



Люди стали больше внимания обращать на дочерние структуры западных финучреждений.

Тотальное закрытие банков (введение почти 60 временных администраций с прошлого года), невозвраты депозитов официально неп проблемными банками, беспрестанное увеличение количество судебных споров с финучреждениями и множество других факторов заставило украинцев менять подход к выбору банков. Об этом передает интернет-издание “

[КУ](#)

[РС ДНЯ](#)

” финансовые и банковские новости Украины.

За последние полтора года многие успели уже неоднократно получить компенсации через Фонд гарантирования вкладов, нередко после скандалов и споров с чиновниками о том, что вообще имеют право на возмещение. Так что люди стали намного вдумчивее подходить к выбору банка, причем не только при открытии счета либо размещении депозита, но и проведении платежей и подаче заявки на кредит.

В 2015-м стали реже покупать на рекламу и завышенные процентные ставки, меньше верить небольшим структурам, и чаще интересоваться результатами нацбанковских проверок — стресс-тестирования.

Депозиты: большие ставки уже пугают

Высокие проценты по депозитам и остаткам на карточных счетах, которыми банки еще

год назад активно приваживали людей, перестали подкупать украинцев. «Более того, завышенные ставки по вкладам в районе 27–28% годовых и больше сегодня вызывают у клиентов скорее опасения относительно стабильности финучреждения. Как правило, привлечение банком ресурса по завышенной цене свидетельствует о его проблемах с ликвидностью», — рассказал заместитель председателя правления Банка Кредит Днепр Андрей Мойсеенко.

Люди выучились на своих ошибках. Многие вкладчики прошли уже через один-два проблемных банка, в которых сначала размещали средства под баснословные проценты, а после введения в них временных администраций, месяцами дожидались выплат компенсаций Фондом гарантирования вкладов.

«Основное мерило надежности банка, доступное каждому, — это низкие проценты по депозиту. Так как надежный банк, не имеющий проблем с ликвидностью, не станет предлагать заоблачные ставки. И это уже начали понимать украинцы, которые все меньше гонятся за баснословными депозитными ставками, а начинают анализировать. В течение последнего года мы наблюдали так называемое бегство в качество», — подтвердил член наблюдательного совета УкрСиббанка BNP Paribas Group Филипп Жоанье.

Чтобы не попасть впросак, финансисты рекомендуют ориентироваться на средний размер ставок — он рассчитывается ежедневно и публикуется на сайте Нацбанка (в рубрике «Украинский индекс ставок по депозитам физических лиц»). И дважды подумать об открытии счета в банках, которые предлагают доходность выше среднего значения.

Отношения с властью: любят тех, кто поближе

Как только вкладчики убедились, что банки в Украине не всегда закрывают «за дело» и не всех прикрывают, когда это нужно делать по закону, стали активнее всматриваться в их связи. Принцип простой: если банк люб власти, то даже при возникновении у него финансовых проблем эта самая власть поможет их решить.

«Стоит также отметить один специфический, присущий только нашей стране критерий

оценки банка — его приближенность к руководству государства. Наличие в цепочке владельцев высокопоставленного чиновника часто рассматривалось в качестве гарантии непотопляемости учреждения, то есть неограниченного доступа к поддержке за счет государства и лояльности со стороны регулятора», — подтвердил советник юридической фирмы «Астерс» Габриэл Асланян.

К слову, и сами провластные банки стали собирать куда больше денег, чем в то время, когда их хозяева еще не блистали на политическом олимпе. Например, Международный инвестиционный банк, одним из акционеров которого до сих пор является президент Петр Порошенко (согласно данным НБУ на 6 августа 2015 г.), в отличие от многих своих «коллег», из которых вытекали деньги вкладчиков, ставил сплошные рекорды по их привлечению. За последние полтора года вложения граждан с МИБ выросли в полтора раза, а компаний — в пять. Не меньшим доверием у рядовых вкладчиков стал пользоваться банк «Авангард», который продолжает ассоциироваться с именем нынешнего председателя Нацбанка Валерии Гонтаревой даже после ее выхода из наблюдательного совета. Еще в начале 2014 г. в графе «вклады физлиц» у него значился «ноль», а по итогам первого полугодия 2015-го — уже 6,96 млн грн.

Эксперты напоминают: вкладывать деньги «под знамена» любой власти — не самая лучшая инвестиционная стратегия. «Изменения во власти и последовавшие за ними проблемы ранее «придворных» банков подтвердили несостоятельность данного критерия», — резюмировал нам Габриэл Асланян.

Более объективным эксперты считают такой фактор, как партнерство или сотрудничество банка с госструктурами. «Стоит обратить внимание на то, является ли банк партнером Фонда гарантирования вкладов физических лиц», — посоветовал «Вестям» заместитель председателя правления ПУМБ Себастиан Рубай. Считается, что если финучреждению поручают выплачивать компенсации потерпевшим вкладчикам, то к его собственному финансовому состоянию точно нет вопросов у контролирующих органов.

Размер: большим сильнее доверяют

Одной из составляющих надежности в последнее время стал размер банка. Считается, что после банкротства банков «Форум», Брокбизнесбанка и Дельта Банка власти больше не смогут себе позволить прикрыть ни одно крупное финучреждение. То есть

если большой структуре потребуется финансовая помощь, то ее скорее окажут, чем начнут «закапывать» банк. Причина: отсутствие у правительства и Нацбанка средств для колоссальных компенсаций, которые придется выплачивать потерпевшим вкладчикам крупной структуры.

«Сегодня большинство клиентов доверяют свои средства банкам, входящим в десятку крупнейших по классификации НБУ, с широкой сетью отделений по всей стране. Для иллюстрации: на начало 2015 года 60% от общего депозитного портфеля украинской банковской системы было сосредоточено на счетах десяти крупнейших банков. Через полгода этот показатель составлял уже 66%. Это говорит о том, что клиенты более мелких банков стремительно переходят на обслуживание в банки из числа крупнейших», — отметил Рубай из ПУМБ.

Суды: ответчиков обходят стороной

Крупные вкладчики стали чаще изучать судебную репутацию банков или заказывать такое исследование юридическим конторам. Благо дело, доступ в реестр судебных решений может получить каждый и увидеть, с какими финучреждениями чаще судятся их клиенты, а с какими — реже. А изучив причины споров, сделать выводы о качестве обслуживания финучреждения.

«Изучать есть что — количество исков против банков неуклонно растет. И со стороны заемщиков, которым, несмотря на многочисленные обещания, так и не предложили адекватных условий реструктуризации кредитов, и со стороны вкладчиков официально проблемных банков, которым не выплачивают депозиты», — отметил старший партнер адвокатской компании «Кравец и Партнеры» Ростислав Кравец.

Людям не советуют связываться с банками, против которых подается наибольшее количество исков. Юристы уверяют, что тяжбы чаще всего выигрывают именно финансисты, клиентам очень непросто отстоять свои права. «Банковская система защищается любыми способами, и суды ей подыгрывают, вынося относительно законные решения либо создавая прецедент, который перенимают другие судьи. По некоторым вопросам их даже поддерживает Верховный суд Украины. Например, в делах о взаимозачете: когда до этого года в буквальном смысле все юрлица пользовались взаимозачетами, то, когда вопрос коснулся банковского сектора, всем сказали, что зачет однородных требований возможен только объединением должника и кредитора в

одном лице (при этом должно оставаться только одно)», — сказал управляющий партнер юрфирмы «Можаев и Партнеры» Михаил Можаев.

Полюбовно решить спор и замять, не выпустив наружу, финансисты стараются лишь откровенно уголовные разбирательства. В этом случае банк сделает все, чтобы не вынести сор из избы, чтобы не пострадала его публичная репутация.

«Бывают судебные споры между банками и их клиентами как следствие мошеннических действий. Причем грешат как сотрудники банка, так и клиенты. Если у банков часто возникают претензии к клиентам относительно информации, которую им предоставил клиент при получении кредита (часто клиенты предоставляют справку о доходах, не соответствующую действительности), то клиенты предъявляют иски к банку вследствие преступных действий банкиров: были случаи, когда пропадали ценности из банковских ячеек, иногда сотрудники банков по поддельным документам «для себя» снимали денежные средства клиента, размещенные на депозите или текущем счету. Но стоит отметить, что крупные банки дорожат своей репутацией и в ситуациях, где очевидна их вина, предпочитают не допускать разглашения негативной информации о себе и стараются закрыть вопрос полюбовно», — заверил «Вести» руководитель практики хозяйственного права ЮК Prove Group Юрий Захарченко.

Состав акционеров: доверяют иностранцам и крупным олигархам

Вкладчики перестали без оглядки бежать исключительно в госбанки, которым в разгар кризиса обычно доверяют более всего: считается, что они выстоят во время любых финансовых потрясений за счет помощи своего акционера — Кабмина.

Люди стали больше внимания обращать на дочерние структуры западных финучреждений. «В оценке надежности явное предпочтение вкладчиками отдается крупным банкам с иностранным капиталом, имеющим за плечами всемирно известные банковские бренды и доступ к «дешевым» деньгам от материнских банков», — признал Габриэл Асланян.

По наблюдениям финансистов, наибольшие притоки средств на их счета происходят по мере активизации военных действий на Донбассе. Люди чаще начинают задумываться о

выезде из страны, а некоторые и о ПМЖ. И для подстраховки размещают вклады в наших банках, имеющих материнские структуры в той стране, куда они собрались ехать.

При этом вкладчики стали активнее следить за новостями и слухами о покупках банков с иностранным капиталом. Как только всплывает информация о соответствующих переговорах или выходе иноземцев из состава акционеров, приток денег на счета обычно замедляется. По крайней мере, крупных сумм. «Для массового клиента эта информация не имеет особого значения. Если говорить о крупных вкладчиках, есть такие случаи, когда для клиентов такая информация очень важна в принятии решения, продолжать ли отношения с банком», — рассказала начальник управления разработки продуктов UniCredit Bank Ольга Шостак.

Большим доверием вкладчиков начали пользоваться крупные банки, которые связывают с именами отечественных олигархов. Особенно тех, кто лоялен к действующей власти. Это, кстати, очень важный момент: неофициально финансисты признают, что как только в СМИ появляются сообщения о конфликтах их владельцев с провластными кругами, люди начинают нервничать и снимать деньги со счетов.

Проверки: стрессоустойчивым больше доверяют

Веденье этого года — интерес к результатам нацбанковских проверок. Сведения о них, конечно же, черпаются людьми из открытых источников: публичных заявлений чиновников и отчетах с сайта НБУ.

«Еще одним фактором, говорящим о стабильности банка, является успешное прохождение стресс-тестирования Нацбанка. Тем не менее на результаты стресс-тестирования обращают внимание лишь 1–2% клиентов — физических лиц. А вот для корпоративных клиентов успешное прохождение стресс-теста является весомым аргументом в пользу выбора банка», — отметил Себастиан Рубай.

Напомним, что первое тестирование крупных украинских банков (из ТОП-20), в ходе которого производились общее исследование и проверка на устойчивость финучреждений к финансовым потрясениям, проводилось Нацбанком вплоть до августа 2015 года. Это одно из требований МВФ. По предварительным оценкам, от крупнейших

банков страны потребуется дополнительно внести в капитал порядка 15 млрд грн. Проверки в следующей группе банков должны быть проведены до конца этого года.

По размеру комиссий: чем меньше, тем лучше

Размером комиссий интересуются не только вкладчики, но и те, кому нужно провести через банк крупный платеж (оплатить покупку квартиры, машины и пр.) или оформить в нем кредит. Ведь как показала практика введения временных администраций, заемщики также крайне не заинтересованы в гибели финучреждений: после нее у людей стали требовать досрочного погашения кредита. Ликвидатору банка все равно, что ипотека или автокредит оформлялись на 3–10 лет, он требует вернуть все и сразу.

Да и при жизни банки стали еще активнее наживаться на людях. «Основные моменты, на которые должен обращать внимание клиент, это условия договора: иногда за низкой ставкой прячутся высокие «скрытые» комиссии, это может быть страховка, ежемесячное расчетно-кассовое обслуживание по карте, на которую выдается кредит, или же высокая комиссия за снятие средств со счета», — объяснил директор по активным операциям Фидобанка Павел Федотов.

Чтобы не попасть впросак, финансисты советуют обращаться в банки, с которыми люди уже имели дело. «Лучше в тот банк, с которым клиент сотрудничает и по другим направлениям, например, получает через него заработную плату», — считает Андрей Мойсеенко. Хотя эксперты признают, что у тех же заемщиков выбор окажется небогатый. «Получить кредитование украинцы сегодня могут от силы в десяти банках. За последний год-полтора доступность кредитования сильно сократилась. Скорее речь идет о том, что это банки выбирают клиентов, которые могут рассчитывать на кредит. То есть со стороны банков значительно ужесточились требования к портрету потенциального клиента, его кредитной истории», — резюмировал Себастиан Рубай.