

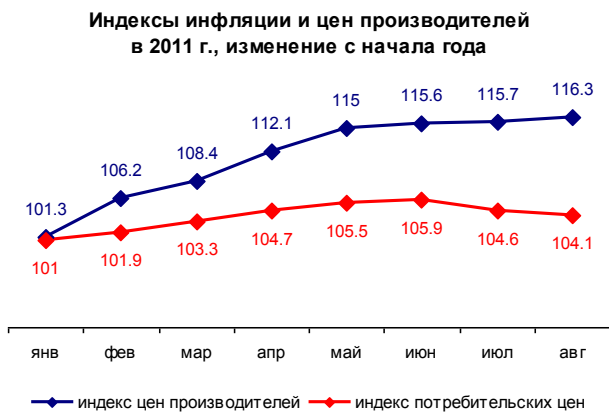
Ежемесячный дайджест «Обзор банковского сектора Украины» за сентябрь 2011 г.¹

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. Финансовые эксперты и банковский ТОП-менеджмент о тенденциях рынка
3. Продуктовые тренды
4. PR- активность банков

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

По предварительным оценкам НБУ, **рост ВВП** составил 5% по итогам 8 месяцев 2011 г. (в сравнении с 8 месяцами 2010 г.). В августе ВВП сохранился на уровне 7,5% в годовом измерении.

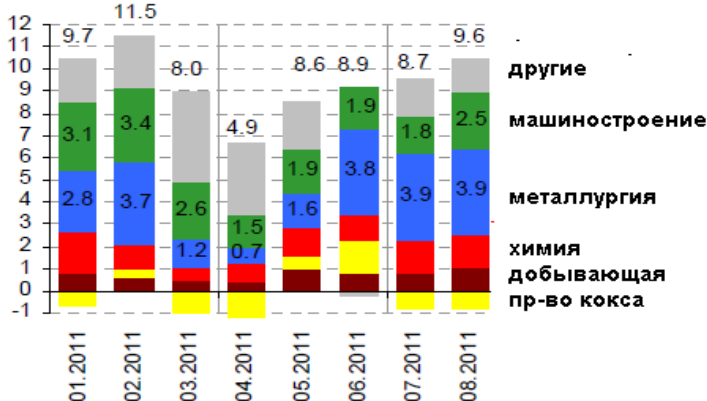


Индекс потребительских цен в августе 2011 г. снизился на 0,4 п.п. Годовые темпы роста инфляции в августе 2011 г. уменьшились до 8,9% по сравнению с 10,6% в июле 2011 г. С начала 2011 года потребительские цены выросли на 4,1% (дефляция носит сезонный характер).

Замедление роста цен на внешних сырьевых рынках сдерживает динамику **индекса цен производителей** (+0,5% в августе 2010 г.). Однако, годовые темпы роста ИЦП остаются высокими (19,9%). С начала года ИЦП вырос на 16,3%.

НБУ улучшил прогноз инфляции на 2011 и 2012 гг. на 1 п.п., соответственно, до 9% и 7%, вследствие получения более высокого урожая зерновых. Основными инфляционными рисками остаются подорожание топлива и сырьевых продовольственных товаров.

Вклад в годовое изменение промышленного производства, п.п.

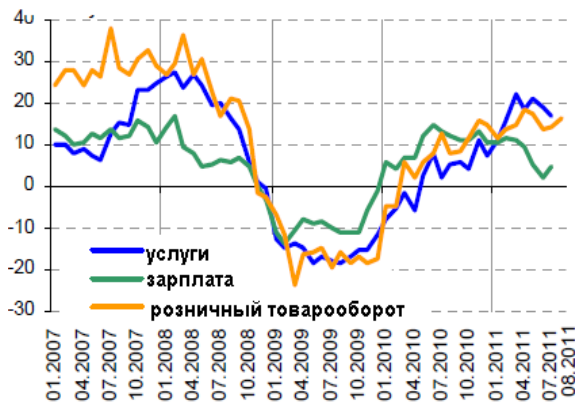


Промышленное производство в Украине в августе 2011 года выросло на 9,6% (по сравнению с августом 2010 года), на 8,9% за 8 месяцев 2011 года, на 2,2% по отношению к июлю 2011 г. В частности, рост в машиностроении составил +21%, в химической промышленности +19,4%, в производстве строительных материалов +12,9%, в деревообработке +12,4%, в легкой промышленности и металлургии +11,3%, в добывающей промышленности +6,4%, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды +6,9%. Производство пищевых продуктов сократилось на 3,4%, производство кокса, продуктов нефтепереработки – на 5,7%.

Источник: НБУ

¹ Статистические данные по макроэкономике и финансовому сектору приведены на 01.08.11 в связи с запаздыванием опубликования Госкомстатом и НБУ.

Объем реализованных услуг, розничного товарооборота и реальной зарплаты, годовое изменение, %



Рост объемов **розничной торговли** в августе ускорился до 16,4% в годовом измерении (в июле – 14,1%). Увеличение объема предоставленных услуг составило 17,9% к соответствующему периоду 2010 г.

Суверенные рейтинги Украины

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's: «Уровень рейтингов Украины ограничен инфляцией, устойчиво превышающей 10%, высокими пенсионными расходами, политическими ограничениями проведения бюджетной консолидации и значительным долгом финансового сектора с большой долей проблемных кредитов. Позитивное влияние на уровень рейтингов оказывают значительные ресурсы и большой потенциал роста, в особенности при условии, что бюджетные показатели будут поддерживаться и даже улучшаться без роста инфляции, что, в свою очередь, приведет к росту номинального ВВП и доходов бюджета. В сентябре агентство понизило долгосрочный рейтинг Украины в национальной валюте до В+ с ВВ- и подтвердило долгосрочный рейтинг Украины в иностранной валюте на уровне В+ со "стабильным" прогнозом. Подтверждены краткосрочные суверенные кредитные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте - на уровне «В». Прогноз по рейтингам - «Стабильный». Рейтинг Украины по национальной шкале остается на уровне uaAA-.

Обновленный прогноз МВФ по макроэкономическому развитию Украины

Показатель	2011	2012	2013	2016
ВВП, % годового роста	4,7% (4,5%)	4,8% (4,9%)	4,5%	4%
Инфляция, % год к году	10,7% (10,2%)	8,5% (7,7%)	5,9%	5%
Дефицит текущего счета платежного баланса, % от ВВП	3,9% (3,8%)	5,3%	4,9%	4%

Примечание: в скобках указаны данные предыдущего апрельского прогноза

Инвестиции: Всемирный банк презентовал Кабинету Министров Украины новую Стратегию партнерства ВБ с Украиной на 2012-2015 годы, которая включает четыре приоритета:

- улучшение автодорог и безопасности движения;
- финансирование развития городской инфраструктуры;
- модернизация украинской газотранспортной системы (совместный проект с Европейским банком реконструкции и развития и Европейским инвестиционным банком);
- модернизация социальной помощи.

КРУПНЕЙШИЕ ДОЛЖНИКИ МВФ



Обострение ситуации на финансовых рынках привело к возрастанию потребности в кредитах МВФ на 25%. По состоянию на 07.09.11 требуется 840 млрд. грн. дополнительного финансирования проблемным экономикам, тогда как фонд может предоставить без чрезвычайных мер лишь 390 млрд. грн.

По данным НБУ, Украина должна выплатить нерезидентам по краткосрочным и долгосрочным кредитам 53,5 млрд. долл. США, что является рекордной суммой.

Источник: «Бизнес»

1.2.Новости законодательства

ВР Украины приняла проект закона № 7351 от 1 февраля 2011 г. "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно защиты прав кредиторов и потребителей финансовых услуг" с учетом предложений Президента Украины, который в частности, предусматривает:

- запрещение предоставления потребительских кредитов в иностранной валюте на территории Украины;
- предоставление постоянного жилого помещения, указанного в решении суда, лицу, которое выселяется за необслуживание кредита на жилье;
- освобождение заемщика от обязательства уплачивать кредитору дополнительные комиссии и сборы, которые не были указаны в договоре;
- запрет на отказ кредитора заемщику в принятии платежа при досрочном погашении кредита и на взимание платы за досрочное погашение.

С 23 сентября 2011 года **НБУ** увеличил лимит продажи наличной валюты в одни руки с 80 тыс. гривен до 150 тыс. гривен (в эквиваленте) в день, ввел обязательное подтверждение резидентности клиента с сохранением его паспортных данных (ксерокопии паспорта) при обмене валюты на любую сумму. Также НБУ разрешил банкам через банкоматы осуществлять операции по покупке у физических лиц наличной инвалюты за гривны.

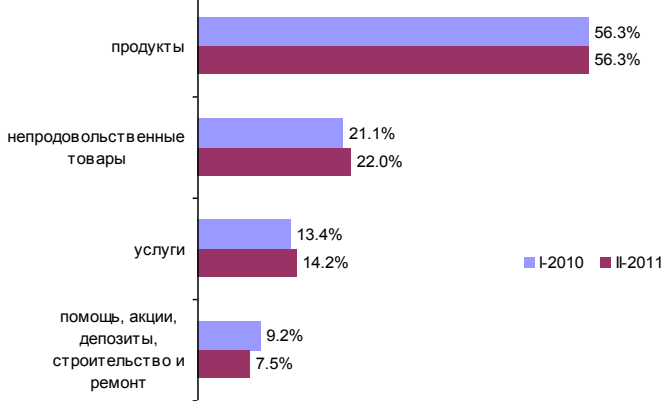
НБУ разработал проект закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины (относительно функционирования платежных систем и развития безналичных расчетов)", который предусматривает повсеместное введение безналичного расчета за товары и услуги или штраф в размере 100 необлагаемых минимумов дохода граждан" (1,7 тыс. грн.).

НБУ обязал банки (письмо № 25-312/2172 от 15.09.11) с 01.01.2012 предоставлять держателям карт полную информацию на экранах банкоматов о размере взимаемых с них комиссий банком-владельцем банкомата и банком-эмитентом карты.

НБУ ужесточил условия лицензирования валютных операций для банков (Постановление № 281): для осуществления валютных операций капитал банка должен быть не менее 120 млн. грн, а для работы с СКВ на внешних рынках – не менее 180 млн. грн. По данным НБУ, на 01.07.2011 63 банка из 176 имели капитал менее 120 млн. грн. Совокупный объем их докапитализации до требуемых НБУ параметров, оценивается в 1,5-2,5 млрд. грн.

1.3. Оценка потребительских настроений

Структура совокупных расходов населения в 2010-2011 г. г., %



За год в структуре совокупных расходов домохозяйств, статья расходов на продукты питания по-прежнему занимает преобладающее место, составляя более 56% затрат. Возрос удельный вес расходов на непродовольственные товары (+ 0,9 п.п.) и услуги (+ 0,8 п.п.). Непотребительские статьи расходов – помощь родственникам, покупка акций, сертификатов, банковские вклады, расходы на строительство и ремонт жилья сократились, соответственно, на 1,7 п.п.

Источник: Госкомстат



По оценкам компании GfK, кризис подорвал готовность потребителей к необоснованным тратам. Падение ставок по кредитам и депозитам в условиях роста цен рационально подталкивают потребление, но его сдерживает эмоциональная боязнь. Можно ожидать стабилизацию спроса на текущем уровне с отличиями по конкретным категориям товаров и услуг.

По данным коллекторской компании «X-Point», мужчины составляют 62% банковских заемщиков, женщины – 38%.

Портрет типичного должника по кредиту

Женатый мужчина со средне-специальным образованием в возрасте 34–37 лет, проживающий в городе или областном центре. Большинство должников берут потребительские кредиты в размере до 30 тыс. грн.

Портрет образцового банковского заемщика

Женщина в возрасте 30–45 лет, замужняя, с двумя детьми и официальным доходом не ниже 5 тыс. грн. в месяц.

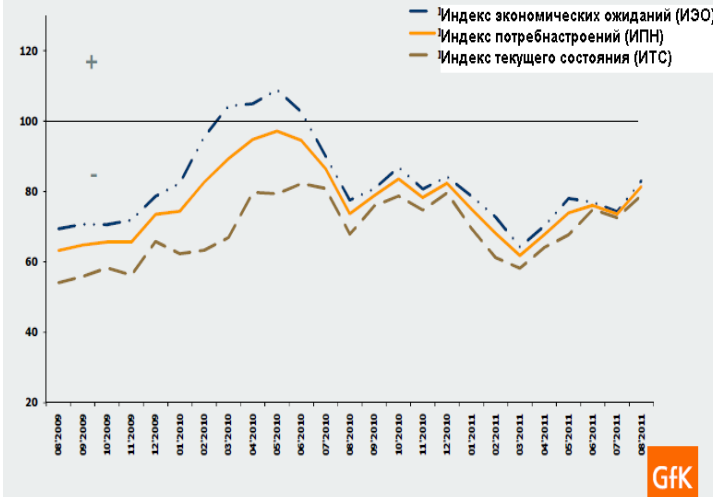
Источник: коллекторское агентство «Секвойя Кредит Консолидейшн», проверка более 100 тыс. должников банков.

Какой валюте больше всего доверяют украинцы?

Доллару США	■■■■■	27,5%
Евро	■■	12,2%
Гривне	■■	11,4%
Другим	■■■■■	24,4%
Никакой	■■■■■	24,5%

ПО ДАННЫМ ОПРОСА, ПРОВЕДЕННОГО НА ПОРТАЛЕ ЛІГА.NET 1-3 АВГУСТА 2011 Г. СРЕДИ 2128 РЕСПОНДЕНТОВ — ПОСЕТИТЕЛЕЙ ПОРТАЛА.

Динамика индекса потребительских настроений



В августе зафиксировано значительное улучшение потребительских настроений: ИПН возрос на 7,8 п. до значения 81,4, что является наилучшим показателем за весь 2011 год, за счет более оптимистических экономических ожиданий (+7,7 п.) и снизившихся ожиданий по безработице (-4,7 п.). Позитивный настрой продемонстрировало экономически активное население среднего возраста, наименее обеспеченный сегмент, жители крупных городов. Индекс текущего материального состояния вырос на 4,8 п., индекс желания делать крупные покупки – на 7,7 п. В то же время, повысились инфляционные ожидания (+1,6 п.).

Анализ состояния банковского сектора

2.1. Основные показатели банковской системы Украины

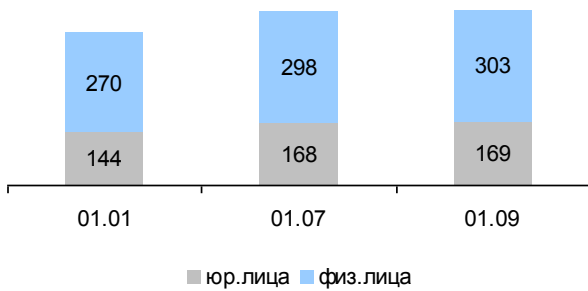
Структура банковского сектора

Показатели	01.01.11	01.09.11
Кол-во зарегистрированных банков	194	198
Кол-во действующих банков	176	176
Из них: с иностранным капиталом	55	56
В т.ч. с 100% иностранным капиталом	20	21
Доля иностранного капитала в уст. капитале банков, %	40,6	37,8
Банки в состоянии ликвидации	18	20*
Банки с временной администрацией	4	3*

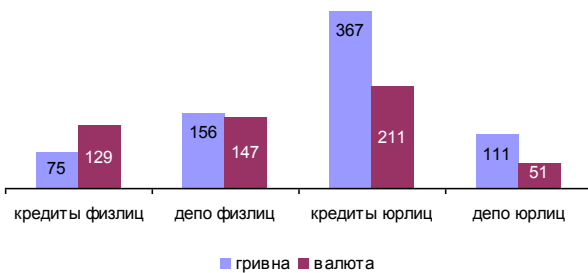
* - на 21.09.2011

Капитал: собственный капитал банков за 8 месяцев возрос на 8,3% и на 01.09.2011 составил 149,1 млрд. грн. (14,5% пассивов банков). Уплаченный зарегистрированный капитал возрос на 12,3% до 163,8 млрд. грн.

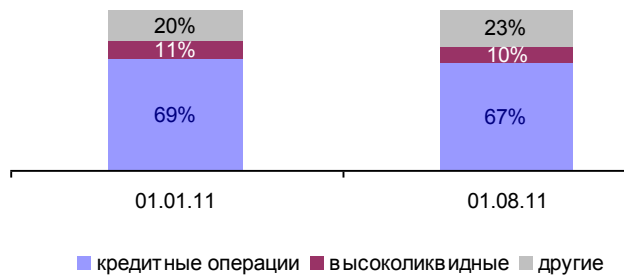
Депозитный портфель БС Украины, млрд. грн.



Валютная структура кредитных и депозитных портфелей корпоративных и частных клиентов на 01.09.11, млрд. грн.



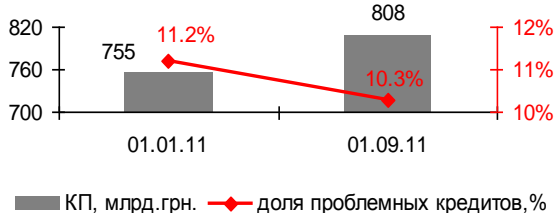
Структура банковских активов, %



Источник: НБУ

Общий объем кредитного портфеля в августе возрос на 1% (с начала года – на 7%) до 807,8 млрд. грн., в том числе кредитный портфель юридических лиц возрос на 2,4% (гривневых – на 2,9%) до 564,7 млрд. грн., кредитный портфель физических лиц также приостановил падение, за счет роста гривневых кредитов (+ 3,4 млрд. грн. за месяц).

Динамика и качество кредитного портфеля БСУ



Обязательства банков за 8 месяцев 2011 г. возросли на 9% до 877 млрд. грн. Основные составляющие обязательств:

- средства физических лиц – 303 млрд. грн. (35% от обязательств); в том числе срочные средства составляют 227,1 млрд. грн. (75% средств физлиц);
- средства юридических лиц – 169,1 млрд. грн. (19,3%).

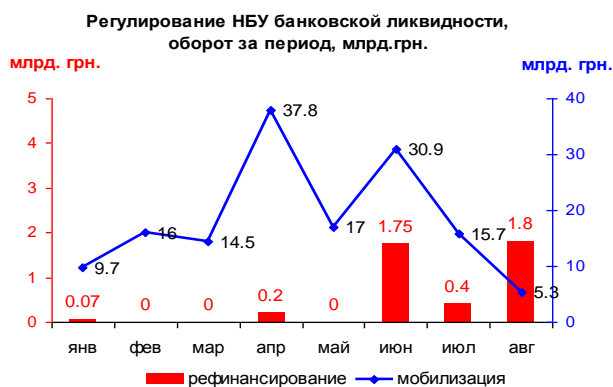
В августе **общий депозитный портфель** возрос на 1,4% (до 465,2 грн.) в основном за счет роста средств юрлиц (+2% в гривне, +6,4% в валюте) при незначительном росте средств физлиц (+ 0,4%), исключительно за счет валютных вкладов, тогда как гривневые депозиты сократились (впервые с октября 2009 г.) на 810 млн. грн.

Средневзвешенная стоимость срочных депозитов в гривне составила 6,9% (+0,1 п.п. за август), кредитов – 14,9% (+1 п.п. за август).

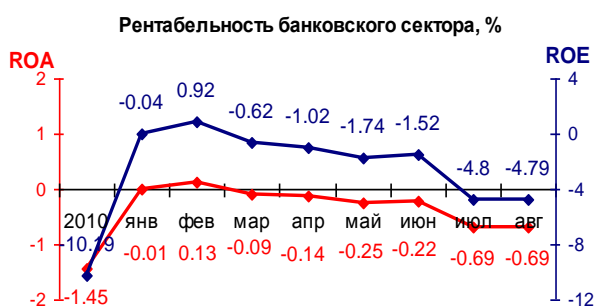
Активы банков с начала года возросли на 8,9% и на 01.09.2011 составили 1026,1 млрд. грн., общие активы – 1 189,8 млрд. грн. **Структура общих активов:**

- наличные средства, банковские металлы, средства в НБУ – 4,7%;
- остаток средств на корсчетах в др. банках – 6,2 %;
- кредитные операции – 67,9%;
- вложения в ценные бумаги – 7,7%;
- дебиторская задолженность – 3,5%;
- основные средства, нематериальные активы – 4,4%;
- начисленные доходы к получению – 4,5%;
- другие активы – 0,9%.

Общий объем **просроченной кредитной задолженности** с начала года **сократился** на 1,7 млрд. грн. до (83,1 млрд. грн.), ее доля составила 10,3% от совокупного кредитного портфеля. Общий объем операций НБУ по **мобилизации средств** банков составил в августе 5,3 млрд. грн. со средневзвешенной ставкой 0,6%. Всего с начала года мобилизовано 148,5 млрд. грн. со средневзвешенной процентной ставкой 1,9%.



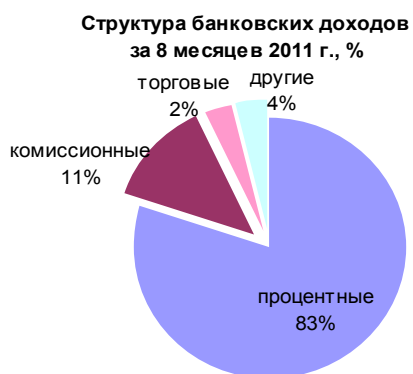
В августе 2011 г. объем операций НБУ по рефинансированию банков составил 1,8 млрд. грн., средневзвешенная ставка – 9,7%. Рефинансировано 5 банков, в том числе 1 банк (прямое репо на 900 млн. грн., 2 банка – кредиты овернайт, 2 банка – тендерные кредиты до 90 дней). За 8 месяцев общий объем рефинансирования коммерческих банков составил 3,99 млрд. грн., средневзвешенная ставка – 9,5%.



Объем корсчетов банков в августе 2011 г. увеличился на 8,1% (с начала года – уменьшился на 3,6%) – до 16,1 млрд. грн.

Средневзвешенная стоимость ресурсов в августе 2011 г. на межбанке выросла до 8,4% (с 5,1% в июле 2011 г.).

Показатели **рентабельности БСУ** в августе 2011 г. стабилизировались: рентабельность активов на 01.09.11 составила – 0,69, капитала – (-4,79).



Доходы банков за 8 месяцев 2011 г. возросли на 2,8% в сравнении с соответствующим периодом 2010 г. и составили 91,8 млрд. грн., **Расходы** сократились на 1,9% и составили 96,4 млрд. грн. **Финансовый результат** банковской системы отрицательный (- 4,6 млрд. грн.).

Профицит платежного баланса составил в августе 214 млн. долл. США, за 8 месяцев – 2,1 млрд. долл. США.

Объем операций с наличной иностранной валютой на межбанке составил в августе 5242,5 млн. долларов США, в том числе:

- объем купленной у населения валюты – 2209,2 млн. дол. США
- объем валюты, проданной населению – 3033,4 млн. дол. США.

Проводимые НБУ меры по ужесточению контроля над операциями с валютой объясняются сохранением высоких девальвационных рисков. Всего за 8 месяцев 2011 года население купило на наличном рынке валюты на 8 млрд. дол. США больше, чем продало.

Банковские вклады физических лиц в валюте (в долларовом эквиваленте) в августе возросли на 247,4 млн. долларов США и 31.08.2011 составили 18188,9 млн. долларов США.

Банковский надзор

Кабмин издал распоряжение «О создании санационного банка» на базе Родовид банка, из которого с 15.09.2011. выведена временная администрация. Главные задачи банка:

- 1) продолжение работы по возвращению собственных активов;
- 2) работа с проблемными активами госбанков и банков, капитализированных с участием государства.

Цель работы банка – получение средств по указанным активам для дальнейшего удовлетворения требований кредиторов.

НБУ отозвал лицензию и инициировал процедуру ликвидации банка «Владимирский».

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

Макроэкономика, отраслевые тренды

Сергей Арубзов, НБУ Сегодня высока вероятность того, что по результатам 2011 года инфляция будет удержана в пределах однозначного числа. НБУ считает, что и в дальнейшем инфляция сохранится в прогнозируемых пределах, и видит перспективу укрепления гривны.

Марьян Заблоцкий, Эрсте банк Ежемесячно в Украине избыток около \$1 млрд. от суммы торгового баланса, прямых инвестиций и внешних заимствований, однако почти весь этот профицит валюты население «проедает» накоплением наличной валюты в качестве сбережений.

Александр Пасхавер, Центр экономического развития Второй удар мировой финансовой рецессии будет слабее первого, однако затянется на более длительный срок. При этом Украине стоит ожидать нулевого роста экономики и хоть не такой резкой, как в 2008 г., но все же девальвации гривны.

Дмитрий Зинков, ОТП банк Так называемая вторая волна финансового кризиса нас уже накрыла. В 2010 г. был период, когда казалось, что все закончилось: стали увеличиваться объемы кредитования реального сектора экономики. Но сейчас очевидно, что это была иллюзия стабильности. Реальный сектор экономики в Европе так и не начал расти, инвестиции туда не пошли.

Александр Макаров, ИК «Драгон Капитал» Базовый прогноз – снижение цен на сталь на 10-15% в IV квартале с последующим восстановлением в начале 2012 г. В среднем ожидается удешевление стали на 4% в 2012 г. (по итогам 2011 г. прогнозируется подорожание на 20% относительно 2010 г.). Коррекция цен на руду и кокс позволит украинским металлургам работать с минимальной рентабельностью.

Николай Ивченко, FOREX CLUB в Украине Существенного замедления экономики Украины до конца 2011 года ожидать не стоит. На фоне негативной внешней конъюнктуры рост экономики в 2012 году может быть сопоставим с ростом 2011 года. Риски развития рецессии в США и некоторых странах еврозоны последнее время увеличились. В случае ее развития вероятно замедление экономического роста в Украине на фоне сокращения внешнего спроса на отечественный экспорт и притока валюты от кредитно-инвестиционных сделок. Это может привести, в свою очередь, к умеренной девальвации гривны к концу 2011 года – до 8,20-8,25 грн. за доллар.

Банковские стратегии

Дмитрий Зинков, ОТП банк Кризис подтвердил правильность курса на строительство универсального банка, который базирует свою деятельность на работе с корпоративными клиентами, развивает розницу и делает ставку на состоятельных горожан, на средний класс. Следуя в этом направлении, важно не забывать о малом и среднем бизнесе, а также о белых воротничках. Для такого формата не нужна сеть из нескольких сотен отделений. Нам необходимо около 150 отделений до конца года. Мы сохраняем все отделения в крупных городах. Из небольших городов, где процесс выхода из кризиса медленный, на время уйдем.

Райнер Мюллер-Ханке, Сведбанк Уход банка из розничного сегмента – общая стратегия для всех стран присутствия банка, кроме Швеции и стран Балтии. Доля банка на рынке розницы слишком мала, чтобы успешно развиваться. В ближайший год будут закрыты большинство отделений банка, их останется 10 (из 92 на 20.09.2011 – прим. управления маркетинга): 5 в Киеве и по одному в Одессе, Днепропетровске, Донецке, Харькове, Львове. Планируется сокращение операционных расходов на 30% за первый год и на 60% – за второй.

Александр Охрименко, Укр. аналитический центр В условиях вялого спроса на кредиты валютные спекуляции остаются единственным способом для банков зарабатывать деньги на обслуживание пассивов. Изменение этого тренда – главный вызов на осень.

Курсовые прогнозы

Сергей Арбузов, НБУ По отношению к доллару мы свою валюту не девальвируем и не собираемся этого делать, чтобы не провоцировать ненужную панику у населения. Это четкая позиция Нацбанка по курсу, которую он не собирается менять.

Внебанковский финансовый рынок

Сергей Арбузов, НБУ Уровень формирования внебанковского капитала сегодня можно сравнить с уровнем энергетического импорта, в 2010 году на наличный рынок ушло около \$10 млрд. Плохо, что этот рынок растет. Но очередей в обменниках нет, и резервы Нацбанка не снижаются, а растут – это хорошая новость.

Ликвидность

Сергей Кучерявый, Проминвестбанк Масштабное сокращение банковской ликвидности связано с желанием НБУ снизить валютное и инфляционное давление на рынок, повышая спрос на гривну и вынуждая продавать валюту. Регулятор убивает сразу двух зайцев: сохраняет резервы и формирует предложение валюты на рынке. Минусы: повышение ставок по краткосрочным депозитам юрлиц, удорожание кредитов, снижение оборотных средств предприятий, что отображается на снижении спроса (внутреннего потребления)

Банковский надзор

Макс Альтер, МВФ МВФ считает актуальной снятие антикризисных ограничений, введенных НБУ, в частности, по формированию резервов под валютные кредиты в гривне.

Тенденции и приоритетные направления кредитования

Андре Куусвек, ЕБРР Сельское хозяйство – важный сектор, особенно сейчас, когда цены на пищевые продукты пошли вверх во всем мире. Мы готовы брать на себя риски кредитования. В 2011 г. ЕБРР уже запустил 8 сельскохозяйственных проектов в Украине.

ING Bank, UniCredit
Bank AG, Deutsche
Bank AG

Банки выдали синдицированный кредит на \$500 млн. «Кернел Групп» - одному из лидеров рынка подсолнечного масла и экспорта зерна. Финансирование будет производиться двумя траншами, до 31.07.2014

Руслан Сивопляс,
Credit Agricole

Наиболее привлекательной отраслью для финансирования в 2012 году, несмотря на сезонные и регулятивные риски, останется сельское хозяйство. Этому будет способствовать соглашение о зоне свободной торговли с ЕС, подписание которого планируется в конце 2011 года.

Дмитрий
ОТП банк

Зинков,

В планах – существенное увеличение доли кредитов, выданных корпоративным клиентам. Банк также является одним из крупнейших инвесторов в государственные ценные бумаги, почти вся свободная ликвидность направляется туда. Мы заинтересованы в работе с муниципальными облигациями в качестве андеррайтера и инвестора.

Владислав Кравец,
Проминвестбанк

Прирост корпоративного кредитования в случае снижения норм резервирования к докризисному уровню может составить 25-30% за год, а ставки – около 10-12% годовых.

Вера
Индустриалбанк

Величко,

Приоритетными для кредитования являются отрасли с динамикой развития и высокими показателями оборачиваемости капитала – сельское хозяйство, пищевая промышленность, торговля нефтепродуктами, производство лекарственных средств и аптечный бизнес.

Качество активов

Moody's

Высокие кредитные риски, связанные с кредитованием связанных сторон, являются одной из причин низких рейтингов банков стран СНГ. На конец 2010 г. средний уровень кредитов, выданных банками СНГ связанным сторонам, был равен 10% от общего объема кредитов и 50% от акционерного капитала банков. Это в 5 раз больше, чем у банков ЦВЕ, и в 2 раза выше, чем у банков Ближнего Востока. Кредитование инсайдеров свидетельствует о низком уровне корпоративного управления и слабых стандартах кредитного андеррайтинга. Российские банки сократили объем кредитов, выданных инсайдерам, с 43% капитала в 2009 году до 41% в 2010-м, в связи с оживлением кредитного рынка. Позитивные тенденции также наблюдались в Украине. Проблемные и реструктурированные ссуды по СНГ составляли в среднем 20% всех кредитов на середину 2011 года.

Владислав Кравец,
Проминвестбанк

Фондирование материнских банков понемногу замещается валютными депозитами с украинского рынка, сейчас стоимость валютного пассива в Украине (6-8% годовых) сопоставима или даже ниже внешнего финансирования со стороны материнского банка.

Ипотека

Сергей Арбузов,
НБУ

Диапазон кредитных ставок 10—14% годовых в гривне — абсолютно реален. Уже в этом году постараемся выйти на 14%. В рамках новой ипотечной программы госбанка будут рефинансировать остальные банки.

Александр Борщевич, ВТБ Банк Сейчас можно говорить лишь о начальной стадии восстановления рынка ипотечного кредитования, до объемов 2007-2008 г. г. нам еще очень далеко.

Автокредитование

Светлана Спицына, ОТП банк К показателям реализации 2008 г. (623 тыс. авто) рынок вернется не ранее 2016 г., темпы роста в краткосрочной перспективе – 10-15% в год. Доля кредитных авто к концу 2011 г. может составить 23%.

Дмитрий Крепак, ПУМБ Доля кредитных авто в 2011 г. достигнет 20% за счет дальнейшего уменьшения аванса и общего уровня процентных ставок на долгосрочные кредиты. В течение 1,5-2-х лет доля кредитных авто увеличится до 35%, через четыре года возможно восстановление до пикового показателя 2008 г. – 65%.

Фондирование

Сергей Арбузов, НБУ В текущем периоде банки, у которых подходит срок выполнения обязательств, все платят. С начала года было погашено свыше 10 млрд. грн. рефинансирования, в том числе 5,2 млрд. досрочно. Рассчитываем, что в ближайшие месяцы будет погашаться приблизительно такая же сумма.

Елена Щербакова, НБУ Длинную и дешевую гривну нужно искать на классических рынках— в пенсионных фондах и на фондовом рынке. Банковский сектор нигде в мире не является источником длинных денег.

Привлечения внутреннего рынка

Владимир Кравченко, РБ Аваль Ставки достигли дна, и можно ожидать некоторого их увеличения.

Наталья Шишацкая, VAB Банк Падение ликвидности приводит к потребности более активного привлечения гривны на внутреннем рынке и повышению стоимости гривневого ресурса. Это, в свою очередь, может повлечь за собой сужение объемов и возможностей кредитования реального сектора экономики страны.

Тенденции рынка платежных карт

Михаил Шуранов, «McDonald's» Мы выполним постановление Кабмина об установке POS-терминалов до конца 2012 года. Проблемы: расчет карточкой задерживает очередь плюс надо договориться, сколько банк возьмет за их обслуживание. Это существенно, ведь у нас сумма чека по сравнению с магазином мала, а процент берут за каждую транзакцию.

3.Продуктовые тренды

Рынок депозитов

Сравнение средних депозитных ставок для юрлиц от ТОП- 50 банков и КПБ на 14.09.2011

Виды вкладов	гривна				\$			
	1 месяца		6 месяцев		1 месяца		6 месяцев	
	средняя по ТОП-50	КПБ	средняя по ТОП-50	КПБ	средняя по ТОП-50	КПБ	средняя по ТОП-50	КПБ
Сберегательные	6.98%	-	10.40%	11.50%	3.36%	-	5.19%	5.30%
Доходные	6.98%	5.00%	10.43%	11.00%	3.36%	3.00%	5.06%	5.00%
Накопительные	5.80%	5.00%	10.30%	11.00%	2.78%	3.00%	4.98%	5.00%
Универсальные	4.2	4.00%	5.03%	4.00%	1.95%	2.50%	2.36%	2.50%

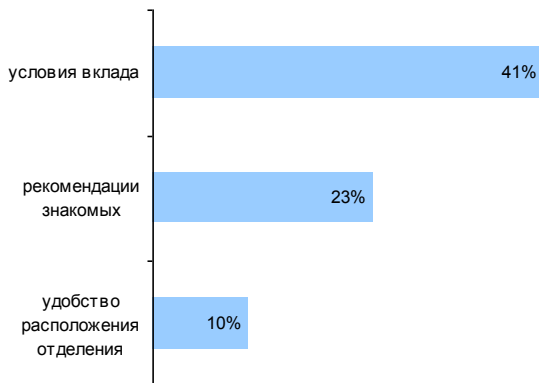
Источник: "Простобанк Консалтинг"

Сравнение средних депозитных ставок для физлиц ТОП- 50 банков и КПБ на 01.10.2011

Виды вкладов	гривна						\$					
	3 месяца			1 год			3 месяца			1 год		
	средняя по ТОП-50	НБУ (UIRDR)	КПБ	средняя по ТОП-50	НБУ (UIRDR)	КПБ	средняя по ТОП-50	НБУ (UIRDR)	КПБ	средняя по ТОП-50	НБУ (UIRDR)	КПБ
Сберегательные	10.50%		12,50%	13.38%		14,50%	4.13%		7,25%	6.78%		8.25%
Доходные	10.31%		11,50%	13.17%		13,90%	5.02%		6,70%	6.69%		7.70%
Накопительные	10.92%	10,43%	11.90%	13.02%	13,53%	13.95%	5.30%	5.13%	6.65%	6.43%	6,98%	7.65%
Универсальные	5.37%		6,0%	5.93%		6,0%	2.75%		3.00%	2.92%		3.00%

С 30 сентября 2011 года **Кредитпромбанк** увеличил ставки по всем срочным гривневым вкладам на 0,5-1 п.п и по срочным валютным– на 0,25-1 п.п.

Факторы выбора клиентом депозитного вклада



Источник: Platinum Bank

Платежные карты

ЛЕТНИЕ ТРЕНДЫ РАСЧЕТОВ ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ

- рост на 130% расчетов за железнодорожные билеты (развитие системы он-лайн заказа, тенденция экономии на перелетах и зарубежном туризме);
- рост объемов покупок дорожных чеков, авиабилетов, платежей за услуги туристических агентств, автопроката, гостиниц;
- рост платежей в аптеках составил 5% в количественном и 1% в денежном выражении, объемы безналичных платежей за медицинские услуги увеличились на 30% (по сравнению с весенним периодом);
- увеличилось количество покупок одежды и обуви по сравнению с весной, средний чек уменьшается (сезонные скидки);
- рост оплаты телекоммуникационных услуг, в том числе за границей;
- рост оплаты за ремонтные и строительные работы, обновление бытовой техники;
- рост в 1,5 раза платежей за обучение за границей в связи с началом нового учебного года;
- количество расчетов платежными картами в кафе и ресторанах снизилось примерно на 30%, при этом на 9% выросла сумма одного чека.

Источник: ПУМБ, результаты анализа б/н платежей 1,4 млн. активных карт за июнь-август 2011 г.

Ипотека

ГИУ сообщает, что за 8 месяцев 2011 г. 81 украинская семья получила льготные ипотечные кредиты на общую сумму в 22 млн. гривен.

Динамика средних реальных ставок по кредитам на недвижимость на 13.09.2011

ПЕРВИЧНЫЙ РЫНОК				ВТОРИЧНЫЙ РЫНОК			
Срок кредита	Средняя реальная ставка на 12.09.2011, годовых	Изменения за месяц, п.п.	Количество учреждений, кредитующих на такой срок	Срок кредита	Средняя реальная ставка на 12.09.2011, годовых	Изменения за месяц, п.п.	Количество учреждений, кредитующих на такой срок
30 лет	15,04%	0	1	20 лет	17,02%	(-0,48)	15
25 лет	15,05%	0	1	15 лет	17,10%	(-0,35)	25
20 лет	16,40%	(+0,70)	8	10 лет	17,91%	(-0,26)	31
15 лет	16,26%	(+0,46)	17	5 лет	18,24%	(-0,38)	31
10 лет	16,96%	(+0,05)	20	1 год	19,43%	(-0,33)	30
5 лет	17,14%	(+0,05)	20				

Источник: «Простобанк Консалтинг»

Автокредитование

За июль-август 2011 г. объемы продаж легковых авто достигли рекордного уровня с января 2009 г. По данным группы «Auto-Consulting», в июле было продано более 20 тысяч авто, что на 32% больше, чем в июле 2010 г, а в августе – 21 тысяча (+ 54% к августу 2010 г.).

По итогам 2011 года, продажи вырастут на 40% по сравнению с 2010 годом до 210-215 тыс. авто, в 2012 году- до 250 тыс. авто. (Источник «Укравто»).

Традиционные марки-лидеры продаж: АвтоВАЗ, Hyundai, ЗАЗ.

Средние реальные ставки по автокредитам на новые иномарки от ТОП-50 банков на 05.09.2011

Срок автокредита на новую иномарку	Средняя реальная ставка на 05.09.10, годовых	Изменение средней реальной ставки за месяц, п. п.	Кол-во банков, кредитующих на такой срок (в скобках – изменение параметра за месяц), учреждений
7 лет	16,03%	(-0,21)	17 (+1)
6 лет	16,10%	(-0,21)	18 (+1)
5 лет	16,20%	(-0,06)	34
4 года	16,09%	(-0,07)	35
3 года	15,53%	(-0,11)	35
2 года	14,66%	(-0,26)	35
1 год	14,01%	(-0,47)	35

Источник: «Простобанк Консалтинг»

Потребительские кредиты

Средние реальные ставки банков по потребительским кредитам на 20.09.2011

Кредиты под залог недвижимости/автомобиля				Беззалоговые кредиты наличными			
Срок	Средние реальные ставки, годовых	Изменение за месяц, процентные пункты	Количество кредитующих учреждений (в скобках – изменение параметра за месяц)	Срок	Средние реальные ставки, годовых	Изменение за месяц, процентные пункты	Количество кредитующих учреждений (в скобках – изменение параметра за месяц)
20 лет	18,07%	0	1 (0)	3 года	43,22%	(-4,35)	8 (+2)
15 лет	18,10%	0	1 (0)	2 года	49,95%	(-4,63)	11 (+2)
10 лет	19,33%	(-0,03)	15 (+1)	1 год	49,93%	(-3,92)	11 (+2)
5 лет	19,71%	(-0,11)	31 (+2)				
1 год	21,55%	(-0,04)	32 (+2)				

4. PR- активность банков

Таблица рейтинга медиа-активности банков за неделю с 25 сентября 2011 по 02 октября 2011

№	Банк	Значение
1	Кредитпромбанк	6.33 ↑(+1.33)
2	Индустриалбанк	6.33 ↑(+6.33)
3	Хрещатик	5.06 ↓(-1.61)
3	- АУБ -	5.06 ↓(-1.61)
4	Диамантбанк	5.06 ↑(+1.73)
5	Киевская Русь	5.06 ↑(+5.06)
6	Райффайзен Банк Аваль	3.8 ↑(+0.47)
6	ИМЭСБАНК	3.8 ↑(+0.47)
6	Актабанк	3.8 ↑(+0.47)
6	UniCredit Bank (УкрСоцБанк)	3.8 ↑(+0.47)
7	Пивденный	3.8 ↑(+2.13)
7	ВАВ Банк	3.8 ↑(+2.13)
8	Финансы и Кредит	3.8 ↑(+3.8)
8	ОщадБанк Украины	3.8 ↑(+3.8)
9	БрокБизнесБанк	2.53 ↓(-4.14)
10	Приватбанк	2.53 ↓(-2.47)

Источник: Ukrbanks.info