

Ежемесячный дайджест «Обзор банковского сектора Украины за сентябрь 2012 г.¹»

Содержание:

1. Макроэкономические тенденции, потребительские настроения
2. Анализ состояния банковского сектора
3. Банковские продуктовые тренды
4. Маркетинг, реклама, PR

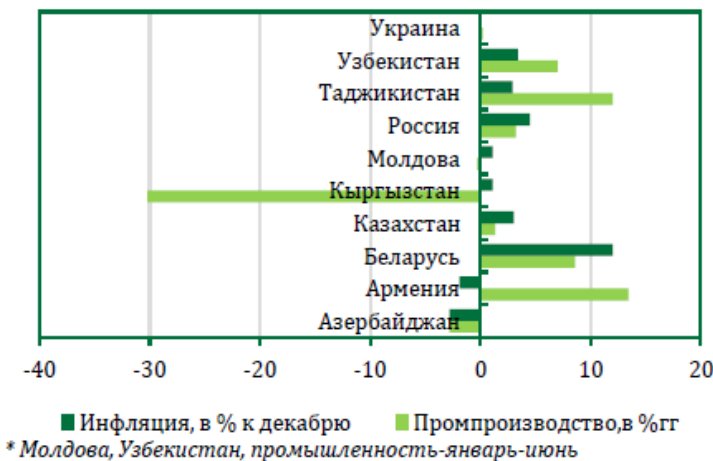
1. Макроэкономические тенденции, потребительские настроения

1.1. Макроэкономические итоги и прогнозы

Рост реального ВВП Украины составил 1,7% за январь-август 2012 г. (Оценка Кабмина).

Промышленное производство сократилось на 4,7% в августе 2012 г. по сравнению с августом 2011 г. и на 1,8% – с июлем 2012 г. В годовом исчислении наибольшее падение показали машиностроение (-13,7%), добывающая и перерабатывающая промышленность (-6%), легкая промышленность (-2,1%). В региональном разрезе лидерами падения к августу 2011 г. стали Николаевская (-19,4%), Закарпатская (-19,3%), Черновицкая (-18,7%), Черкасская (-18,3%) области.

Промпроизводство и инфляция в январе-июле 2012 г.



Итоги социально-экономического развития стран СНГ за 7 месяцев 2012 г. демонстрируют практически тотальное замедление, прежде всего, за счет спада промышленного производства, падения внешнего спроса на экспорт сырьевых товаров на фоне высоких цен на них. Во многих странах отмечено оживление в розничной торговле и услугах, что свидетельствует о росте потребительской активности и переориентации источников совокупного спроса с внешнего сектора на внутренние. *Источник: Статкомитет СНГ, национальные статистические службы, Сбербанк России в Украине.*

Посткризисное восстановление трех европейских стран (Источник: «Контракты»)

В результате финансового кризиса 2008 г. Украина показала крупнейший спад производства в Европе, Латвия пережила одну из худших рецессий в ЕС, Исландия оказалась на грани дефолта.

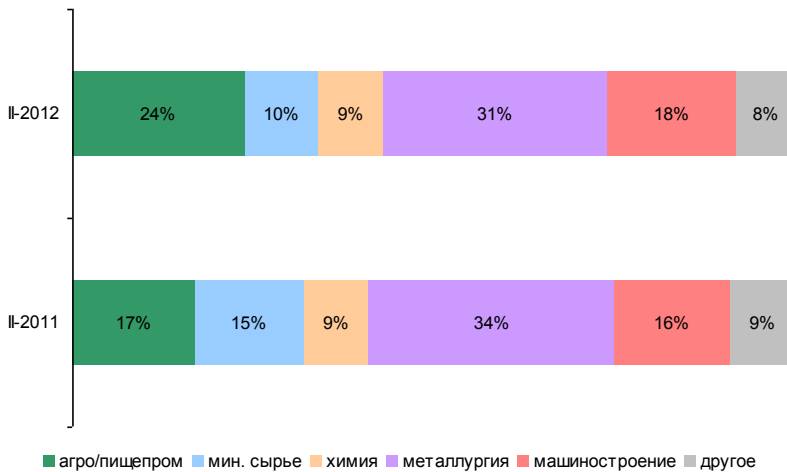
Показатель	2009			2011			2012п			2013п		
ВВП, %	-14,8	-17,7	-6,8	5,2	5,5	3,1	3*	3,5*	2,4*	3,5*	3*	2,6*
Инфляция, %	12,3	-1,4	7,5	4,6	3,9	5	7,9*	2*	4,1*	5,9*	2,1*	2,9*
Безработица, %	8,8	20,9	8	7,9	16,2	7	7,5*	16,1*	6*	7,4*	16*	6*
Госдолг, % ВВП	34,8	36,7	88,2	35,8	42,6	99,2	36**	40*	97,3*	37***	40*	н/д

Украина Латвия Исландия;

прогнозы: * - МВФ; ** - Кабмин; *** - Raiffeisen Research.

¹ Статистические данные по макроэкономике и финансовому сектору приведены на 01.09.2012 в связи с запаздыванием опубликования Госстатом и НБУ.

Структура украинского экспорта товаров, %



Последние 5 лет структура украинского экспорта меняется в сторону сокращения доли металлургии и увеличения доли агросектора.

В I полугодии 2012 г. объем агро- и продовольственного экспорта превысил 8 млрд. долл. США, увеличившись на 33% к I полугодью 2011 г.

Основное преимущество аграрной продукции – независимость от конъюнктуры. За последние 10 лет стоимость продуктов питания в мире возросла более чем на 230%.

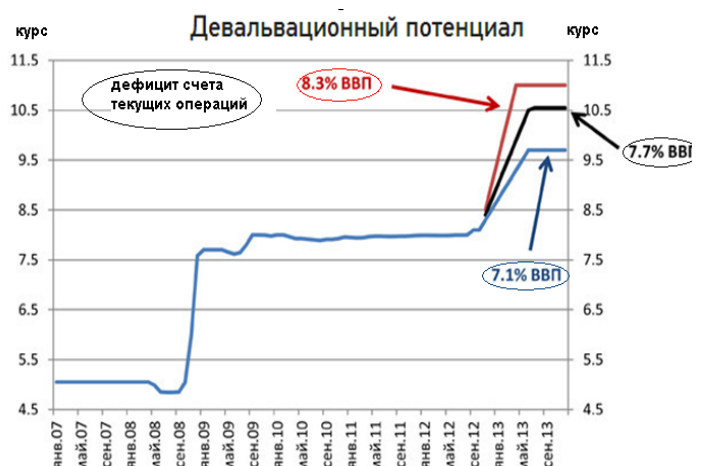
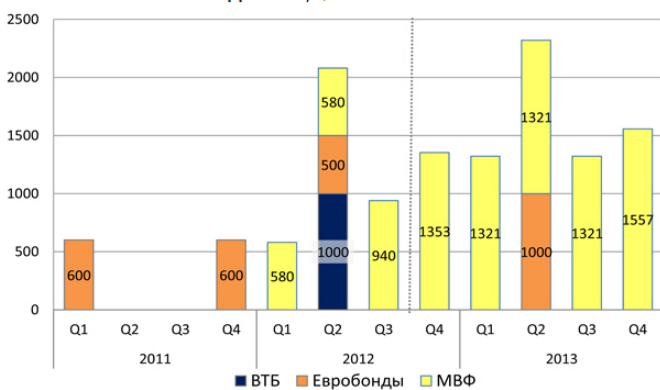
Источник: Госстат, НБУ.

Макроэкономический прогноз по Украине от Raiffeisen Research (сент. 2012 г.)				
Показатель	2011 г.	2012 г., о.	2013 г., п.	2014 г., п.
Номинальный ВВП, млрд. грн.	1316,6	1464,6	1661,9	1908,6
Рост реального ВВП, %	5,2	1,5	2,5	4,5
Рост внутреннего потребления, %	12,9	3,5	3,7	4,4
Динамика коэффициента условий внешней торговли, %	9,8	1,4	1,3	1,7
Рост цен производителей, на конец года, %	14,1	7,5	9,0	8,0
Рост потребительских цен, среднегодовой, %	8,0	1,7	6,5	8,0
Рост потребительских цен, на конец года, %	4,6	5,0	9,0	8,0
Баланс сводного бюджета, % от ВВП	-4,3	-4,0	-2,5	-2,0
Государственный долг, % от ВВП	36,0	37,5	37,0	36,0
Сальдо торгового баланса, % от ВВП	-6,2	-6,0	-5,8	-5,2
ПИИ (млрд. долл. США)	7,0	5,0	6,5	6,5
Рост монетарной базы, %	6,3	10,5	12,4	8,5
Рост денежной массы, %	14,7	15,0	14,9	10,8
Курс евро /гривна, среднегодовой	10,98	10,41	11,75	12,22
Курс долл.США/гривна, среднегодовой	7,97	8,20	8,90	9,4

- улучшение предыдущего прогноза
 - ухудшение предыдущего прогноза

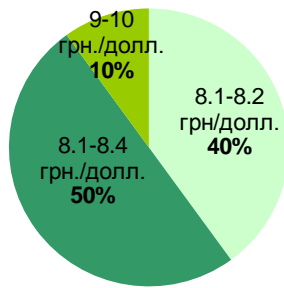
Валютный рынок

Выплаты по внешним долгам, \$ млн



Источник: CASE Ukraine, Forbes

Курсовые прогнозы на 2012-2013 гг.
валютных дилеров ТОП-20 банков, % ответов



При дефиците счета текущих операций на уровне 7% ВВП девальвационный потенциал оценивается в 20%, т.е. курс долл. США составит 9,5 грн. к концу 2013 г. Чем больше разрыв по торговому балансу и счету текущих операций, тем больше уровень девальвационного потенциала.

Источник: CASE Ukraine, Forbes.

Источник: «Деловая столица»,
анонимный опрос валютных дилеров

Комментарии экспертов: макроэкономика

<i>Андре ЕБРР</i>	<i>Куусвек,</i>	Наш прогноз по росту ВВП Украины на 2,5% является уже не реалистическим, а оптимистическим. Возможно, в Европе не будет роста в течение 3-5 лет, и это очень плохо влияет на перспективу роста Украины, так как из всех стран СНГ она больше всех экономически связана с Евросоюзом: кредитами, полученным от банков ЕС, торговыми связями и прямыми инвестициями. Внешняя экономика очень сильно влияет на экспорт и на финансирование.
<i>Владимир Deloitte Ukraine</i>	<i>Вахт,</i>	Украина в этом году в рейтинге ТОП-500 представлена 50 компаниями различных секторов экономики, которые в 2011 году демонстрировали уверенный рост. На фоне 9,8% роста дохода крупнейших предприятий региона Центральной и Восточной Европы, аналогичный показатель в Украине составил 24,2%. Но замедление роста в I квартале 2012 года свидетельствует, что Украина по-прежнему сильно зависит от воздействия внешних неблагоприятных факторов.
<i>Олег Международной фонда Блейзера</i>	<i>Устенко,</i>	Драйверами мировой экономики стали развивающиеся рынки, которые являются экспортозависимыми и растут за счет развитых рынков. Китай зависит от экспорта более чем на 75%, похожая ситуация в России. Рано или поздно наступит коллапс.
<i>Дэни профессор Гарварда</i>	<i>Родрик,</i>	Промышленность останется «экономическим эскалатором» для бедных стран, но он уже не будет ехать так быстро и высоко.
<i>Петр Порошенко, министр экономики</i>		Если раньше миром правили страны, имеющие нефть и газ, то в ближайшем десятилетии лидерство перейдет к странам зерна и воды – то есть владеющим большими продовольственными ресурсами и развитым агросектором. И Украина находится в уникальном положении, при условии улучшения инвестклимата.
<i>Еженедельник «Фокус», консенсус-прогноз</i>		Прогнозная инфляция по итогам 2012 г.– 5,5%; цена 1 л бензина А–95 11-11,5 грн.

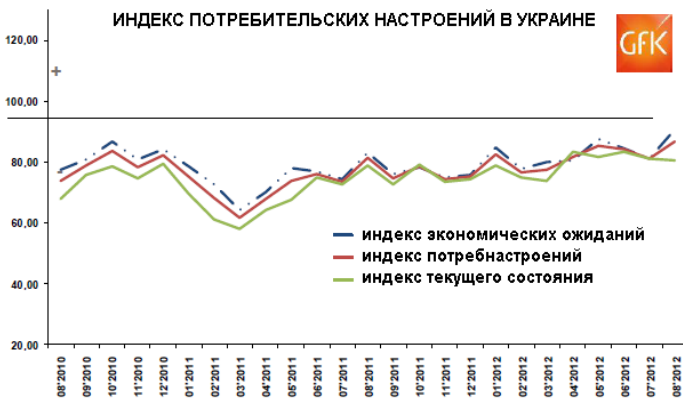
Инвестиции

<i>Андре ЕБРР</i>	<i>Куусвек,</i>	В 2011 г. мы подписали 41 договор о вложениях в Украину, в том числе 16 – в акционерный капитал. В 2012 г. мы уже вложили в Украину 450 млн. евро, включая инвестиции в капитал, до конца года может быть подписан проект по безопасности атомной энергетики на 300 млн. евро. В этом году мы видим хороший спрос в аграрном секторе, а промышленность почти не нуждается в деньгах. Банк способен выделять Украине около 1 млрд. евро в год в частный и госсекторы. Фактический объем инвестиций в госсектор будет зависеть от успешности реформ. ЕБРР никогда от Украины не устанет.
-------------------	-----------------	--

Курсовые прогнозы

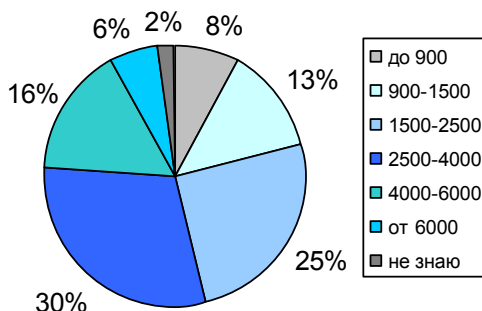
<i>Виктор Лукашук, Deloitte Ukraine</i>	Обесценивание гривны к концу 2012 г. может составить 15-35%, т.е. 9,34-10,96. Основания для девальвации – негативный внешнеторговый баланс, необходимость снижения доли гривневых затрат в экспортноориентированных отраслях
<i>Борис Тимонькин, Укосоцбанк</i>	Банк закладывает в расчетах на 2013 г. курс гривны на уровне 8,3.
<i>Дмитрий Сологуб, РБ Аваль</i>	К концу 2012 г. курс будет на уровне 8,8 гривны за доллар, при плавной девальвации – 8,4 с опусканием до 8,8 к середине 2013 г. В ближайшие год-два гривна подешевеет к доллару на 10-15%.
<i>Иван Чакаров, ИК «Ренессанс Капитал»</i>	К концу 2012 г. мы ожидаем девальвацию гривны на 10-15% до 9-9.5 и допуском, что НБУ по начнет привязку гривны к валютной корзине доллар-евро.
<i>Елена Белан, ИК «Dragon Capital»</i>	Девальвация должна быть достаточно сильной, чтобы улучшить внешнеторговый баланс и сбить девальвационные ожидания, но не разрушительной для БС. Уровень 9-10 гривен за долл. США (11-20% девальвации) соответствуют этим критериям.
<i>Еженедельник «Фокус», консенсус-прогноз</i>	Прогнозный курс гривны по итогам 2012 г.: к доллару США – 8,5; к евро – 10,4; инфляция – 5,5%; стоимость 1 л бензина А-95 11-11,5 грн.

1.2. Оценка потребительских настроений

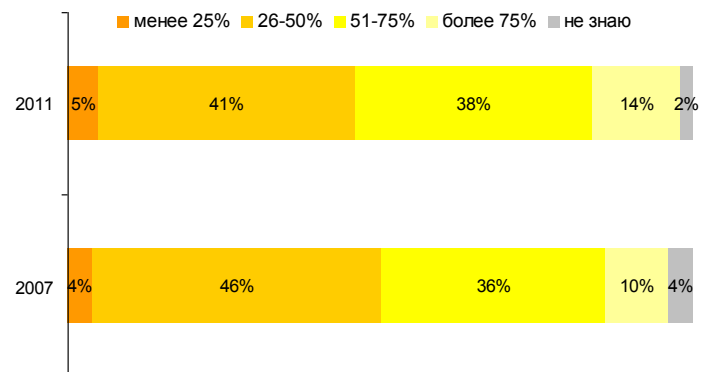


- В августе ИПН улучшился на 5,6 п. за счет лучших экономических ожиданий (+9,7 п.), на фоне уменьшения опасений безработицы (-5,8 п.).
- Индексы личного материального состояния и совершения больших покупок снизились на 0,3 и 0,8 п., соответственно.
- Инфляционные и девальвационные ожидания выросли к июльским значениям незначительно.

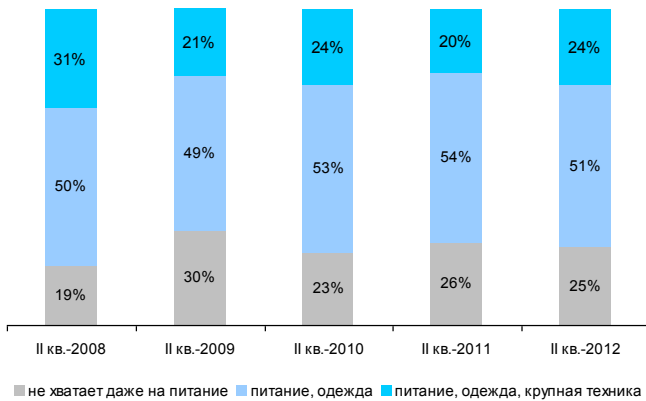
Структура украинского общества по уровню ежемесячного дохода в грн., %



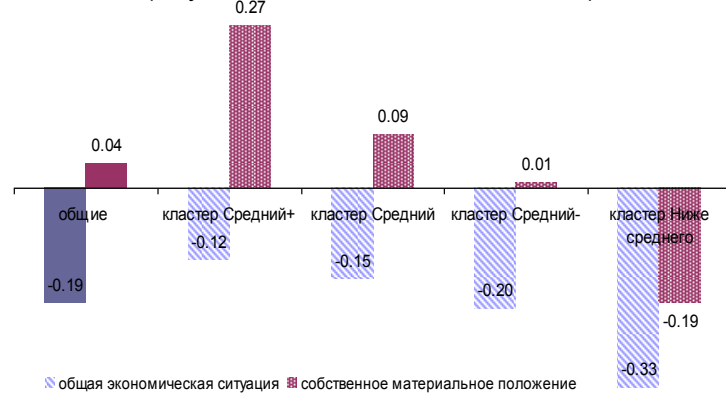
Структура украинского общества по доле трат на питание в семейном бюджете, %



На что хватает доходов домохозяйств, % ответов



Индексы ожиданий населения на ближайший год, % (без учета мнений самых бедных слоев общества)



Большинство респондентов надеется, что ухудшение общей экономической ситуации в целом не отражается на их собственном материальном положении. Наилучшие настроения по собственному материальному положению в южных регионах. Наибольший разрыв между индексами на Западе, наименьший – на Востоке. Чем ниже уровень благосостояния респондентов, тем выше корреляция между этими индексами.

Источник: «Комментарии», TNS Ukraine, опрос жителей городов 50 тысяч+, 16-65 лет.

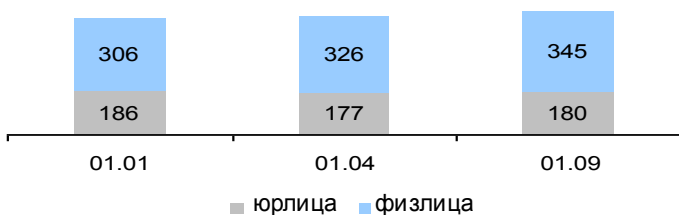
2. Анализ состояния банковского сектора

2.1. Основные показатели банковской системы Украины

Структура банковского сектора	01.01.12	01.09.12
Кол-во зарегистрированных банков	198	176
Кол-во действующих банков	176	175*
Из них: с иностранным капиталом	53	55
В т.ч. с 100% иностранным капиталом	22	23
Доля иностранного капитала в уставном капитале банков, %	41,9	42,9
Банки в состоянии ликвидации	18	24
Банки с временной администрацией	4	0

* - 1 банк имеет лицензию санационного

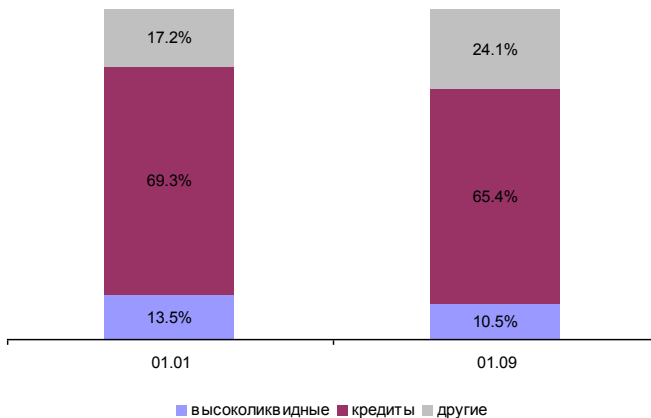
Депозитный портфель БС Украины, млрд. грн.



Обязательства банков на 01.09.2012 составили 939,3 млрд. грн. (+4,5% с начала года). Совокупный портфель средств клиентов увеличился за 8 месяцев на 6,7%, до 525 млрд. грн. Средства физлиц приросли на 12,7%, до 345 млрд. грн., средства юрлиц сократились на 3,3%, до 180 млрд. грн.

Активы банков с начала года выросли на 4,6%, до 1102,6 млрд. грн., общие активы – на 3%, до 1248 млрд. грн.

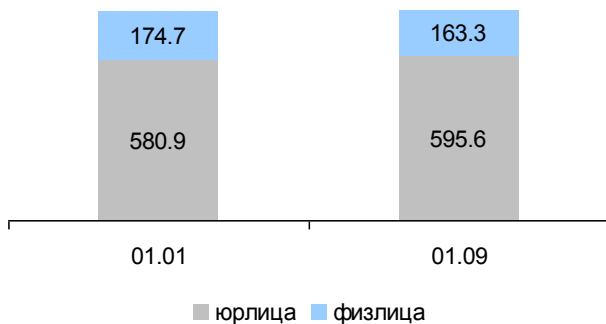
Структура общих активов, %



Структура общих активов:

- наличные, металлы, средства в НБУ – 4,7%;
- корсчета в других банках – 5,9 %;
- кредитные операции – 65,4%;
- вложения в ценные бумаги – 8,4%;
- дебиторская задолженность – 5,6%;
- основные средства, нематериальные активы – 4,5%;
- начисленные доходы к получению – 4,4%;
- другие активы – 1,1%.

Структура кредитного портфеля, млрд. грн.

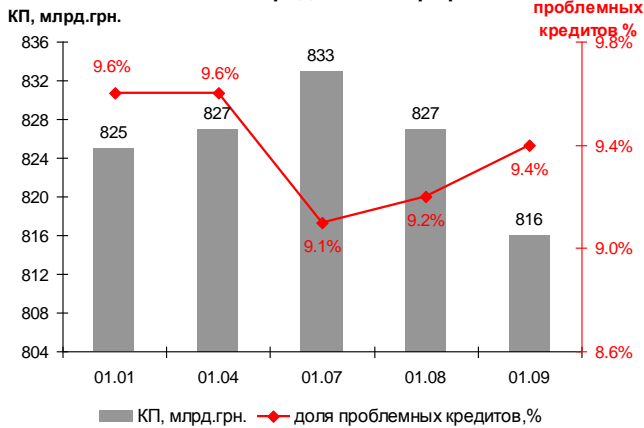


Кредитный портфель юридических лиц вырос с начала года на 2,5%, до 595,6 млрд. грн., **кредиты физическим лицам** сократились за 8 месяцев на 7%, до 163,3 млрд. грн.

Средневзвешенная ставки по кредитам выросли: в гривне – до 20,29% (+0,74 п.п.), в валюте – до 8,42% (+0,21 п.п.). Ставки по депозитам в гривне выросли на 1,47 п.п., до 14,07%, в валюте – незначительно снизились (-0,02 п.п.), до 5,75%.

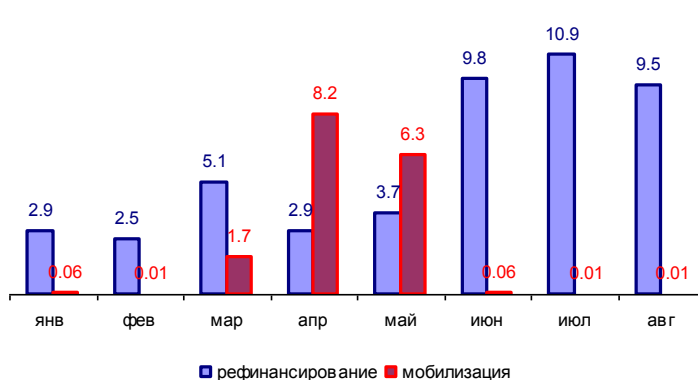
Стоимость ресурсов на межбанке увеличилась в июле на 0,72 п.п., до 17,32%.

Качество кредитного портфеля



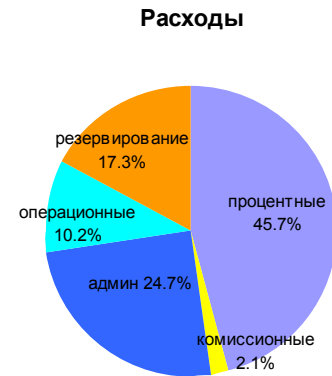
Объем **просроченной кредитной задолженности** в августе увеличился на 0,7 млрд. грн. до 76,6 млрд. грн., ее доля возросла на 0,2 п.п., до 9,4 %.

Регулирование банковской ликвидности НБУ, млрд. грн.

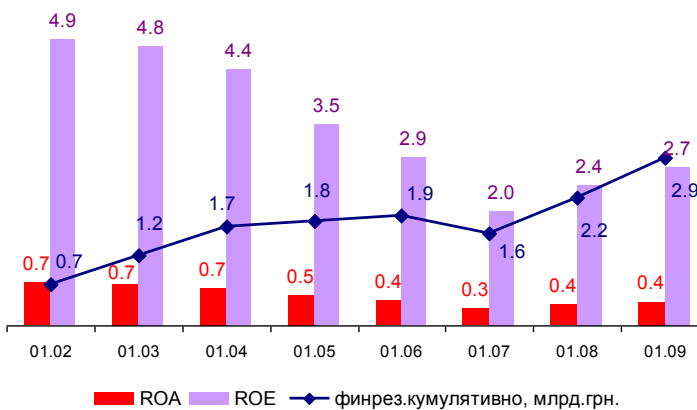


В августе объем **рефинансирования** НБУ, выданного 42 банкам, составил 9,5 млрд. грн., средневзвешенная ставка – 8,03%. Инструменты: кредиты овернайт на 3,3 млрд. грн. – 16 банков, операции прямого РЕПО на 5,7 млрд. грн. – 14 банков, тендерные кредиты на срок до 90 дней на 0,5 млрд. грн. – 20 банков. За июль **мобилизовано** средств банков на 7 млн. грн. со средневзвешенной ставкой 2,8%. С начала года показатели поддержки и абсорбирования ликвидности составили 47,3 млрд. грн. и 16,3 млрд. грн., соответственно.

Доходы и расходы банков за 8 месяцев 2012 года



Показатели рентабельности БСУ в 2012 г.



Источник: НБУ

Показатели рентабельности БСУ в августе улучшились: **ROA 0,4; ROE 2,73.**

Доходы банков за 8 месяцев 2012 г. увеличились на 7% к 8 месяцам 2011 г., до 98,3 млрд. грн. **Расходы** за тот же период сократились на 1,1%, до 95,4 млрд. грн. **Прибыль** БСУ в августе составила 653 млн. грн., снизившись на 4%, по сравнению с июлем. В частности, на 6%, до 4,4 млрд. грн., снизились чистые процентные доходы, вследствие охлаждения кредитования и высоких процентных ставок по депозитам в гривне. В августе банки уменьшили административные затраты и затраты на формирование резервов на 0,3 млрд. грн., до 5,3 млрд. гривен. Это позволило увеличить прибыль с начала года на 29%, до 2,9 млрд. грн., по сравнению с 4,6 млрд. грн. убытка по итогам 8 месяцев 2011 г.

Deloitte

Обзор финансового сектора ЦВЕ Deloitte Ukraine
(Отчет «ТОП-500 компаний», сентябрь 2012 г.)

1. Посткризисные тенденции БС Украины

- рост корпоративного кредитования (в 2012 г. динамика роста замедлилась по сравнению с 2010 - 2011 гг. – прим. УМ);
- основным источником финансирования по-прежнему являются депозиты клиентов (56% от общего объема обязательств по состоянию на 01.09.2012) с высокой удельной долей привлечений от физических лиц, из-за ограниченной ликвидности на международных рынках капитала и долгового кризиса в еврозоне;
- высокая капитализация украинских банков (15% капитала к активам, при необходимом минимуме –10%) как следствие значительных вливаний капитала со стороны государства и международных банковских групп;
- усиление влияния регуляторов (НБУ, Минфин) путем жесткого управления монетарными и немонетарными нормативами, поддержки национальной валюты, сдерживании импорта, контроля внешнеторгового оборота и платежного баланса и мониторинга кредитной активности банков.

2. Ожидания по трендам развития БС в Украине и ЦВЕ

- Данные 1-го квартала 2012 года показывают некоторое замедление роста активов банков как во всем регионе, так и в Украине. Также снизились показатели по уровню чистой прибыли. Дальнейшее состояние банковской системы будет зависеть от различных факторов, таких как действия регулятора, стабильность гривны и положение на европейских финансовых рынках.
- В регионе Центральной и Восточной Европы рецессия уже оказала негативное влияние на стабильность финансовой системы ряда стран (Болгария, Сербия, Румыния). В дальнейшем ожидается, что крупные международные игроки продолжат покидать регион из-за их стратегической переориентации.
- В большинстве стран региона достаточно много универсальных банков, что приведет к дальнейшей консолидации сектора ведущими игроками и укреплению их позиций. Активность в сфере слияний и поглощений сектора относительно низкая, с перспективой увеличения в ближайшие годы по мере восстановления экономики, улучшения инвестиционного климата, а также в силу стратегической переориентации западно-европейских банковских групп.

Комментарии экспертов: банковские и финансовые стратегии,

Виктор Лукашук,
Deloitte Ukraine

На фоне общей тенденции усиления контроля за операционными и административными расходами лидеры украинского банковского рынка увеличили финансирование консалтинговых проектов. Это крайне позитивная тенденция – банки вкладывают средства в качественные изменения, отвечая на изменения среды и условий ведения бизнеса.

Александр
Охрименко,
Укр. аналитический
центр

Основными покупателями банковских активов в 2012 г. будут украинские ФПГ. Разговоры о том, что придут российские инвесторы и все скупят, пока не оправдались

3. Банковские продуктовые тренды

Классификация клиентов-юридических лиц по годовому обороту (млн. грн.), по состоянию на сентябрь 2012 г.

Банк	Позиция в рейтинге НБУ	SME	Corporate	
			Middle size corporate	Large corporate
Укрэксимбанк	3	< 70	≥ 70	
РБ Аваль	4	< 35	≥ 35	
Укрсиббанк	5	< 100	≥ 100	
Укрсоцбанк	6	< 30	≥ 30	
ВТБ Банк	7	< 52	< 850	≥ 850
Проминвестбанк	8	< 10	< 25	≥ 25
ПУМБ	9	< 40 < 400	≥ 400	
Альфа-банк	10	< 50	≥ 50	
ОТР Банк	12	< 50	≥ 50	
Финансы и кредит	13	< 6	≥ 6	
Дельта банк	14	< 50	≥ 50	
Сбербанк России	17	< 25	≥ 25	
Эрсте банк	18	< 15	≥ 15	
КПБ	19	< 30	≥ 30	
Форум	20	< 30	≥ 30	
УАВ банк	24	< 5	< 250	≥ 250
Сведбанк	29	< 80	≥ 80	
Пиреус банк	40	< 250	≥ 250	

Источник: сайты, инфоцентры банков.

ТОП-5 перспективных малых бизнесов в Украине		ТОП-5 востребованных у МСБ банковских продуктов	
1	Аутсорсинговые услуги для бизнеса (клининг, обслуживание техники и ПО и др.)	РКО	
2	Сдача авто в аренду	Кредиты на пополнение оборотных средств	
3	Создание IT-Решений	Овердрафты	
4	Услуги домработниц, гувернанток, нянь	Банковские гарантии	
5	Образовательные тренинги	Лизинг техники	

Источник: «Контракты».

Сравнение средних депозитных ставок для юрлиц ТОП- 50 банков и КИБ по состоянию на 29.09.2012

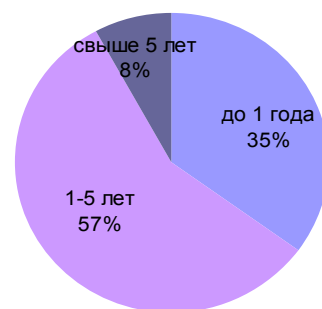
Виды вкладов	гривна				долл. США			
	1 месяц		3 месяцев		1 месяц		6 месяцев	
	ТОП-50	КИБ	ТОП-50	КИБ	ТОП-50	КИБ	ТОП-50	КИБ
Сберегательные	14.06%	16.00%	16.81%	18.50%	3.96%	3.50%	6.54%	7.50%
Накопительные	13.34%	16.00%	16.43%	18.500%	2,72%	3.50%	5.45%	7.50%
Универсальные	6.64%	8.00%	6.82%	8.00%	1.90%	2.50%	2.21%	2.50%

Источник: «Простобанк Консалтинг».

Валютная структура проблемных кредитов бизнеса, по состоянию на 01.08.2012, %



Структура проблемных кредитов бизнеса по срокам, по состоянию на 01.08.2012, %



Доля **просроченной задолженности бизнеса** перед банками по состоянию на 01.08.2012 составила почти 3,83 млрд. грн. или 9,2% от общей суммы предоставленных кредитов (584,69 млрд. грн.). Более высокими темпами за 7 месяцев сокращалась задолженность по долгосрочным кредитам (свыше 5 лет) – (-11%); по кредитам от 1 до 5 лет задолженность возросла на 0,9% с начала года. Валютные долги бизнеса в 2012 г. демонстрируют тенденцию к сокращению (-9,6%), гривневые растут (+5,2%). *Источник: НБУ, «Экономические известия»*

Кредитный риск на одного контрагента, согласно нормативам НБУ (Н7), не должен превышать 25% регулятивного капитала банка. В среднем по банковской системе он составляет 22,43%.

Банки-лидеры по размеру корпоративных кредитов, выданных одному заемщику

Банк (группа в рейтинге НБУ)	Активы по состоянию на 01.07.12, млрд. грн.	Регулятивный капитал по состоянию на 01.07.12, млрд. грн.	Кредит одному заемщику, % от регулятивного капитала	Примечание
Укргазбанк (1)	20,9	2,9	86,73%	НБУ ввел для банка индивидуальный норматив кредитного риска на одного контрагента (Н7), разрешающий финансировать инсайдерские сделки
Сведбанк (2)	5,2	1,0	34,38%	банк продал портфель своих кредитов Дельта Банку и полностью свернул розничное направление
ВТБ (1)	38,2	4,2	32,06%	банк активно кредитует украинские госмонополии, в т.ч. НАК «Нафтогаз», имея поддержку эмиссионного центра РФ
Киев (4)	2,5	0,65	26,81%	В ближайшее время проблемные кредиты банка могут быть переведены в санационный Родовид Банк, а рабочие активы передадут в Укргазбанк. Таким образом, банк «Киев», скорее всего, будет ликвидирован
Актив банк (3)	2,9	0,56	24,93%	банк кредитует преимущественно корпоративный сектор
Рыночные технологии (4)	815	0,3	24,88%	банк появился осенью 2010 г. В I полугодии 2012 г. активы выросли в 3,5 раза.
Украинский финансовый мир (4)	1,1	0,2	24,74%	основной акционер – водочная компания «Олимп»

Источник: Forbes.ua.

Сравнение средних депозитных ставок для физических лиц ТОП- 50 банков и КПБ по состоянию на 01.10.2012

Виды вкладов	3 месяца грн.			1 год грн.			3 месяца долл. США			1 год долл. США		
	ТОП-50	НБУ	КПБ	ТОП-50	НБУ	КПБ	ТОП-50	НБУ	КПБ	ТОП-50	НБУ	КПБ
Накопительные	17,09%	17,63%	18,0%	17,74%	19,06%	19,95%	6,23%	5,60%	8,00%	7,68%	8,15%	9,9%
Сберегательные	17,07%		20%	18,81%		22%	5,82%		8,5%	7,85%		10,0%
Универсальные	8,86%		7,0%	9,81%		7,0%	3,48%		3,00%	3,85%		3,00%

Источник: НБУ, «Простобанк Консалтинг»

ТОП-5 вкладов с капитализацией в долларах США (по состоянию на 01.10.2012)

Банк	Вклад	Ставка, годовых	Мин. сумма, долл. США	Срок
УАВ Банк	Растущий	10,75%	100	1,5 года
Банк Форум	Срочный вклад	10,30%	100	3 месяца
Кредитпромбанк	Целевой	9,90%	100	от 367 до 550 дней
Киевская Русь	Накопительный	9,50%	500	2 года
Актив-банк	Активное накопление	9,20%	200	12 месяцев (+1день)

По данным компании «Простобанк Консалтинг»

Объем входящих денежных переводов в Украину за 7 месяцев 2012 г. составил 4,1 млрд. долл. США, что на 5,3% больше, чем за 7 месяцев 2011 года. За июль 2012 года объем поступлений от физических лиц вырос на 186 млн. долл. США, по сравнению с июнем.

Western Union представляет новую тарифную схему, которая позволяет клиентам в России совершить денежный перевод по более низкой цене при условии, что средства будут доступны для получателя через 12 часов.

Динамика средних расходов по платежным картам в ТОП-50 банках
(выпуск и обслуживание, обналичивание 1000 гривен в банкомате банка-эмитента, и банка- непартнера)

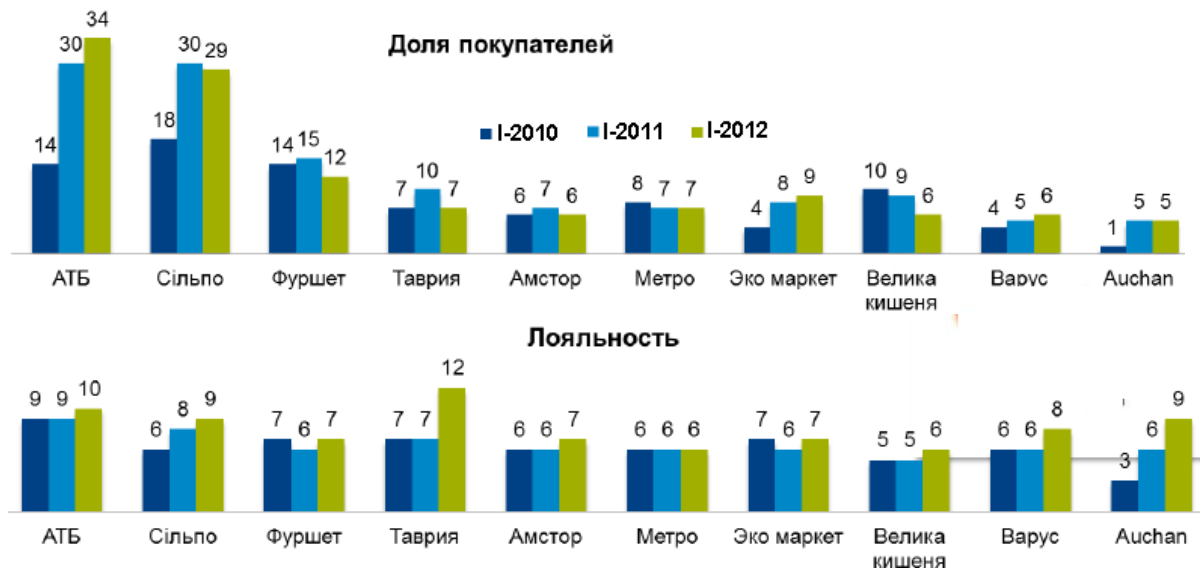
Тип карты	Средние расходы по картам, грн.		
	01.06.2012	20.08.2012	24.09.2012
VisaElectron	58.67	61.09	61.69
Maestro	58.44	78.49	79.82
VisaClassic	152.18	160.16	159.05
MassMastercard	155.28	166.09	166.05
VisaGold	539.78	538.13	535.83
GoldMastercard	538.22	548.32	552.14

Лучшие предложения банков по карте VisaGold, счет в гривнах

Банк	Всего расходов, грн.	Выпуск + обслуж., грн.	Снятие в банкоматах, % суммы снятия	
			банк-эмитент	другие банки
1 Мегабанк	220	200	без комиссий	2%, мин. 6 грн.
2 Пивденкомбанк	275	250	0,5%, мин. 2 грн.	1,5% + 5 грн.
3 Хрещатик	275	250	0,5%	1,5% + 5 грн.
4 ПриватБанк	275	250	1%	1% + 5 грн.
5 Кредитпромбанк	316	275	1%	1,55% + 16 грн.

Источник: «Простобанк Консалтинг».

Крупнейшие торговые операторы FMCG (Источник: Forbes, Инвестгазета)

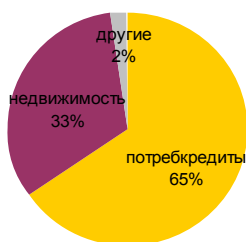


Источник: GfK.

№	Группа, сети	Формат	Площадь (рост за 6 мес. 2012 г.)	Примечание
1	Fozzy Group: «Сільпо», «Фора», Fozzy, «Буми-маркет», Le Silpo, банк Восток	супермаркет, гипермаркет, магазин у дома, cash&carry, деликатесный супермаркет	362 200 кв. м (+14%)	выручка в 2011 г. составила 17,4 млрд. грн., (+25% к 2010 г.); кроме ритейла в сферу бизнес-интересов группы входят пищепром, ресторанный и аптечный бизнес; 3 млн. бонусных карт планируется сделать кредитными (банк Восток)
2	АТБ-маркет	сеть дискаунтеров (более 600 на сентябрь 2012 г.)	280 500 кв.м (+9%)	выручка в 2011 г. составила 15 млрд. грн., (+39% к 2010 г.); в планах заход в города с населением 10 тыс.+
3	Metro Cash and Carry сети Metro, «Metro база», Real (Одесса), «Щедрый кошик» (Донецкая обл.)	cash&carry, гипермаркет	227 000 кв.м 8500 кв. м	выручка в 2011 г. составила 9,9 млрд. грн., (+15% к 2010 г.); четвертый по величине ритейлер мира; планы открытия 50 магазинов Real по Украине (в октябре 2012 г. – Киев, ТЦ Ocean Plaza)
4	Фуршет: сети «Фуршет», «Фуршет-гурман», «Народный», всего 117 торговых точек (из них 108 в Украине)	супермаркет, гипермаркет, магазин у дома, деликатесный супермаркет	184 300 кв.м (+0,1%)	выручка в 2011 г. составила 5,1 млрд. грн., (-1% к 2010 г.); кредитная задолженность оценивается в 170 млн. долл. США
5	Ритейл Групп, сети: «Велика Кишеня», «Велика Кишеня Select», «Просто маркет», «Велмарт», №1, «ВК Экспрес»	супермаркет, гипермаркет, деликатесный супермаркет, магазин у дома	113 200 кв. м (+2%)	выручка в 2011 г. составила 4,5 млрд. грн., (+5% к 2010 г.)
6	Таврия В (Одесса): сети «Таврия В», «Космос»	гипермаркет, супермаркет, магазин у дома, деликатесный супермаркет	113 000 кв.м (+8%)	выручка в 2011 г. составила 3,1 млрд. грн., (+15% к 2010 г.)
7	Ашан Украина	гипермаркет	85 000 кв.м	выручка в 2011 г. составила 4,2 млрд. грн., (+19% к 2010 г.) Возможна покупка гипермаркетов Real у Metro Group; планируется открытие магазинов в Киеве, Одессе, Макеевке
8	ЭКО, слоган «ЭКО-маркет – экономный супермаркет!»	Гипермаркет, магазин у дома (не дискаунтер)	81 700 кв. м (+2%)	выручка в 2011 г. составила 2,4 млрд. грн., (+25% к 2010 г.)
9	Амстор (Донецк) Слоган «Делаем жизнь вкуснее»	гипермаркет, супермаркет	81 050 кв.м	ассортимент – более 35000 наименований продовольственных и непродовольственных товаров; выручка в 2011 г. 4,8 млрд. грн. (+20%); в планах открытие магазинов в Киеве, Львове, Одессе
10	«Евротэк»: сети «Фреш», «Арсен», «Квартал», «Союз», Fresh-Market, «Евротек»	супермаркет, магазин у дома, cash&carry.	55 600 кв. м	
11	Мегамаркет	6 супермаркетов		выручка в 2011 г. составила 1,6 млрд. грн.
12	Novus	Супермаркет, гипермаркет; с 2009 г. открыто 19 магазинов		выручка в 2011 г. составила 1,2 млрд. грн. (+109%)
13	Billa	22 супермаркета в 13 городах		план 3-х кратного увеличения сети до 2015 г.

Структура кредитного портфеля физлиц
по состоянию на 31.08.2012, %

Доля ипотечных кредитов в общей структуре
кредитного портфеля составляет 43,5%.



Источник: НБУ

РЕАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ИПОТЕЧНЫМ КРЕДИТАМ НА 10.09.2012

СРОК	ПЕРВИЧНЫЙ РЫНОК			ВТОРИЧНЫЙ РЫНОК		
	ставка, годовых	Изменение за месяц, п.п.	Кол-во банков	ставка, годовых	Изменение за месяц, п.п.	Кол-во банков
1 год	-	-	-	22,91%	+0,50	26
5 лет	19,23%	+1,10	17	21,67%	+0,93	25
10 лет	18,98%	+0,62	17	21,59%	+0,92	25
15 лет	18,90%	+0,79	14	21,52%	+1,01	22
20 лет	17,92%	+0,91	9	21,00%	+1,18	16
25 лет	15,05%	0	1	-	-	-
30 лет	15,04%	0	1	-	-	-

РЕАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ НА ИНОМАРКИ БАНКОВ ТОП-50 по состоянию на 01.10.2012

Срок	НОВОЕ АВТО			Б/У АВТО		
	ставка, годовых	Изменение за месяц, п.п.	Кол-во банков	ставка, годовых	Изменение за месяц, п.п.	Кол-во банков
1 год	17,06%	+0,62	35	24,78%	+0,08	12
2 года	18,27%	+0,82	34	23,99%	+0,20	12
3 года	19,02%	+0,64	34	23,64%	+0,22	11
4 года	19,76%	+0,64	33	23,72%	+0,20	10
5 лет	19,81%	+0,68	33	23,64%	+0,20	10
6 лет	19,71%	+0,77	22	21,56%	+0,19	3
7 лет	19,37%	+0,83	21	21,54%	+0,19	3

РЕАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ БАНКОВ ТОП-50 по состоянию на 18.08.2012

СРОК	НАЛИЧНЫМИ			ПОД ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОСТИ		
	ставка, годовых	Изменение за месяц, п.п.	Кол-во банков	ставка, годовых	Изменение за месяц, п.п.	Кол-во банков
1 год	56,00%	0,55	24	24,97%	0,20	28
2 года	55,26%	0,40	23	23,97%	0,31	29
3 года	54,02%	0,37	18	-	-	-
5 лет	46,83%	0,41	5	23,15%	0,37	26
10 лет	-	-	-	23,15%	0,54	13

Источник: Prostobank Consulting

4. Маркетинг, реклама, PR

Круги маркетинга



1. Круг «Маркетинг = реклама»: маркетолог лишь раскручивает готовое предложение бизнеса.
2. Круг «Сочинение историй»: формирование сообщества приверженных бренду.
3. Круг «Поддержка продукта и окружающей его атмосферы»: цель - изменения клиентского восприятия.
4. Круг «Собственно продукт»: маркетинг уже заложен в самой разработке продукта, т.е. нет дополнительной необходимости кричать о нем.

Сет Годин: «Когда кажется, что маркетинг не работает, выход один – переход на ближайший внутренний круг.» Источник: «Компаньон»

Оценочные рекламные бюджеты банков в I полугодии 2012 г. на привлечение клиентов/продвижение бренда по 4-м каналам коммуникации: ТВ, наружная реклама, радио, пресса. (Источник: Mindshire, «Экономическая правда»)

№	Банк	Рекламный бюджет, грн
1	ПУМБ	9 254 447
2	ВТБ Банк	7 145 962
3	Надра Банк	4 906 112
4	Универсал Банк	4 345 443
5	Укрсоцбанк	4 329 399
6	Эрсте Банк	4 052 455
7	Платинум Банк	4 035 260
8	ОТП Банк	3 974 482
9	Креди Агриколь	3 227 833
10	Альфа-Банк	2 603 653
11	Киевская Русь	2 222 229
12	Укрэксимбанк	2 086 445
13	Финансовая инициатива	1 452 960
14	Укринбанк	1 341 328
15	Укрсиббанк	1 317 898
16	Укргазбанк	1 203 007
17	Приватбанк	1 159 529
18	Имэксбанк	1 066 082
19	УПБ	938 583
20	Финансы и Кредит	839 164
21	Еврогазбанк	779 434
22	Райффайзен Банк Аваль	649 912
23	Пивденный	549 625
24	Марфин Банк	495 823
25	Кредитпромбанк	456 274
26	Сбербанк России	393 379
27	Идея Банк	350 985
28	Крещатик	298 034
29	Актабанк	293 174
30	Банк Форум	286 101
31	Дельта Банк	284 246
32	Диамантбанк	283 144
33	Прокредит Банк	275 433

Динамика рейтингов деловых изданий

Cover- аудитория одного номера, тыс. чел.

Издание	MMI Украина 2011/3+2011/4	MMI Украина 2011/4+2012/1	MMI Украина 2012/1+2012/2
	Корреспондент	260,5	273,2
Комментарии	110,31	162,36	168,0
Фокус	107,34	132,14	110,2
Коммерсант	118,89	129,36	132,2
Деньги	72,9	98,96	76,6
Forbes	73,5	88,99	66,6
Эксперт Украина	45,49	40,17	37,6

Источник: TNS Ukraine, Marketing&Media Index, ежеквартальный опрос 5 тыс. респондентов 12-65 лет в городах 50 тыс. +.