

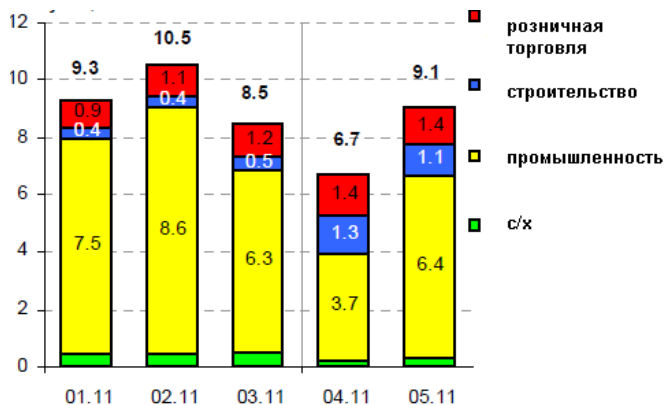
Ежемесячный дайджест «Обзор банковского сектора Украины» за июнь 2011 г.¹

Содержание:

1. Общие макроэкономические тенденции, новости законодательства
 - 1.1. Тенденции макроэкономики
 - 1.2. Новости законодательства
 - 1.3. Оценка потребительских настроений
2. Анализ состояния банковского сектора
 - 2.1. Основные показатели банковской системы Украины
 - 2.2. Новости финансовой деятельности банков
 - 2.3. Финансовые эксперты и банковский ТОП-менеджмент о тенденциях рынка
3. Банковские продукты и акции
 - 3.1. Корпоративный бизнес и МСБ
 - 3.1.1. Рынок депозитов
 - 3.1.2. Рынок продуктов, ориентированных на получение непроцентных доходов
 - 3.1.3. Кредитные продукты
 - 3.2. Розничный бизнес
 - 3.2.1. Рынок депозитов и текущих счетов
 - 3.2.2. Рынок продуктов, ориентированных на получение непроцентных доходов
 - 3.2.3. Кредитные продукты
4. Кросс-продажи
5. Развитие каналов продаж и сервисов дистанционного обслуживания
6. PR- и социальная активность банков.

1. Общие макроэкономические тенденции, новости законодательства 1.1. Макроэкономические итоги и прогнозы

Структура и динамика ИПБО в 2011 г., п.п.



Источник: НБУ

В мае 2011 г. рост индекса производства базовых отраслей (ИПБО) составил 9,1% в годовом измерении, за 5 месяцев рост – 8,8% в сравнении с соответствующим периодом 2010 года. Рост промпроизводства в мае составил 8,6% в годовом измерении, а вклад промпроизводства в прирост ИПБО возрос до 6,4 п.п. по сравнению с 3,7 п.п. в апреле. Высокими темпами продолжался рост строительства (+13,2% за 5 месяцев).

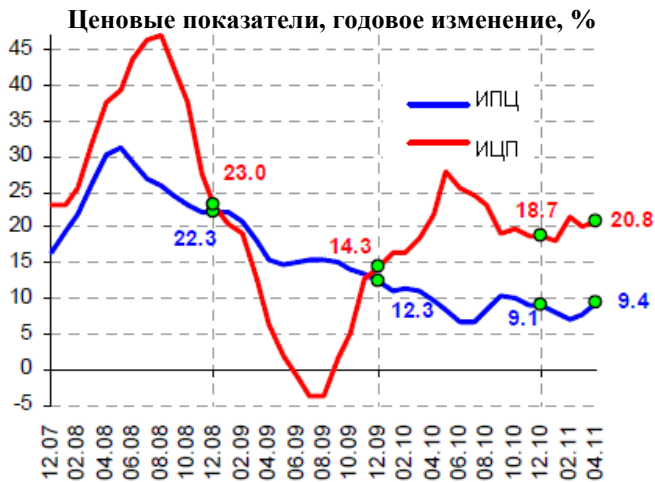
Рост розничного товарооборота составил 15,5%.

По оценкам НБУ, рост ВВП по итогам 5 месяцев составил около 5%.

Всемирный банк улучшил прогноз роста ВВП Украины по итогам 2011 г. с 4% (декабрьский прогноз) до 4,5% и ухудшил прогноз инфляции до 11,4% (декабрьский прогноз — 10,7%), до 10% в 2012 г. и до 7,4% в 2013 г. По прогнозам ВБ, рост ВВП Украины в 2012 г. составит 5%, в 2013 г. замедлится до 4,5%. Номинальный ВВП в текущем году будет на уровне 1306,3 млрд. грн., в 2012 г. – 1506 млрд. грн., в 2013 г. — 1698,1 млрд. грн.

¹ Статистические данные по макроэкономике и финансовому сектору приведены на 01.06.11 в связи с запаздыванием опубликования Госкомстатом и НБУ.

Всемирный банк: "Украина восприимчива к внешним потрясениям, в частности, к повышению цен на энергоносители. Как ожидается, рост в среднесрочной перспективе составит около 4,3%. Это связано со слабым ростом производительности из-за недиверсифицированной экономики и отсутствия конкуренции".



Потребительская инфляция в мае составила 0,8% к апрелю 2011 года, с начала года – 5,5%, в годовом измерении – 9,4%.

Главными факторами продуктовой инфляции (годовое изменение 10,4%) являются рост цен на мировых продовольственных рынках, эффект от подорожания топлива, более позднее начало посевных работ.

Рост индекса цен производителей на 2,6% в мае обусловлен в большей степени повышением цен в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды.

Источник: НБУ

Кабмин уточнил официальный правительственный макропрогноз на 2011 год:

Показатель	Прогноз на 2011 г.	Новый прогноз на 2011 г.	Примечание
Номинальный ВВП, трлн .грн.	1,253	1,291	
Рост ВВП, %	4,5%	4,7%	4,6%*
Инфляция, %		8,9%	11%*
Рост промышленных цен, %	17,9%	11,3%	Рост в мае составил 18,8% к маю 2010 г.
Рост экспорта, %	22,7%	10,3%	
Рост импорта, %	23%	10,4%	
Дефицит торгового баланса, млрд.долл. США	4,9	3,4	6,6*

*- Прогноз участников опроса Reuters

Курсовые прогнозы экспертов на конец 2011 г.

	Источник	Гривня/доллар	Гривня/рубли	Евро/доллар
1	Березовик В., банк «Форум»	Колебания в пределах 5-7%		
2	Охрименко А., Украинский аналитический центр	7,95-8,15	Без изменений	1,3-1,5
3	Найман Э., Capital Times	8.2-8.5	0,27-0,265	1,25-1,35
4	Заблоцкий М., Эрсте банк	7,95		1,295
5	Стадник А., ПУМБ			1,45-1,5
6	Олексюк В., X-Trade Brokers Ukraine	8.5*		

* - в случае неполучения кредитного транша от МВФ

По данным НБУ, с начала 2011 г. года население купило почти на 5 млрд. долл. США больше наличной валюты, чем продало. 900 млн. долл. США из этой суммы приходится на май. За январь-май 2010 года общая сумма покупки наличной валюты составила всего 1,94 млрд. долл. США. Факторы высокого спроса на наличную валюту:

- недоверие населения к стабильности гривни, высокие инфляционные ожидания;
- бизнес – главный покупатель, в связи с частичной тенезацией взаиморасчетов после вступления в силу нового Налогового кодекса.

Инвестиции

Динамика индекса инвестиционной привлекательности Украины*



*По 5-балльной шкале
Источник: ЕВА

Динамика прямых иностранных инвестиций в Украину, 2007-2011 г. г., млрд. долларов США



* Кумулятивным итогом на конец года

Источник: Госкомстат, Инвестгазета

Тенденции инвестиционных настроений во II квартале:

- *Позитивные* – улучшение процедуры возмещения НДС, восстановление политической стабильности, упрощение таможенных процедур.
- *Негативные* – неблагоприятные для бизнеса нормы Налогового кодекса, рост количества проверок и аудита бизнеса госструктурами, коррупция.

Прогноз на III квартал: улучшение инвестиционной привлекательности в случае запуска пенсионной реформы, повышения тарифов на газ для населения, возобновления сотрудничества с МВФ, адаптации бизнеса к Налоговому и Таможенному кодексам.

Новости агросектора

Минагропром радикально пересмотрел прогноз экспорта зерна, увеличив его на 39%: объем украинского экспорта зерновых в 2011-2012 маркетинговом году может составить 20-25 млн. тонн зерна. Правительство намерено расширить географию поставок и ведет переговоры со странами Северной Африки и Ближнего Востока. Аналитики GrainUkraine прогнозирует производство зерновых на уровне 43,2 млн. тонн в 2011/12 МГ. При переходящих остатках в 5,2 млн. тонн, общее предложение составит 48,4 млн. тонн, что при ожидаемом внутреннем потреблении около 23,2 млн. тонн даст возможность экспортировать около 17 млн. тонн всех зерновых.

"Систем Кэпитал Менеджмент" (СКМ) и "Смарт-холдинг" объединяют активы в агрохолдинг HarvEast, общий земельный фонд которого позволяет ему войти в пятерку лидеров рынка. По мнению экспертов, холдинг займется экспортом зерновых. Выделение сельскохозяйственных активов в отдельное предприятие может также означать подготовку к выходу объединенной компании на публичный рынок. В целом, еврооблигации агрокомпаний составляют около четверти всех украинских корпоративных евробондов в обороте. Наибольшие средства были привлечены

"Мироновским хлебопродуктом" в рамках IPO, проведенного в Лондоне в 2008 году – 322 млн. долл. США. В 2011 году KSG-Agro выручил более 40 млн долл. США за 33% акций. Также состоялось размещение еврооблигаций компаний "Авангард" и "Мрия", привлечших 200 и 250 млн. долл. США, соответственно.

Источник: «Коммерсант Украина»

Кризисный баланс в Украине 2011-2012 гг.

<i>Возможности</i>	<i>Угрозы</i>
<ul style="list-style-type: none">• избыток финансовых ресурсов в развитых странах;• рост цен на продукцию украинского экспорта – металлы и продовольствие;• Евро-2012.	<ul style="list-style-type: none">• рост мировых цен на сырье и энергоносители;• рост фискального давления;• затягивание структурных реформ;• высокая инфляция;• опережающий рост импорта;• риски в банковском секторе.

Источник: Dengi.ua

1.2. Новости законодательства

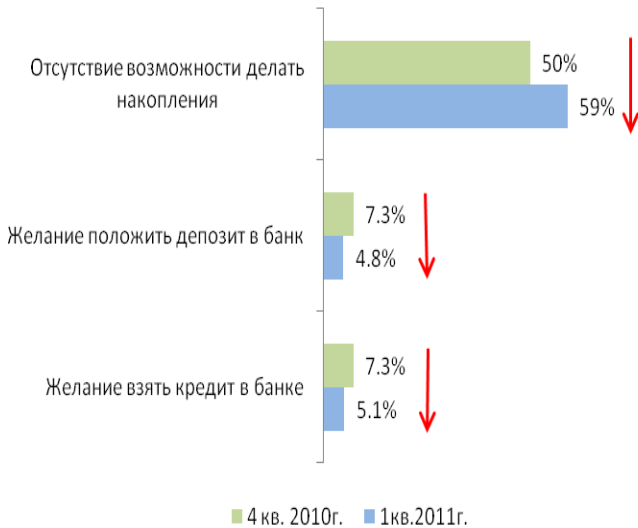
07 июня 2011 года вступил в силу Закон Украины "О внесении изменений в некоторые законы Украины по упрощению условий для ведения бизнеса в Украине" от 21 апреля 2011 года N 3263-VI, который отменяет часть процедуры, необходимой для начала бизнеса. В частности, регистрацию устава на бумажном носителе (Кабмин разработает проект унифицированного мобильного устава), предварительное утверждение подписей руководителей и назначение приказом руководителя; открытие временного счета в банке, т.к. закон не требует внесения 50% уставного капитала; минимальный размер уставного капитала не устанавливается.

НБУ постановлением №195 изменил нормативы обязательного резервирования валютных пассивов. С 1 июля резервирование по средствам до востребования и на текущих счетах повышено с 7% до 8%, по краткосрочным валютным депозитам – с 4% до 6%, по долгосрочным вкладам – снизится до 2%. Резервы по гривневым вкладам остались на нулевом уровне. Также НБУ ограничил возможность банков обращаться за операцией прямого РЕПО – только один раз в неделю при условии выполнения ранее открытого договора. В резервах будет учитываться не вся стоимость ОВГЗ, выпущенных для финансирования проектов Евро-2012, а лишь 50% номинала ОВГЗ. Действия НБУ направлены на снижение инфляции с помощью усиления роли процентной политики в регулировании денежно-кредитного рынка, путем изъятия избыточной ликвидности (по разным оценкам от 500 млн. до 4 млрд. грн.).

Постановление НБУ № 134 (зарегистрированное Минюстом 24.05.2011) – начисление пени на долги банков по кредитам рефинансирования в размере 0,5% от суммы долга за каждый день просрочки (но не больше двойной учетной ставки, действовавшей в период просрочки).

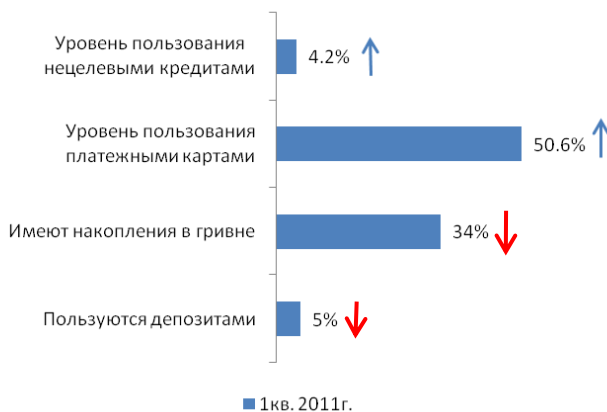
Согласно измененному Положению о регулировании ликвидности банков, **НБУ** предоставил себе право списывать в счет погашения задолженности по рефинансированию средства с корреспондентских счетов не только банков-должников, но и их филиалов, если последние имеют отдельные корсчета в системе электронных платежей Нацбанка.

1.3. Оценка потребительских настроений



В I квартале 2011 года, по сравнению с IV кварталом 2010, уменьшилась доля тех, кто планирует сбережения, собирается оформить депозит либо взять банковский кредит. В то же время, возрос уровень пользования платежными картами, увеличилось число безналичных карточных транзакций и уровень пользования потребительскими кредитами.

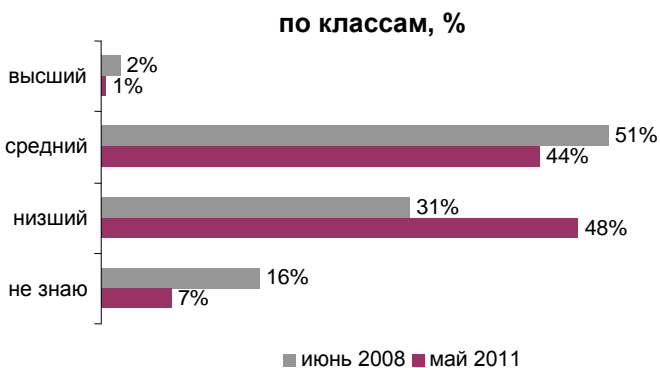
Дмитрий Яблоновский, GfK Ukraine: «Мы связываем падение намерений по сбережениям (-9 п.п. за I квартал) с общим падением уровня благосостояния граждан. Таким образом, увеличение маркетинговой активности банков может быть полностью нивелировано ухудшением экономического состояния домохозяйств».



Источник: GfK Ukraine, Регулярное исследование рынка банковских услуг для физлиц, I квартал 2011 г.

Источник: Платинум банк, выборка населения в возрасте 20-60 лет, города 50 тыс. +

Самоидентификация населения Украины



Согласно результатам опроса Центра им. Разумкова, проведенного в мае 2011 г., доля субъективного среднего класса за время кризиса уменьшилась на 7 п.п. (до 41%). В то же время, почти половина опрошенных (48%) причислили себя к низшему классу (+ 17%).

Анализ состояния банковского сектора

2.1. Основные показатели банковской системы Украины

Учреждение и ликвидация банков по состоянию на 01.06.2011

	единиц	%
Количество банков, имеющих лицензию НБУ	177	100
в т.ч.		
Открытые акционерные общества	2	1.1
Публичные акционерные общества	174	98,9
Банки в состоянии ликвидации	19	
Банки с временной администрацией	6*	

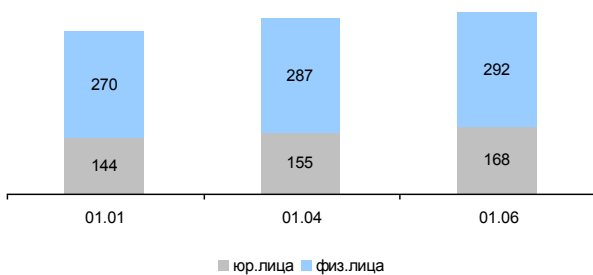
* - на 20.06.11

Структура банковского сектора

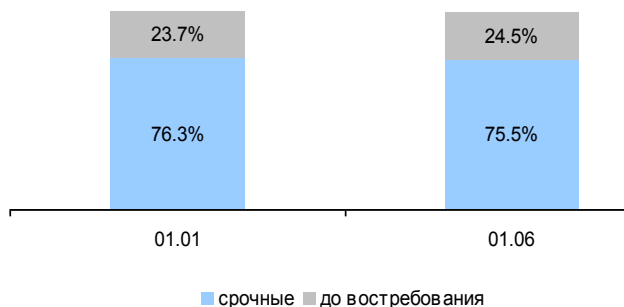
Показатели	01.01.10	01.01.11	01.06.11
Кол-во зарегистрированных банков	197	194	197
Кол-во действующих банков	182	176	176
Из них: с иностранным капиталом	51	55	54
В т.ч. со 100% иностранным капиталом	18	20	20
Доля иностранного капитала в уст. капитале банков, %	35,8	40,6	39,9

Капитал: собственный капитал банков за 5 месяцев возрос на 3,8% и на 01.06.2011 составил 142,9 млрд. грн. (14,2% пассивов банков). Уплаченный зарегистрированный капитал возрос на 5% (до 153,3 млрд. грн.).

Депозитный портфель БС Украины, млрд. грн.



Структура средств населения по срочности, %



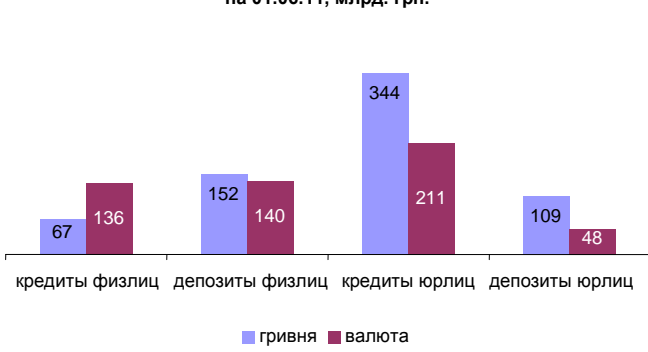
Обязательства банков за 5 месяцев 2011 г. возросли на 7,6% (до 866 млрд. грн.).

Основные составляющие обязательств:

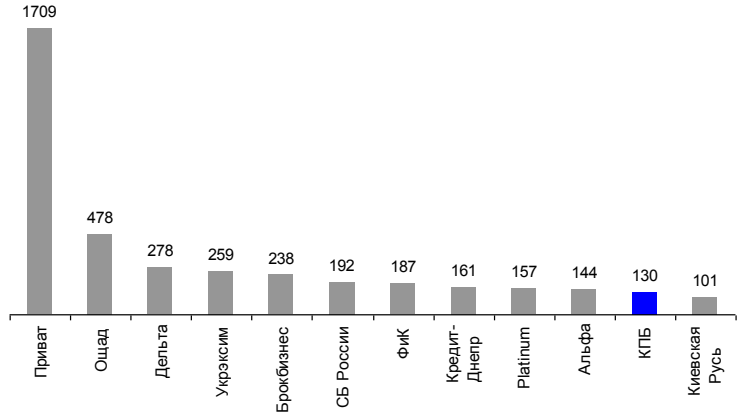
- средства физических лиц – 292,3 млрд. грн. (33,8 % от обязательств); в том числе срочные средства составляют 220,7 млрд. грн. (75,5% средств физлиц), средства до востребования – 71,6 млрд. грн. (24,5%);
- средства юридических лиц – 167,6 млрд. грн. (19,4%);
- межбанковские кредиты и депозиты – 167,1 млрд. грн. (19,4%).

В мае зафиксирован незначительный рост стоимости ресурсов: средневзвешенная стоимость срочных депозитов в гривнях возросла с 6,1% до 6,4%, стоимость кредитов – с 13% до 13,4%. На межбанковском кредитном рынке средневзвешенная стоимость средств возросла с 3% до 4,5%.

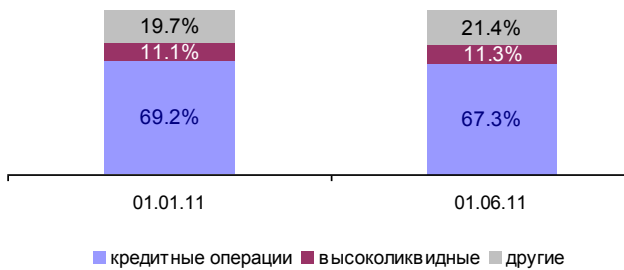
Валютная структура кредитных и депозитных портфелей корпоративных и частных клиентов на 01.06.11, млрд. грн.



ТОП банков по приросту депозитов физлиц за апрель 2011 г., млн. грн. (Источник: АУБ)



Структура банковских активов, %



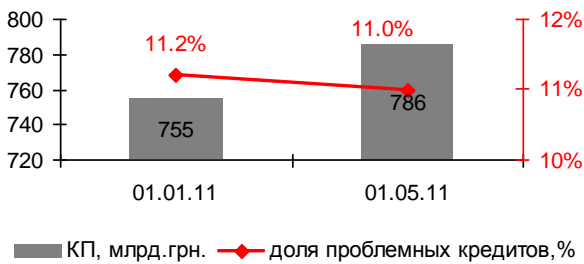
Источник: НБУ

Активы банков с начала года возросли на 7% и на 01.06.2011 составили 1008,6 млрд. грн., общие активы – 1 168,5 млрд. грн.

Структура общих активов:

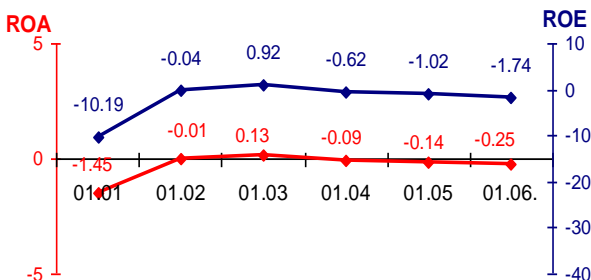
- наличные средства, банковские металлы и средства в НБУ – 4,5%;
- остаток средств на корсчетах в др. банках – 6,8%;
- кредитные операции – 67,3%;
- вложения в ценные бумаги – 8,4%;
- дебиторская задолженность – 3,2%;
- основные средства и нематериальные активы – 4,4%;
- начисленные доходы к получению – 4,5%;
- другие активы – 0,9%.

Динамика и качество кредитного портфеля БСУ



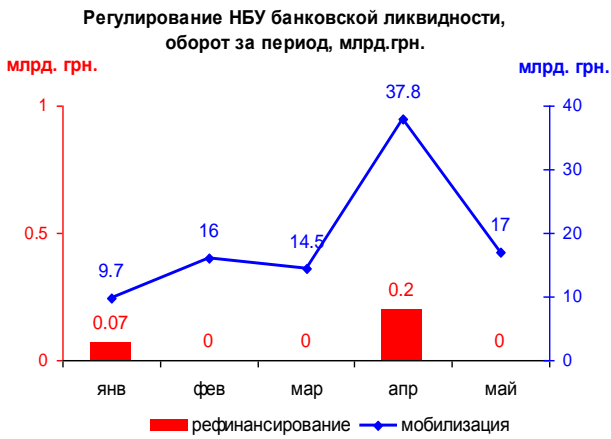
Объем просроченной кредитной задолженности в мае возрос на 174 млн. грн. (с начала года – на 1,6 млрд. грн.) до 86,4 млрд. грн., ее доля составила 11% от совокупного кредитного портфеля.

Рентабельность банковского сектора, %



Рентабельность банковских активов на 01.06.11 составила (-0,25), рентабельность капитала – (-1,74).

Общий объем операций НБУ по **мобилизации средств** банков составил в мае 17 млрд. грн. Всего с начала года мобилизовано 95,5 млрд. грн. Средневзвешенная процентная ставка по мобилизационным операциям составила в мае 1,9%, с начала года – 2,1%.



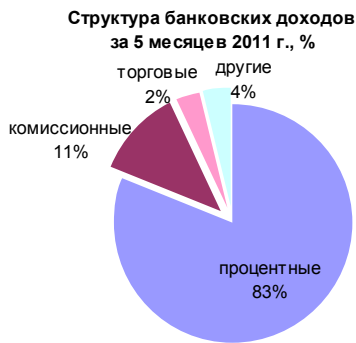
Операции рефинансирования банков в мае не проводились, а объемы возвращенной задолженности по ранее выданным кредитам рефинансирования составили 422,8 млн. грн.

Средневзвешенная процентная ставка по операциям рефинансирования с начала года составила 9,8%.

Объем корсчетов банков в мае сократился на 12,7% (с начала года увеличился на 0,2%) — до 16,8 млрд. грн. В мае 2011 года норматив обязательных резервов составил 12,9 млрд. грн., из них на отдельный счет в НБУ перечислено 7,5 млрд. грн.

Источник: НБУ

Елена Мироненко, НБУ: «По состоянию на 23.05.11 задолженность по кредитам рефинансирования имеют 47 банков на общую сумму 67 млрд. грн., в том числе, задолженность 32 банков, работающих в общем режиме, составляет 55,5 млрд. грн, задолженность 4-х банков с временными администрациями — 10,4 млрд. грн., задолженность 11-ти ликвидируемых банков — 1,113 млрд. грн. Подконтрольные правительству банки располагают рефинансированием НБУ на сумму 24,7 млрд. грн. С начала года банками погашена задолженность по рефинансированию на сумму 4,808 млрд. грн, в том числе досрочно — на 1,876 млрд. грн. Полностью погашена задолженность 17-ю банками».



Доходы банков за январь-май 2011 г. в сравнении с соответствующим периодом 2010 г. возросли на 5,2% и составили 56,7 млрд. грн. **Расходы** сократились на 6% (до 57,7 млрд. грн.). **Финансовый результат** банковской системы за 5 месяцев отрицательный (-1 млрд. грн.).

Топ-10 банков
по объему межбанковского кредитования на 01.04.11 г.

Банк	Портфель выданных межбанковских кредитов, млрд грн.		Доля межбанковских кредитов в кредитном портфеле, %
	всего	из них в валюте	
ПриватБанк	9,9	9,8	8,4
Банк №4	2,5	1,3	93,8
Альфа-Банк	2,1	1,1	8,6
ПУМБ	1,9	0,3	12,8
Ощадбанк	1,8	0,1	4,0
УкрСиббанк	1,8	0,8	5,2
Проминвестбанк	1,7	1,2	6,0
Укргазбанк	1,5	0,2	13,0
БТА Банк	1,4	0,8	38,5
Глобус	1,1	0,6	74,8

По данным НБУ.

За I квартал 2011 года банковский сектор заработал почти 540 млн. грн. за счет процентного дохода от межбанковских кредитов. Наибольший заработок у Приватбанка (34 млн грн.), Ощадбанка (31 млн грн.) и УкрСиббанка (24 млн грн.). Средняя доходность портфеля межбанковского кредитования составила 3,8% годовых.

Для справки: покупка депозитных сертификатов за весь 2010 г. принесла банкам доход 544 млн. грн., что соответствует квартальному заработку банков на межбанковских кредитах.

2.2. Новости финансовой деятельности банков

Смена собственников, слияния и поглощения, регистрация, ликвидация

Антимонопольный комитет разрешил компании "Roylance Services" (Кипр) купить более 50% ПАО "Энергобанк", 99,4% акций банка принадлежало российской ЗАО "Национальная Резервная Корпорация".

Доли основных акционеров Приватбанка Игоря Коломойского и Геннадия Боголюбова уменьшились на 4% и 5%, соответственно, за счет перераспределения их среди ТОП-менеджеров банка: Председатель правления Александр Дубилет увеличил свою часть в уставном капитале с 0,4% до 3%, его первый заместитель Тимур Новиков – с 0,1% до 1,5%. Также незначительно увеличили доли другие ТОП-менеджеры банка.

НБУ зарегистрировал новые банки в форме публичных акционерных обществ: «ДиВи Банк» (Киев), глава правления Андрей Палка, и **ИнтерКредитБанк** (Днепропетровск), глава правления Владимир Кухарев.

Капитализация, фондирование

Кредитпромбанк увеличивает уставный капитал на 850 млн. грн. (до 2,63 млрд. грн.), путем закрытого размещения акций банка. Соответствующее решение принято собранием акционеров.

Приватбанк увеличивает уставный капитал на 1,3 млрд. грн. (почти на 15% – до 10,16 млрд. грн.) за счет реинвестиции дивидендов за 2010 год, путем увеличения номинальной стоимости одной акции на 26,81 грн – до 209,53 грн.

VAB Банк увеличивает уставный капитал на 600 млн. грн. (48%) до 1,849 млрд. грн. Закрытое размещение акций будет проведено в августе 2011 года. Сначала года VAB Банк увеличил уставной капитал на 78,7%, до 1,249 млрд. грн.

Альфа-Банк заменил субдолг уставным капиталом в пассиве банка. В результате транзакции адекватность капитала должна повыситься до 14% (8,1% на начало года). Альфа - Банк Украина сообщил о досрочном погашении субдолга на 110,9 млн. долл. США. Этот кредит был частью субординированного займа на 248 млн. долл. США, предоставленного банку акционерами в 2005-2007 гг. со сроком погашения в 2016-2017. Это была вторая, завершающая часть транзакции по обмену субдолга на капитал первого уровня, структурированная как две отдельные операции. Первая часть была завершена в феврале, когда уставный капитал банка был увеличен на 116,4 млн. долл. США.

Банк «Надра» привлек субдолг на 22,55 млн. долл. США от компаний The Ukraine Opportunity Trust Plc, East Capital Explorer Financial Institutions Fund Cyprus Ltd, Keefe, Bruyette & Woods Ltd и Silkroutefinancial Ltd.

2.3. Финансовые эксперты и банковский ТОП-менеджмент о тенденциях рынка:

Макроэкономика

*Сергей Яременко,
НБУ*

Инфляция в Украине не может быть меньше 10%, т.к. предприятия системообразующих отраслей получают в банках кредиты на пополнение оборотного капитала под 20-25% и платежи по ним включают в расходы, т.е. закладывают рост цен на эту сумму.

Банковские стратегии

*Жан-Люк Дегель,
Укрсиббанк*

Залог восстановления банка после кризиса – в профессионализме специалистов, клиентоориентированности – все процессы должны быть простыми, понятными и доступными для клиентов, а также – в конкурентных тарифах и широкой линейке продуктов.

Standard&Poor's

К числу недостатков банковской системе Украины относятся отсутствие развитых финансовых инструментов - валютных деривативов, способствующих либерализации валютного рынка, отсутствие доступа к источникам долгосрочного финансирования и по-прежнему волатильная база клиентских депозитов вследствие того, что поведение вкладчиков зачастую обусловлено паническими настроениями.

*Владимир Лавренчук,
РБ Аваль*

Если сохранится тенденция умеренного прироста кредитования, то банки в определенный момент будут вынуждены прекратить прием депозитов, снижая ставки.

Качество кредитного портфеля

*Наталья Гаврилюк,
Укргазбанк*

Качество кредитного портфеля – наша единственная проблема. По итогам I квартала доля проблемных кредитов банка сократилась с 43% до 38%. Из них около 80% составляют девелоперские проекты, начатые до кризиса.

Отраслевые тенденции

*Константин
Фастовец, ИК
"Ренессанс Капитал"*

Аграрный бизнес сейчас один из наиболее перспективных: с июля 2010 года цены на основные зерновые культуры выросли на 40-50%, урожай в Украине стабильно растут, аграрный сектор сейчас занимает около 5-6% ВВП страны.

Тенденции рынка кредитования корпоративных клиентов и МСБ

Алексей Моисеев, ВТБ

Традиционно инвесторов интересуют компании АПК, металлургии, финансового сектора. В сравнении с Россией любое производство с высокой долей трудозатрат более эффективно в украинских условиях, т.к. стоимость рабочей силы ниже, а навыки и умения находятся примерно на том же уровне технологического развития.

*Владимир Лавренчук,
РБ Аваль*

В целом кредитный рынок в 2011 г. еще будет консервативным. Портфель будет расти быстрее, чем производство, но незначительно – если производство растет на 4,5% в год, то кредиты – на 7-12%.

*Жан-Люк Дегель,
Укрсиббанк*

В 2011 году на финансирование корпоративного бизнеса мы готовы направить 400 млн. долл. США. В основном будем кредитовать в гривне. Мы отказались от кредитования инвестиционных проектов и финансирования строительства и сосредоточились на менее рискованных сегментах. Приоритетные виды кредитования – овердрафты и кредитные линии. Помимо крупного бизнеса, акцент и на компаниях среднего размера – с годовым оборотом 75–500 млн. грн.

*Министерство
аграрной
промышленности*

Потребность аграриев Украины в кредитах составляет 7,2 млрд. грн. На проведение весенне-полевых работ фактически получено 4,5 млрд. грн. кредитов, из них 3,6 млрд. грн. — банковские кредиты.

*Александр Вайгельт,
юридическая фирма
Noerr (Германия)*

Аграрный сектор и энергетика – всего два сегмента, которые еще способны привлечь деньги в Украину.

*Владислава Гузенко,
Терра Банк*

Приоритетными направлениями для кредитования являются отрасли, наименее пострадавшие от финансового кризиса: агропереработка, пищевая и фармацевтическая промышленность. В последнее время хорошие результаты показывает торговля транспортом, нефтепродуктами, приборостроение.

*Дмитрий Зинков, ОТП
банк*

Кредитование реального сектора экономики и корпоративных клиентов будет приоритетным и увеличится более чем на 15%.

*Борис Тимонькин,
Укрсоцбанк*

Малый бизнес большинство банков кредитовать не будут, это «черная яма». Кредиты им придется списать и забыть. Их много, они активные, прячутся и «выживают».

Плавающая кредитная ставка

*Анна Макаренко,
Банк Кипра*

Банки, которые активно кредитуют и уже конкурируют между собой, например, в автокредитовании или ипотечном кредитовании, постепенно все придут к плавающей ставке в долгосрочных продуктах, как минимум, предоставляя клиентам выбор – плавающая или фиксированная.

*Дмитрий Гриджук,
банк «Хрещатик»*

Мы не можем прогнозировать стоимость ресурсов на долгосрочную перспективу. Основные сроки размещения вкладов физлиц, являющихся основным ресурсом кредитования для банковской системы, сегодня составляют 3-6-9 месяцев. В таких условиях банки вынуждены либо предлагать своим клиентам короткие кредиты – до 1 года, либо выставлять повышенные процентные ставки. Очевидным решением этой проблемы являются так называемые плавающие кредитные ставки – когда стоимость займов ставится в зависимость от цены на привлекаемые банками депозиты.

*Владимир Лавренчук,
РБ Аваль*

Большая часть длинных денег у банков – доллар, который мы привлекали на 2-5 лет на внешних рынках (и как раз по плавающим ставкам). Сейчас, когда валютное кредитование фактически запрещено, у нас нет длинного ресурса для кредитования в гривне. Появление индекса стоимости депозитов частично решает эту проблему, так как мы получаем возможность привязать стоимость

кредита к какому-то прозрачному индикатору цены денег на долгосрочный период и уже сейчас можем выдавать ипотеку на 10-15 лет, продолжая работать вместе с НБУ над созданием длинного ресурса в экономике.

*Дмитрий Зинков,
ОТП Банк*

У клиента будет возможность выбора – получить кредит либо по фиксированному проценту, либо по плавающему. Самая важная функция плавающей ставки – это индикация реальной стоимости денег в экономике. Возможность оценивать с помощью депозитного индекса адекватность предложения того или иного банка как по кредитам, так и по депозитам.

*Вадим Березовик,
Форум Commerzbank
Group*

Индекс, который предложил НБУ – универсальный и независимый инструмент, на который не может повлиять какой-то один конкретный банк, с прозрачной и понятной методикой расчёта. Теперь банкам будет легче продавать продукты с плавающей ставкой, легче будет завоевать доверие клиентов к таким продуктам. Одновременно индекс позволит банкам сократить разрыв между длиной выдаваемого кредита и длиной пассивов. Наибольшее значение индекс возьмёт для долгосрочных кредитов, таких как ипотека.

Ипотека

*Александр Ведяхин,
СБ России*

Банки могут заявлять в условиях по ипотеке 10% аванса, но при этом риск-менеджмент будет выставлять весьма жесткие условия клиенту, например, чтобы доходы в 10 раз перекрывали ежемесячный платеж. Поэтому многие банки продвигают ипотечные продукты с рекламным слоганом о низком авансе или ставке, но никто не говорит, что банк применяет такие модели скоринга, которые дают максимум 30-40% позитивных решений.

Автокредитование

*Группа «Auto-
Consulting»*

На 47% выросли продажи новых легковых авто в Украине в апреле 2011 года по отношению к апрелю 2010 г. В апреле было продано 19,5 тыс. машин.

*Андрей Шило,
Киевская Русь*

Несмотря на улучшение условий автокредитования, спрос практически не увеличился. По нашим оценкам, на сегодняшний день в кредит продается только 10-15% автомобилей. В 2011 году значительного увеличения спроса на автокредиты не произойдет, эффективные процентные ставки по автокредитам уже сегодня находятся на достаточно низком уровне, а до конца года могут снизиться еще на 1-2 п.п.

*Виталий Жихарцев,
Астра Банк*

Ежемесячно спрос со стороны населения на автокредиты растет на 10-15%. По итогам января 2011 года в кредит было приобретено 13% автомобилей, в апреле – уже почти 16%.

Потребительское кредитование

*Роман Крепак,
ПУМБ*

Период отпусков создает дополнительные финансовые потребности у клиентов, и банки, которые предлагают наличные на выгодных условиях во время активных туристических поездок, ощутят увеличение продаж.

Региональный банкинг

*Грег Краснов,
Платинум банк*

По эффективности привлечения депозитов лидируют Киев и Днепропетровск, по выдаче кредитов силен южный регион – Николаев и Одесса.

Развитие альтернативных каналов продаж

*Кишиштоф Кужьбик,
Форум*

Взимать плату за Интернет-банкинг – все равно, что брать деньги с клиента за вход в банк. Наши клиенты не платят за подключение, точно так же отсутствует абонентская плата и комиссия за платежи.

Репутационные стратегии

Дмитрий Яблоновский,
GfK Ukraine

Репутацию более известных банков оценивают выше, поэтому повышение уровня узнаваемости банка является одним из способов улучшения его репутации. Ключевыми факторами, влияющими на намерения респондентов пользоваться услугами банков, являются удобное расположение, клиентоориентированность, выгодные тарифы и репутация.
(Результаты мартовской волны репутационного исследования банков, репрезентативная выборка 1000 респондентов).

Основные риски БС Украины

(Источник: «Кредит-Рейтинг»)

Факторы операционного риска:

- сложная операционная среда и регуляторная база, что сказывается на процессе взаимодействия банков с ключевыми контрагентами и контролирующими органами;
- значительные отраслевые риски и высокая стоимость хеджирования кредитных рисков, что отрицательно сказывается на уровне платежеспособного спроса на банковское финансирование и качестве кредитного портфеля;
- сравнительно низкий уровень доверия внутренних инвесторов к банкам наряду с ограниченными возможностями банков привлекать ресурсы с внешних рынков капитала по приемлемой стоимости.

Факторы риска ликвидности:

- Ликвидность банковского сектора сохраняется на достаточном уровне, о чем свидетельствует значительный объем свободных остатков на корсчетах и других составляющих ликвидных активов на фоне положительной динамики клиентских средств. Ключевые проблемы (дисбалансы в структуре активов и пассивов по срокам, чувствительность операционного денежного потока к состоянию экономической и операционной среды, слабая ресурсная база) сохраняют давление на платежеспособность банковского сектора.

3. Кросс-продажи



Динамика и объемы страховых платежей в 2010 г. по сравнению с 2009 г.:

- имущество +13% (1,68 млрд. грн.);
- грузы и багаж + 100% (0,8 млрд. грн.);
- автоКАСКО +1.5% (более 5 млрд. грн.);
- недвижимость +20% (0,13 млрд. грн.).

Прогноз рост рынка страхования в 2011 г. – 10-15%.

Перспективные направления кросс-продаж: страхование имущества и ответственности перед третьими лицами (страхование недвижимости на период отпуска, при осуществлении ремонта).

Александр Залетов, Лига страховых организаций: «Только 15% населения Украины пользуются услугами страхования по причинам низкой платежеспособности домохозяйств, отсутствием традиций, и «культуры» добровольного страхования. Мужчины чаще, чем женщины, страхуются от несчастного случая, страхуют жизнь, дачу, авто. Страхование квартиры, дома, медицинское страхование более присуще женщинам. Страхование дачи и авто более всего распространено в средневозрастных категориях населения».

4. Развитие каналов продаж и сервисов дистанционного обслуживания

Объекты гостиничной недвижимости, планируемые к вводу в 2012 году в Киеве

Объект	Расположение	Категория	Номерной фонд	Гостиничный оператор
Fairmont	ул. Набережно-Крещатикская, 1а	5 звезд	251	Fairmont Raffles Hotels International
Hilton	б-р Т. Шевченко, 28–30	5 звезд	257	Hilton Hotels and Resorts
Sheraton	ул. Набережно-Крещатикская, 21	4 звезды	239	Sheraton Hotels&Resorts
Гостиница	ул. Константиновская, 34	4 звезды	35	-
Holiday Inn	ул. Антоновича, 79	4 звезды	210	InterContinental Hotels Group
Ibis	б-р Т. Шевченко, 25	3 звезды	213	Accor Group
Ramada Encore	Столичное шоссе, 1016	3 звезды	325	Wyndham Hotel Group

По информации «Эрнст энд Янг»

Новые гостиницы являются перспективными объектами с точки зрения размещения банкоматов и ПОС-терминалов, особенно накануне наплыва туристов на ЕВРО-2012.

Топ-10 самых популярных украинских сайтов

Домены	Среднедневная доля, %	Страна
google	57	США
vkontakte	52	Россия
mail.ru	42	Россия
yandex	35	Россия
odnoklassniki	27	Россия
ukr.net	17	Украина
youtube.com	17	США
wikipedia.org	14	США
ex.ua	11	Украина
gismeteo.ua	10	Украина

По данным исследования InMind за апрель 2011 года

По данным компании *InMind*, численность украинцев в возрасте 15 лет и старше, использующих Интернет не реже одного раза в месяц, выросла до 35% (по сравнению с 33% в конце 2010 года). В абсолютных показателях эта аудитория составляет 13,9 млн. пользователей.

ТОП-10

наиболее востребованных возможностей интернет-банкинга, % населения

Просмотр остатка на текущем/карточном счете в режиме реального времени	31,0
Оплата счетов за коммунальные услуги, услуги мобильной связи или сети интернет	25,8
Получение информации обо всех открытых счетах и банковских продуктах	18,6
Перечисление средств между собственными счетами	15,3
Осуществление платежей в национальной валюте	14,5
Формирование выписок по текущему/карточному счету за определенный период	13,8
Оплата задолженности по кредиту с собственных счетов	12,8
Пополнение/снятие средств с депозитного вклада	12,1
Информация о курсах валют, финансовые новости	11,5
Обмен валют	10,3

Источник: опрос «Touchpoll Украина», март-апрель 2011 год

Источник: «Инвестгазета»

По данным исследования *Touchpoll*, в Украине пользователями Интернет-банкинга являются 22% пользователей Интернета – около 3,5 млн. человек. В ближайший год Интернет-банкингом намерены воспользоваться еще 11%, а 38,3% – окончательно не определились. Таким образом, оптимистичный прогноз числа пользователей Интернет-банкинга в 2012 году составляет около 17 млн. человек.