



БАНКІВСЬКА ПАНІКА

**Бортніков Г.П., експерт
листопад 2015**

БАНКІВСЬКА ПАНІКА – ЦЕ

Одночасне і несподіване вилучення грошей з банку (банків), викликане раптовим зниженням довіри або страху у вкладників, що банк буде закритий.

Оскільки запас готівки у банку покриває лише невелику частину знаходяться в ньому депозитів, то масове вилучення грошей протягом короткого періоду часу може призвести до виснаження вільних грошових коштів і привести до закриття банку



ПОШТОВХОМ ДО ПОШИРЕННЯ ПАНІКИ МОЖУТЬ БУТИ:

- повідомлення про крах провідного банку;
- зміни у складі вищого керівництва конкретного банку; залученням вищих керівників банку до суду або слідству;
- поширення неправдивих чуток про проблеми в банку;
- опублікування фінансової звітності з негативними результатами;
- закритість інформації про стан справ у банку;
- затримки у скоєнні виплат та розрахунків банком;
- зростання проблемних активів банку;
- відмова акціонерів підтримувати банк;
- рішення держави відмовитися підтримати банк;
- переклад банку до категорії проблемних;
- позбавлення банку ліцензії на операції



У 1875 РОЦІ – ПЕРШЕ БАНКРУТСТВО В РОСІЇ
АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «КОМЕРЧЕСКИЙ ССУДНЫЙ
БАНК»

КАРТИНА МАКОВСКОГО- РІМЕЙК

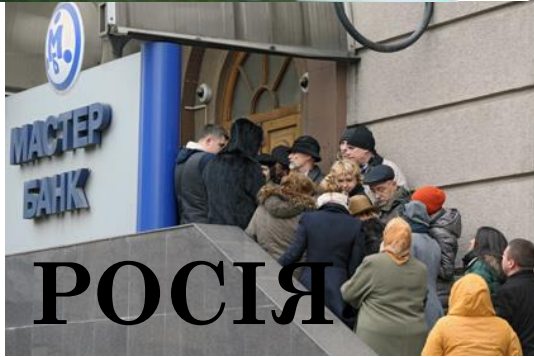


БАНКІВСЬКА ПАНІКА – ГЛОБАЛЬНЕ ЯВИЩЕ

ПРИБАЛТИКА



БРИТАНІЯ



РОСІЯ

Банк с 20.11.13 не осуществляет никаких расходных и приходных операций, за исключением приходных операций в погашение кредитов Банка.

США



УКРАЇНА



ВИДИ ПАНІКИ ЗА КОНТРАГЕНТАМИ

○ Вкладників

- Окремого банку
- Групи однорідних банків
- Банківської системи

○ Ключових контрагентів банку

- Кредиторів
- Позичальників



ТИПИ ВКЛАДНИКІВ

- За моделлю поведінки
 - Заощадження
 - Споживання
 - Спекуляція
- Різна реакція на сигнали



ТИПИ ВКЛАДНИКІВ

- За наближенням до банку
 - Свої (персонал, менеджери акціонери)
 - Партнери (найбільші кредитори, друзі, позичальники)
 - Чужі (публіка)



РІЗНОВИДИ ПАНІКИ

- Безпричинна паніка:
іраціональна поведінка без підстав
 - Чутки про банк
 - Чорні списки
 - Негативні новини про чужі банки
- Обґрунтована паніка: реакція на тривожні сигнали
 - Скарги клієнтів у відділеннях
 - Поведінка персоналу і менеджерів банку
 - Публічна інформація банку
 - Інсайдерська інформація
 - Регулятор
 - Правоохоронні органи
 - Працівники банку
 - Акціонери банку
 - Думки експертів, політиків, чиновників
 - Преса
 - Спеціальні видання, ділові новини
 - Жовта преса та телебачення
 - Інтернет
 - *Інтернет-портали*
 - *Соціальні мережі*



СЕНАТОР-УБИЙЦА БАНКОВ

July 2008 Chuck Schumer, bank killer... Did Senator Charles E. Schumer really cause a run on the **IndymacBank**... Chuck-U Schumer who goes public with how IndyMac is not solvent, it's a big problem. **He created a run on the bank**... at IndyMac Bank Failed Solely Due to Senator Schumer(NY) ... How Chuck Schumer Caused the Second Largest Bank Failure in US History



ПАНІКА – НАСЛІДОК НЕІНФОРМОВАНOSTI

- В умовах кризи учасники ринку **схильні на віру** сприймати **будь-яку негативну інформацію** та **критично** ставитися до **позитивної інформації**



НОВИНИ ПРО ПРОБЛЕМИ В БАНКАХ (1)

- 08.07.2014: Есть ли будущее у "Дельта Банка"?
- 30.07.2014: НБУ закрывает глаза на нежелание "Дельта Банка" возвращать депозиты корпоративным вкладчикам
- 29.08.2014: "Дельта Банк" пребывает на грани краха из-за сотрудничества с "семьей Януковича"
- 15.09.2014: скандал в "Дельта-банке": что творится в бизнес-империи Николая Лагуна
- 18.09.2015: «Дельта Банк» обмежив выдачу готівки у банкоматах.
- 17.12.2014: Дельта Банк банкрот?
- 22.12.2015: Всю прошлую неделю украинские банкиры обсуждали вероятное введение временной администрации или начало национализации крупнейшего Дельта Банка. Закончились эти обсуждения тем, что один из акционеров учреждения, Николай Лагун, выступил в СМИ с заверением, что банк спасут без вмешательства государства: акционеры, в том числе он и американская группа Cargill, «дольют» в банк 1,2 млрд гривен.



НОВИНИ ПРО ПРОБЛЕМИ В БАНКАХ (2)

- 30.12.2014: В НБУ заявили, что акционеры выполняют согласованный с регулятором график докапитализации банка
- 31.12.2014: Дельта Банк вошел в список системно важных банков согласно Постановления НБУ от 25.12.2014 № 863
- 19.02.2015: 17 марта 2015 года состоится Внеочередное Общее Собрание акционеров АО «Дельта Банк».
- 02.03.2015: Решением Наблюдательного Совета АО «Дельта Банк» от 27.02.2015 года прекращены полномочия Правления банка
- 02.03.2015: Фонд гарантирования вкладов физических лиц ввел с 03.03.2015 временную администрацию
- 05.10.2015: Объявление о ликвидации АО «Дельта Банк»



АВТОРИТЕТНА ДУМКА...

- *Николай Лагун – очень трудоспособный парень. У него голова работает феноменально. В том, что он из этой ситуации найдет выход, я не сомневаюсь. Докупят, дофинансируют, докапитализируют. Возьмет у кого-то деньги, что-то продаст*
- **Андрей Онистрат**, глава набсовета банка «Национальный кредит»
- **Ще через 2 місяці банк Національний кредит буде оголошено неплатоспроможним...**



Фото: <http://onistrat.net/>

ПРИЦНИП ДОМІНО? ГРА У ВІЛЬЯРД??



МОДЕЛЬ ДИБВИГА-ДАЙМОНДА: КЛЮЧЕВЫЕ МОМЕНТЫ

- Трансформация сроков погашения (пассивы / активы)
- Бегство вкладчиков (bank run)
- Распродажа активов
- Страхование вкладов
- Поддержка банков (рефинансирование)
- Терпеливые и нетерпеливые вкладчики
- Стадный эффект

«Все бежали, а я бежал»...



МОДЕЛЬ ДИВВИГА-ДАЙМОНДА: КТО НЕ УСПЕЛ, ТОТ ОПОЗДАЛ

- Паника начинается тогда, когда каждый вкладчик в отдельности уверен в том, что если другие вкладчики не разместят свои депозиты в этом банке, то данный банк не сможет выполнить свои обязательства по остальным **вкладам.**



ТЕОРИИ ПАНИКИ В РАЗВИТИИ

- Теория асимметрии информации (Bryant 1980)
- **Теория шока активов asset shocks** (Gu 2011)
- Теория рыночного заражения (Allen and Gale 2000)
- Моделирование банковских паник как событий из сферы социальной психологии - Bank Depositor Model (BDM)
- Теории стадного поведения, поведения толпы, теория социальных сетей



ТЕОРИИ ПАНИКИ

- Моделирование банковских паник как событий из сферы социальной психологии - Bank Depositor Model (BDM)
- Теории стадного поведения, поведения толпы, теория социальных сетей



СХЕМИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ В ЕС, США ТА УКРАЇНІ (ЗА 2012 РІК ДЛЯ КРАЇН ЄС, 2014 РІК – США ТА ЗА 2013 РІК - УКРАЇНИ)

Країна	Граничне покриття, 2013 рік (еквівалент)	Покриття / ВВП на душу населення, %	Загальна сума вкладів, млрд євро	Вклади, покриті СГВ, млрд євро	Розмір фонду СГВ/ Покриті депозити, %
Зона євро	€ 100 00	495,9	10733,9	5212,7	0,3
Болгарія	€ 100 000	1870	29,0	18,4	8,0
Чехія	€ 100 000	731	123,6	65,3	1,5
Данія	€ 100 000	233	166,9	105,5	0,7
Угорщина	€ 100 000	1028	60,0	30,3	0,9
Польща	€ 100 000	1029	278,6	103,2	1,8
Румунія	€ 100 000	1547	64,3	27,4	2,4
Швеція	€ 100 000	238	267,1	140,9	2,3
Великобританія	€ 121 219	354	2922,2	1218,8	0,0
США	€ 234 302	471	7888,0	6231,5	1,0
Україна	€ 12 796	520	36,5	22,3	3,3

Джерело: Панасенко Г. О., 2015



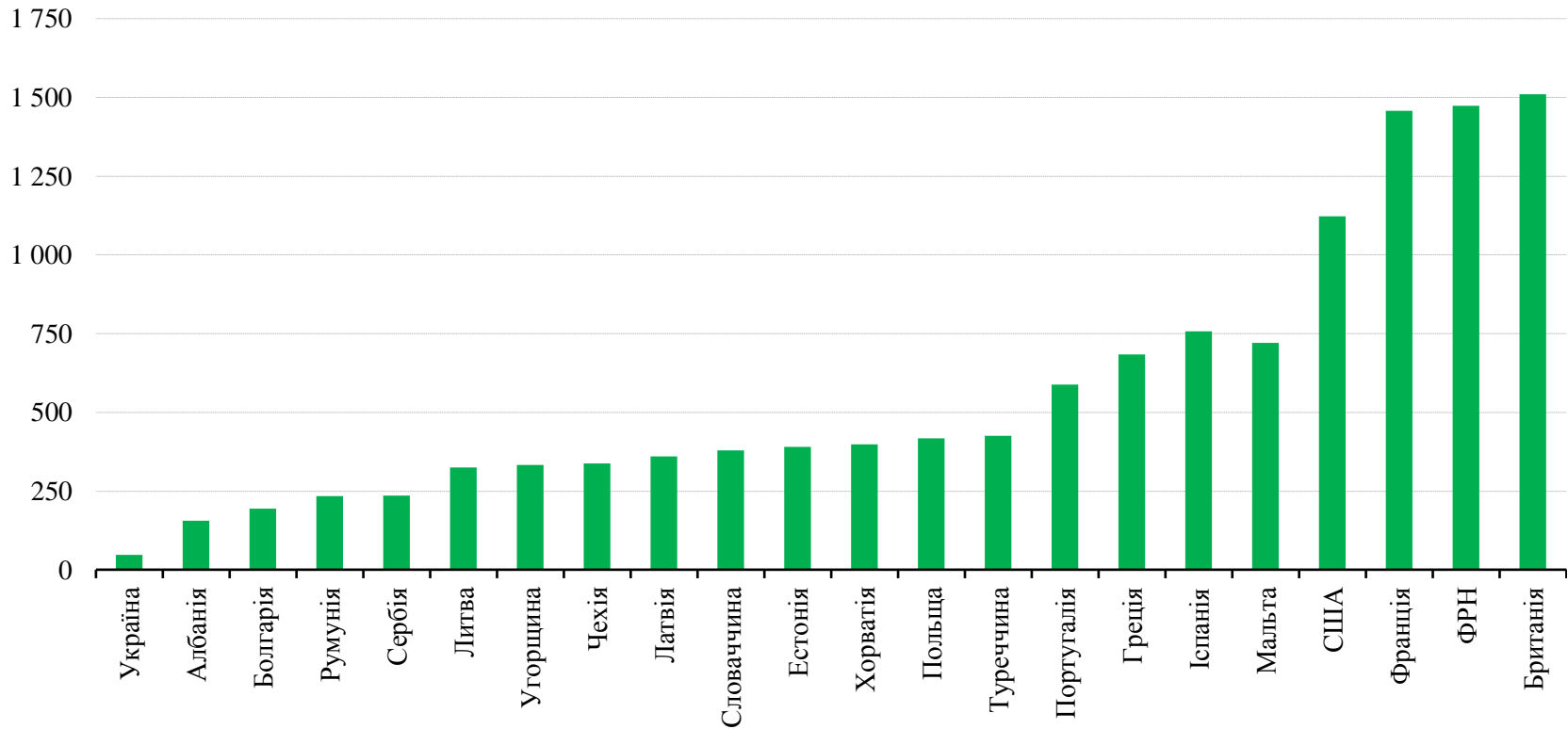
СПІВВІДНОШЕННЯ ГАРАНТОВАНОГО ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДІВ ТА МІНІМАЛЬНОЇ ЗАПЛАТИ В ЄВРОПЕЙСЬКИХ КРАЇНАХ, НА 1 СІЧНЯ 2015 РОКУ

	Мінімальна зарплата, євро	Співвідношення відшкодування до мінімальної зарплати, рази
Болгарія	194	515
Румунія	235	426
Литва	325	308
Угорщина	333	300
Чехія	338	296
Латвія	360	278
Україна	<u>48</u>	<u>269</u>
Словаччина	380	263
Естонія	390	256
Польща	418	239
США	1 123	209
Португалія	589	170
Греція	684	146
Мальта	720	139
Іспанія	757	132
Словенія	791	126
Великобританія	1 510	80
Ірландія	1 462	68
ФРН	1 473	68
Нідерланди	1 508	66
Люксембург	1 923	52

Джерело: Панасенко
Г. О., 2015



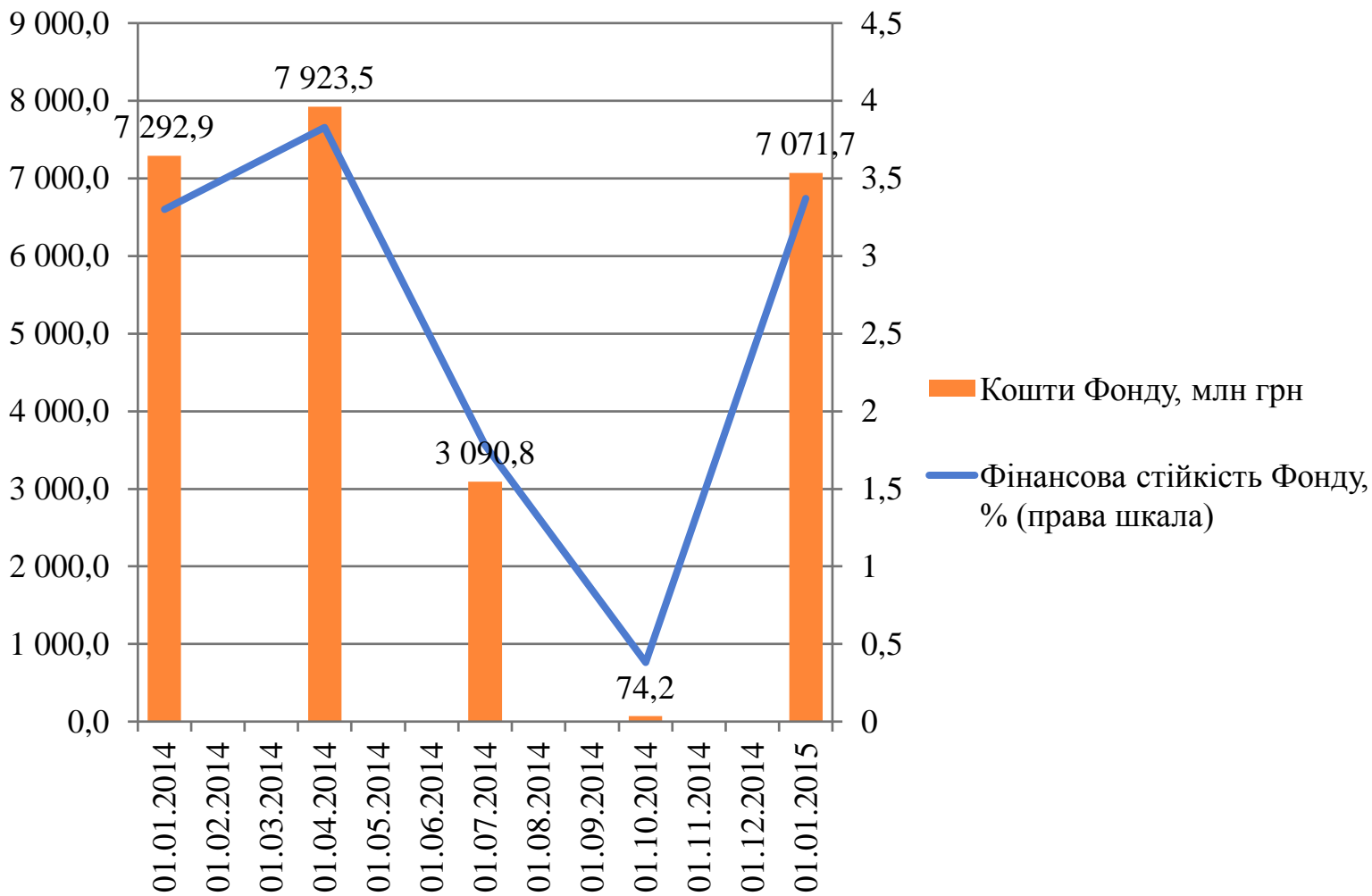
МІНІМАЛЬНА ЗАРОБІТНА ПЛАТА, СТАНОМ НА 01.01.2015



Джерело: Панасенко
Джерело: Панасенко Г. О., 2015



ДИНАМІКА ЗМІНИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ПО ВІДНОШЕННЮ ДО ОБСЯГІВ КОШТІВ ФГВФО



ПАНИКА ФЕВРАЛЯ 2014: ЧЕРТЫ

- Апогей конфликта 18-21 февраля
- Слухи о моратории на изъятие вкладов
- Начало обвала доллара
- Изъятие вкладов из банков
- Падение международных резервов
- Политические риски
- Недоверие банков друг к другу
- Ожидание волны крахов банков
- Кредитный ступор (credit crunch)



ПОСЛЕ ФЕВРАЛЯ 2014: ПРЕДПОСЫЛКИ ДЛЯ ПРЕОДОЛЕНИЯ

- Политическая стабилизация
- Внешние заимствования
- Доступ банков к рефинансированию НБУ
- Плавающий курс гривны
- Коммуникации с общественностью
- ...



СЛУХИ: НЕКОМПЕТЕНТНЫЕ МНЕНИЯ

- Февраль 2014: Позиция Приватбанка выглядит несколько слабой спустя почти маржинальный показатель адекватности капитала. Кроме этого, у «Привата» более 4 млрд. грн. рефинансирования от НБУ.
- Однако, ПриватБанк **располагает более 1 млрд. долл. валютной ликвидности**, что является наибольшим показателем среди украинских банков. Также банк является стабильно прибыльным, и таким образом имеет возможность постоянно увеличивать свой капитал за счет полученной прибыли.
- Кроме того, ПриватБанк является крупнейшим в Украине, и ему не позволят обанкротиться — иначе возникнет уже политический кризис. Это самая гарантия безоблачного будущего банка.

(<http://www.rupor.info/business/2014/02/07>)

КАНАЛЫ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ПАНИКИ

1. Межбанк
2. Клиентура
3. Эксперты
4. СМИ

Проблема: асимметрия информации и закрытость банков



Банк	13.01.2014 р.	31.03.2014 р.	07.04.2014 р.	Зміни з 13.01 по 07.04.2014 р.
Приватбанк (Боголюбов Г.Б. – 36,9% Коломойський І.В. – 36,3%)	3 472	12 835	15 355	11 883
Ощадбанк (КМУ – 100%)	19 992	26 044	26 634	6 642
Дельта Банк (Лагун М.І. – 70,6%)	5 318	9 266	9 243	3 925
Брокбізнесбанк (Група ВЕТЕК Курченко С.Г.)	963	2 954	2 954	1 991
Вейбі Банк (Бахматюк О.Р. – 86,8%)	0	937	1 937	1 937
Фінанси і кредит (Жеваго К.В. – 49,9%)	3 693	4 849	5 249	1 556
Надра (Компанія Центрогаз Холдінг ГмбХ – 89,9% Фірташ Д.В.)	7 100	7 100	8 182	1 082
Златобанк	0	770	766	766
Райффайзен банк Аваль	300	900	900	600
Київська Русь	353	919	909	556
Фінансова ініціатива	2023	2517	2517	494
Імексбанк	2720	3200	3200	480
ВБР	188	565	565	377
Хрещатик	0	360	360	360
Укросоцбанк	194	940	540	346
ПУМБ	1062	1341	1341	279
Форум	216	472	472	256
Південний	154	437	383	229
ВТБ Банк	0	223	223	223
Укргазбанк	6298	6440	6440	142
Альфа банк	0	114	109	109
Укрсиббанк	0	100	100	100
Промінвестбанк	1500	1560	1560	60
Укрексімбанк	8207	8217	8232	25
Інг банк Україна	0	0	0	0
Креді Агріколь банк	0	0	0	0
ОПГ Банк	0	0	0	0
Сбербанк Росії	0	0	0	0
Родовід банк	2948	2928	2918	-30
Фідобанк	1090	696	585	-505
ВСЬОГО	67791	96684	101674	33883

*за закритими даними НБУ

СЕНСАЦІЯ:
 «ДОБРЫЕ
 ЛЮДИ
 ПЕРЕДАЛИ
 ЗАКРЫТЫЕ
 ДАННЫЕ
 НАЦИОНАЛЬНО
 ГО БАНКА ОБ
 ОБЪЕМАХ
 РЕФИНАНСИРО
 ВАНІЯ
 УКРАИНСКИХ
 БАНКОВ»

НАШИ БАНКИ И НЕ ТАКОЕ
ПЕРЕЖИВАЛИ...

- **Американский эксперт:**
**«3% would crush any
American bank, and 1%
any European one»**
- **А каково выдержать -5%
за неделю?**



КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ НАБЕГА?



ИНСТРУМЕНТАРИЙ БОРЬБЫ С ПАНИКОЙ

- На уровне банка (превентивные меры):
 - Запас ликвидности
 - Оперативные планы реагирования
 - Триггеры
 - Тестирование / моделирование
 - Гарантии поддержки собственников
 - Поддержка со стороны ключевых клиентов
 - Укрепление репутации



ИНСТРУМЕНТАРИЙ БОРЬБЫ С ПАНИКОЙ

○ На уровне банка (после начала паники):

- Антикризисные маркетинговые коммуникации
 - Внутренние
 - Внешние
- Недопущение задержек платежей
- Своевременный возврат вкладов
- Удержание клиентов
- ...



«ВЕРНИСЬ, ВСЕ ПРОЩУ...»

- Банк ***сообщает о запуске специального предложения - депозитном продукте «Лояльный». Данное предложение предназначено для вкладчиков, которые будучи ранее клиентами ***, досрочно разорвали срочный депозит в период с 1 декабря 2013 г. по 15 апреля 2014 г. с пересмотром процентной ставки



ИНСТРУМЕНТАРИЙ БОРЬБЫ С ПАНИКОЙ: ПРЕОДОЛЕНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ

○ На уровне центрального банка:

- Антикризисные маркетинговые коммуникации
- 27 сентября 2004 . Национальный банк Украины опроверг сегодня информацию об уменьшении уставного капитала банка "Мрия" и его возможной ликвидации. В заявлении НБУ говорится, что банк "Мрия" имеет все лицензии на проведение банковской деятельности, работает в нормальном режиме, и в настоящее время нет никаких оснований для применения к нему мер воздействия. НБУ подчеркивает, что непроверенные данные об этом банке, которые появились в ряде СМИ, наносят вред всей банковской системе страны, подрывая доверие вкладчиков к банкам.
 - Замещение оттока средств рефинансированием
 - Облегчение доступа к поддержке ликвидности
 - Снижение требований к обязательным резервам
 - Гарантии по заимствованиям банков
 - Выкуп токсичных активов...

