
10:32 У Києві затримали «злодія в законі» «Кукуш» суд дозволяє тримати його під вартою 45 діб

Теги новини

COVID-19 арешти Росіян Атаки Війна Війна ВСУ Вторгнення Донбас Трамп Донбас ДТП Зелений ЗСУ Київ КМА корисні викопні Чорнобиль
Напад Росії на Україну Нападение Россия на Украину закупить закупили Порошенко Путин Росія Росія США США Україна Україна ЧП Знищили корисні викопні

Наші опитування

Чи вірите ви, що Донецьк, Луганськ знову дійдуть війну на Росію та Україна?

- Так, повністю знову
- Частково знову, але не відразу
- Ні, не знову
- Це залежить від дій інших сторін
- Вижу варіантів

Голосувати

Показати результати опитування
Показати всі опитування на сайті

ВИПОЗ