

## Ежемесячный дайджест «Обзор банковского сектора Украины» за август 2011 г.<sup>1</sup>

### 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. Тренды бизнес-направлений и продуктов

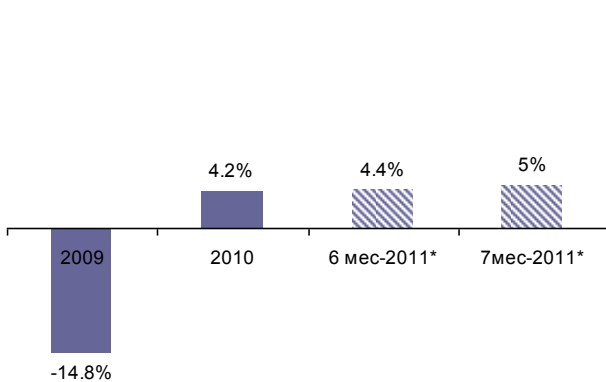
#### 4. Развитие каналов продаж и сервисов дистанционного обслуживания

#### 5. PR- и социальная активность банков

### 1. Общие макроэкономические тенденции, новости законодательства

#### 1.1. Макроэкономические итоги и прогнозы

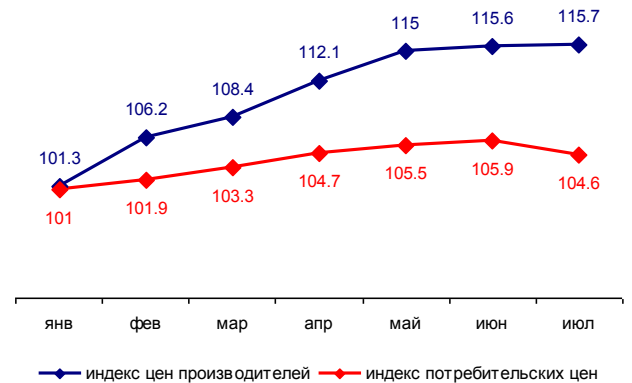
Динамика ВВП, % к предыдущему периоду



Источник: Госкомстат, Кабмин\*

По оценкам НБУ, **рост ВВП** в июле ускорился до 7,5% в годовом измерении (3,8% за II квартал).

Индексы потребительских цен и цен производителей в 2011 г., к декабрю 2010 г.



В июле Госкомстат зафиксировал **дефляцию** на уровне **1,3%**, в годовом измерении инфляция составила 10,6%, с начала года – 4,6%.

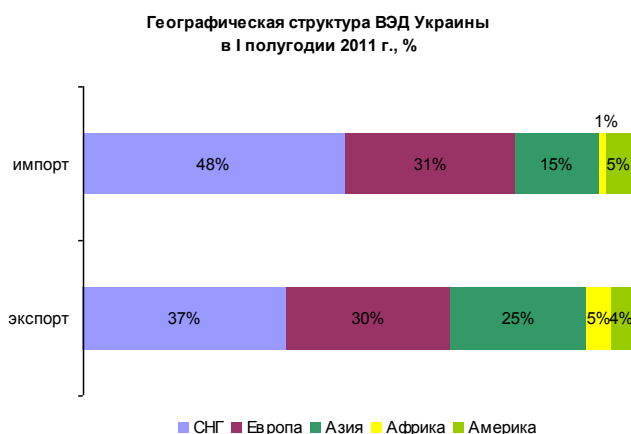
<sup>1</sup> Статистические данные по макроэкономике и финансовому сектору приведены на 01.08.11 в связи с запаздыванием опубликования Госкомстатом и НБУ.

<b>Основные макропоказатели Украины за 7 мес. 2011 г. (к 7 мес. 2010 г.)</b>	
Объем промышленной продукции	+8,7%
Объем с/х продукции	+9,1%
Инвестиции в основной капитал*	+15,9%
Экспорт товаров и услуг*	+38,5%
Импорт товаров и услуг*	+48,1%
Объем розничного товарооборота	+15,0%
Реальная заработная плата	+7,6%
Индекс цен производителей**	+15,7%**
Индекс потребительских цен	+4,6**

\* -За 6 месяцев;

\*\* -К декабрю 2010 г.

Источник: Госкомстат



Источник: Госкомстат

Источник: Инвестгазета

В I полугодии 2011 года отрицательное сальдо внешней торговли Украины товарами возросло в 2,3 раза в сравнении с I полугодием 2010 г. – до 5509,6 млн. долл. США.

Коэффициент покрытия экспортом импорта составил 0,86 (в I полугодии 2010 г. – 0,91.)

Инвестиционная группа «Сократ» прогнозирует рост экспорта товаров в 2011 году в среднем на 21% по сравнению с 2010 годом – до 62,4 млрд. долл. США, импорта – на 27% (до 74,4 млрд. долл. США). Рост отрицательного сальдо внешней торговли товарами Украины составит 29% (12 млрд. долл. США).

**Всемирный Банк** одобрил предоставление Украине кредита 150 млн. долл. США в рамках проекта развития экспорта: «Украине нужен более конкурентоспособный и диверсифицированный экспорт для поддержания роста экономики».



**Чистый прирост прямых иностранных инвестиций в Украину в I полугодии 2011 года составил 2,452 млрд. долл. США, что в 4,9 раза больше показателя за аналогичный период 2010 г.** Общий объем ПИИ в Украину по состоянию на 01.07.2011 составил 47,206 млрд. долл. США. Из расчета на одного человека, ПИИ впервые превысили 1000 долл. США и составили 1033,2 долл. США. Чистый прирост ПИИ в Украину в 2010 г. составил 4,655 млрд. долл. США.

Источник: Госкомстат, НБУ

**Министерство экономики Украины** предоставило консенсус-прогноз по макроэкономическим показателям на 3 года.

Показатель	2012	2013-2014
Реальный ВВП, % годового роста	5.4	3.4-7.3
Инфляция, % годового роста	8.9	5.4-8.0
Цены производителей, % годового роста	13.7	7.5-12.7
ПИИ, млн. долл. США	6 632	8 330
ПИИ, % к ВВП	3.5	3.5
Экспорт, % годового роста	14.4	11.6
Импорт, % годового роста	15.5	10.3
Курс, грн. /долл. США	8.08	7.8-8.2
Денежная база, % годового роста	12.9	12.5
Денежная масса, % годового роста	17.2	17.4

**Интегральная оценка внешних и внутренних рисков экономического роста Украины в 2011 – 2012 гг.**

Внешние риски		Интегральная оценка
1	Ускорение роста цен на мировых энергетических рынках	9
2	Ухудшение конъюнктуры на внешних сырьевых рынках	9
3	Дефицит внешнего финансирования, сужение возможностей доступа к международным рынкам капитала	8
4	Сворачивание/замораживание инвестиционных планов иностранными компаниями	7
5	Неполучение финансирования от МВФ	7
6	Девальвация евро, снижение спроса в ЕС	6
Внутренние риски		
1	Низкая кредитная активность коммерческих банков	10
2	Усиление негативных инфляционных ожиданий населения	8
3	Повышение тарифов на газ для населения и промышленности	8
4	Усиление девальвационных ожиданий на валютном рынке	7
5	Низкий урожай, невозможность его собрать	7
6	Значительный рост дефицита бюджета, пенсионного и страхового фондов, НАК «Нефтегаз»	6
7	Усиление неплатежеспособности реального сектора экономики	5
8	Новая волна дестабилизации в банковском секторе из-за низкой кредитной дисциплины и слабого доверия к системе	5
9	Рост задолженности по зарплатам, ухудшение ситуации на рынке труда	5

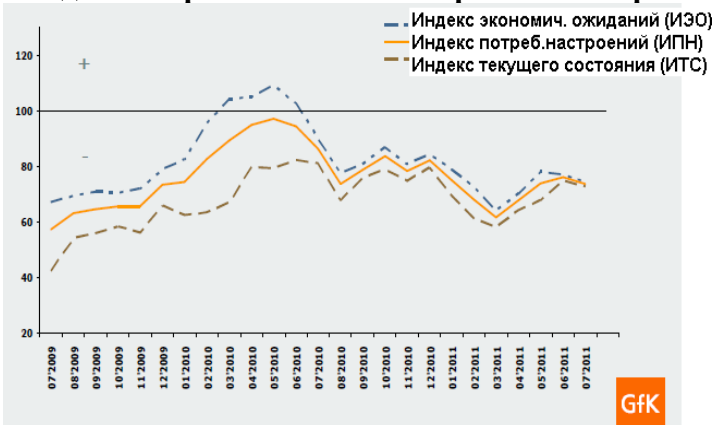
Источник: Консенсус-прогноз под эгидой Министерства экономики. Участники: Минфин, Программа развития ООН, Научно-исследовательский экономический институт, Институт экономических исследований и политических консультаций, Институт эволюционной экономики, МЦПИ, CASE Украина, РБ Аваль, БТА Банк, ОТП банк, The Bleyzer Foundation, FOREX CLUB, Группа компаний «Інвестиційний капітал Україна», Dragon-Capital, авг.2011 г.

## 1.2. Новости законодательства

НБУ, в рамках реализации соглашений с МВФ о повышении гибкости курса, расширил максимально допустимую амплитуду годовых колебаний курса гривней с 2% до 5%.

## 1.3. Оценка потребительских настроений

### Индекс потребительских настроений в Украине



Источник: GfK

В июле индекс потребительских настроений ухудшился на 2,5 п. до значения 73,6, в том числе оценка текущего состояния ухудшилась на 2,3 пункта, ожидания относительно развития экономики – на 2,6 п.

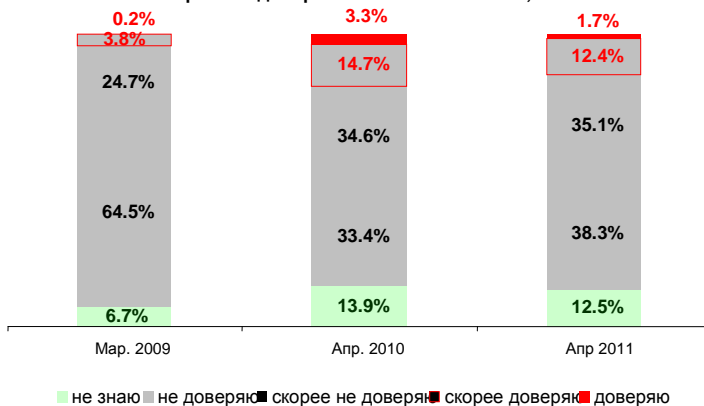
Источником негативных настроений являются низкие темпы роста реальных доходов и минимальный уровень доверия к власти. Наиболее негативно настроенными сегментами стали жители Киева и Западного региона, молодежь в возрасте до 30 лет, сельское население и жители малых городов.

Одновременно улучшились ожидания по инфляции (-5,9 п.п.) и безработице (-4 п.п.).

Согласно результатам регулярного опроса соцслужбы Центра Разумкова, уровень доверия населения к банкам снизился за год на 3,9 п.п. Лишь 1,7% респондентов полностью доверяют банкам и 12,4% – частично доверяют.

В ходе исследования было опрошено 2009 респондентов в возрасте от 18 лет в 32-х населенных пунктах всех регионов Украины.

Уровень доверия населения к банкам, %



Источник: Центр им. Разумкова

Позволяет ли доход покупать одежду и обувь без привлечения дополнительных средств, % опрошенных



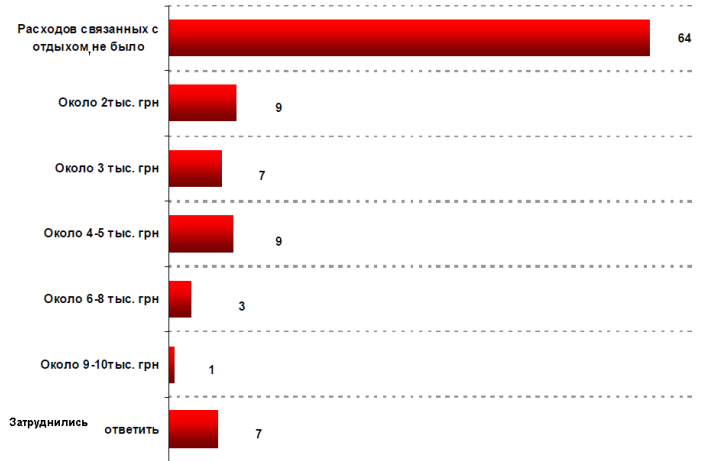
Источник: GfK, опрос потенциальных покупателей в возрасте от 16 лет.

Денис Вертелецкий, сеть обувных магазинов «Интертоп», Плато, Экко, Геокс, Кларкс, Скетчерз, Марко Поло: «Банки увидели возможность получить качественно нового клиента, который является более ответственным. Наш покупатель понятен, имеет стабильный доход, и таких людей достаточно много. Клиенты, благодаря кредитному предложению, начинают покупать более дорогой товар, который раньше не могли себе позволить. Средний чек вырос».

Как отдыхали украинцы за последний год  
март 2011, % к опрошенным



Расходы за последний год на отдых  
март 2011, % к опрошенным



Источник: Research & Branding Group, опрос 2079 респондентов в 24-х областях Украины

## Анализ состояния банковского сектора

### 2.1. Основные показатели банковской системы Украины

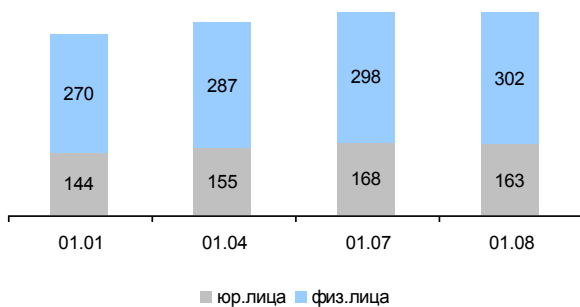
#### Структура банковского сектора

Показатели	01.01.11	01.08.11
Кол-во зарегистрированных банков	194	198
Кол-во действующих банков	176	177
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	38,0
Банки в состоянии ликвидации	18	19
Банки с временной администрацией	4	5*

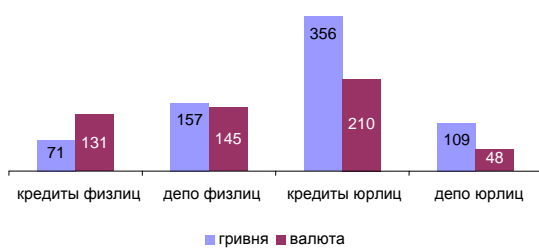
\* - на 23.08.2011

**Капитал:** собственный капитал банков за 7 месяцев возрос на 7,9% и на 01.08.2011 составил 148,6 млрд. грн. (14,5% пассивов банков). Уплаченный зарегистрированный капитал возрос на 11,8% до 163 млрд. грн.

Депозитный портфель БС Украины, млрд. грн.



Валютная структура кредитных и депозитных портфелей корпоративных и частных клиентов на 01.08.11, млрд. грн.



**Обязательства** банков за 7 месяцев 2011 г. возросли на 9,1% до 877 млрд. грн. Основные составляющие обязательств:

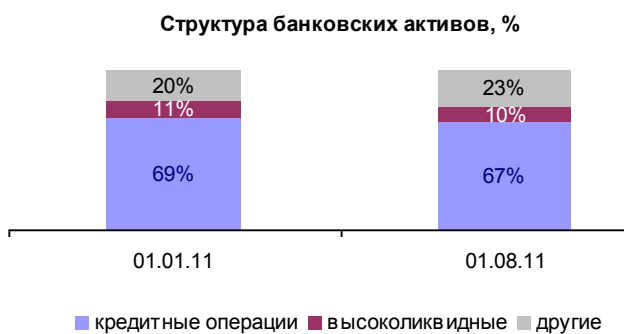
- средства физических лиц – 301,9 млрд. грн. (34 % от обязательств); в том числе срочные средства составляют 225,2 млрд. грн. (75% средств физлиц), средства до востребования – 76,7 млрд. грн. (25%);
- средства юрлиц – 163,3 млрд. грн. (18,6%);
- межбанковские кредиты и депозиты – 168,4 млрд. грн. (19,2%).

В июле 2011 **общий депозитный портфель** сократился на 0,5% до 459,2 млрд. грн. за счет падения объема средств юрлиц на 3,8% при замедлении темпов роста средств физлиц (+ 1,4% в июле 2011 года против +2% в июне того же года).

Средневзвешенная стоимость депозитов в гривнях сохранилась на уровне 6,8%, а кредитов – составила 13,9% в июле 2011 года против 14,0% в июне того же года.



Объем **новых депозитов** сократился за июль на 9.9 млрд. грн. до 89,2 млрд. грн., в том числе, новые депозиты юридических лиц сократились на 0,2 млрд. грн. (до 44,6 млрд. грн.), новые депозиты домохозяйств – на 4,3 млрд. грн., до 38,8 млрд. грн.

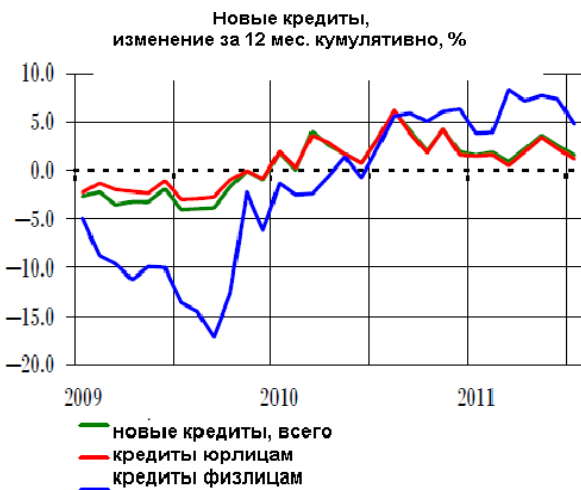


**Активы** банков с начала года возросли на 8,9% и на 01.08.2011 составили 1026 млрд. грн., общие активы – 1 188,9 млрд. грн.

**Структура общих активов:**

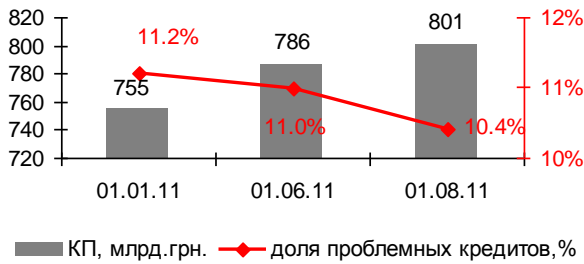
- наличные средства, банковские металлы, средства в НБУ – 4,4%;
- остаток средств на корреспондентских счетах в других банках – 5,9 %;
- кредитные операции – 67,3%;
- вложения в ценные бумаги – 8,2%;
- дебиторская задолженность – 4,2%;
- основные средства, нематериальные активы – 4,4%;
- начисленные доходы к получению – 4,5%;
- другие активы – 1,1%.

Источник: НБУ



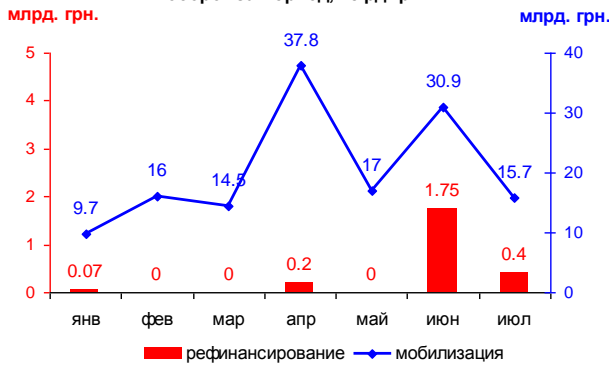
**Общий объем кредитного портфеля** в июле 2011 возрос на 1% (с начала года – на 6%) до 800,6 млрд. грн., в том числе кредитный портфель юридических лиц возрос на 0,8% (с начала года – на 9%) – до 566,3 млрд. грн., физических лиц – на 0,2% (с начала года сократился на 0,5%) до 203,3 млрд. грн. Объем **новых кредитов** сократился за июль 2011 на 0,6 млрд. грн. (до 113,9 млрд. грн.), в том числе новые кредиты юридическим лицам сократились на 1 млрд. грн. (до 101,2 млрд. грн.), новые кредиты домохозяйствам – на 0,7 млрд. грн. (до 8,8 млрд. грн.).

### Динамика и качество кредитного портфеля БСУ



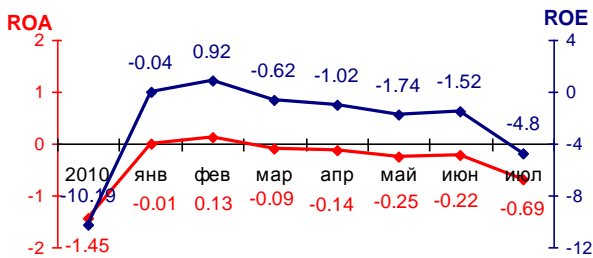
Общий объем просроченной кредитной задолженности с начала года сократился на 1,3 млрд. грн. (до 83,5 млрд. грн.), ее доля составила 10,4% от совокупного кредитного портфеля. Общий объем операций НБУ по мобилизации средств банков составил в июле 15,7 млрд. грн. Всего с начала года мобилизовано 143,3 млрд. грн. Средневзвешенная процентная ставка по мобилизационным операциям составила в июле 2011 года 2,15%, с начала этого года – 1,95%.

### Регулирование НБУ банковской ликвидности, оборот за период, млрд. грн.



В июле 2011 года НБУ рефинансировал 1 банк (прямое репо) на 382,5 млрд. грн. За 7 месяцев общий объем рефинансирования коммерческих банков составил 2,2 млрд. грн., а сумма возвращенных банками кредитов – 8,8 млрд. грн. Средневзвешенная процентная ставка по операциям рефинансирования составила в июле 2011 года и с начала этого года 9,27%.

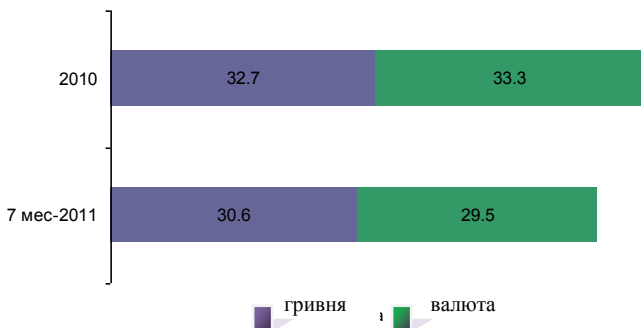
### Рентабельность банковского сектора, %



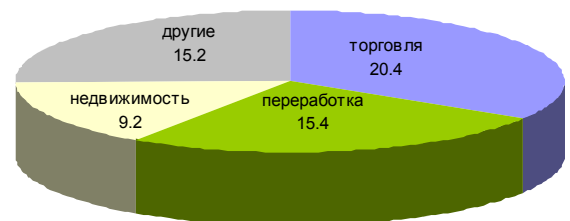
Объем корсчетов банков в июле 2011 года сократился на 2,5% (с начала 2011 года – на 10,8%) – до 14,9 млрд. грн.

Показатели рентабельности БСУ по итогам 7 месяцев ухудшились: рентабельность активов на 01.08.11 составила (-0,69), капитала – (-4,8).

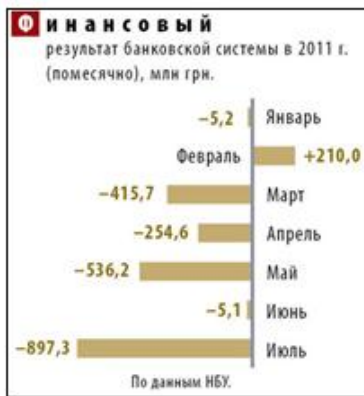
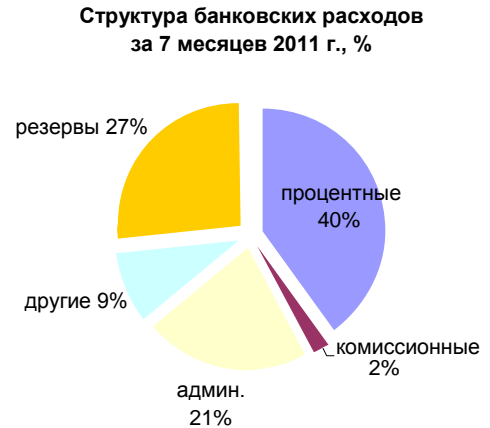
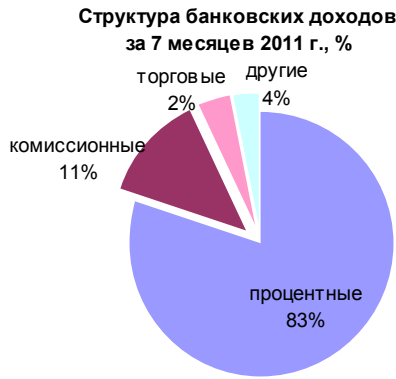
### Валютная структура проблемных кредитов бизнеса, млрд. грн.



### Отраслевая структура проблемных кредитов бизнеса на 01.08.2011, млрд. грн.



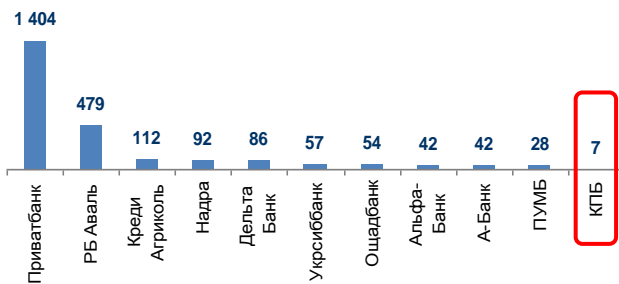
За 7 месяцев 2011 г. проблемная задолженность бизнеса по кредитам сократилась на 5,9 млрд. грн. по сравнению с окончанием 2010 г., в том числе сокращение гривневой задолженности составило 6,8%, валютной – 2%.



Доходы банков за 7 месяцев 2011 г. возросли на 2,4% в сравнении с соответствующим периодом 2010 г. и составили 80,2 млрд. грн. Расходы сократились на 3,2% и составили 84,2 млрд. грн. Финансовый результат банковской системы отрицательный (- 3,96 млрд. грн.), в основном за счет роста отчислений банков в резервы (+ 6,7 млрд. грн. за июль 2011).

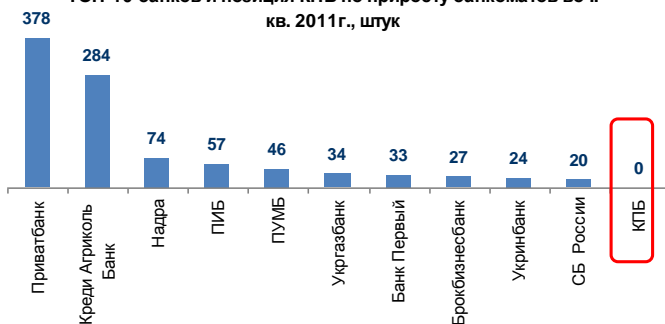
Источник: НБУ, «Бизнес».

**ТОП-10 банков и позиция КПБ по приросту активных карт во II кв. 2011г., тыс. штук**

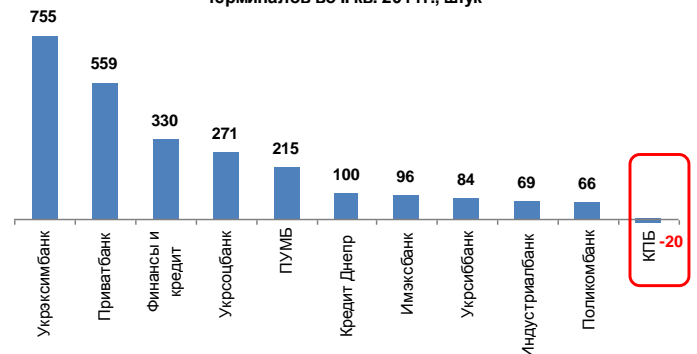


Количество активных ПК возросло за II кв. 2011 г. на 2,2 млн. шт. до 32,066 млн. шт. Число банкоматов увеличилось на 717 единиц, число ПОС- терминалов – на 2938 единиц, в том числе торговых – на 2423. Доля торговых ПОС-терминалов в общем объеме составляет более 74%. За 2010 г. в чужих банкоматах совершено 7,1% транзакций в количественном и 4% в денежном выражении. Средняя сумма снятия в собственных банкоматах составляет 757 грн., в чужих – 428 грн.

**ТОП-10 банков и позиция КПБ по приросту банкоматов во II кв. 2011г., штук**



**ТОП-10 банков и позиция КПБ по приросту торговых терминалов во II кв. 2011г., штук**



В июле 2011 года объем наличного валютного рынка увеличился на 8,5% (до 4 981,4 млн. долл. США). Банки купили у населения 2 058 млн. долл. США, а продали 2 923,4 млн. долл. США.

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

### Макроэкономика, отраслевые тренды

*Ирина Акимова,  
Администрация  
Президента Украины*

Рост экономики Украины достаточно существенный, за полгода рост ВВП составил 4,4%, промпроизводство возросло на 8,7%, начал постепенно восстанавливаться объем внутренних инвестиций, что дает возможность при реалистичном прогнозе ожидать уровень роста ВВП до конца года 4,7 - 4,8%.

*Валерий Литвицкий,  
НБУ*

Кумулятивная динамика в промышленности и на транспорте по итогам июля осталась на уровне I полугодия, небольшое замедление в розничной торговле (-0,3 п.п.) и строительстве (-0,9 п.п.) с лихвой перекрыто ростом в сельском хозяйстве (с 3,2% до 9,1%).

*Олег Устенко,  
Международный фонд  
Блейзера*

Осенью в странах – основных экономических партнерах Украины - ожидается существенное экономическое замедление, что негативно скажется на украинском экспорте, с определенным лагом во времени. Стоит ожидать уменьшения объема иностранных инвестиций. Вряд ли рост в агросекторе сможет нивелировать негативную внешнеэкономическую конъюнктуру.

*Александр Пасхавер,  
Центр  
экономического  
развития*

Рост ВВП в пределах 4-5% является очень низким показателем для посткризисной экономики, оптимальным должен быть рост на уровне 20% в год. Происходит, по сути, экстенсивный рост на фоне отсутствия структурных изменений в экономике.

*Анастасия Головач,  
ИК «Ренессанс  
Капитал»*

Рост в сельском хозяйстве стал важным, но не основным фактором роста ВВП. Главную роль сыграл рост внутреннего спроса. Розничные продажи в июле выросли на 14,7% в годовом исчислении. Второй фактор – рост капитальных инвестиций (за I полугодие они выросли на 15,9%). Лишь третьей причиной, укрепившей ВВП, стал рост в сельском хозяйстве – 9,1% (растениеводство показало 18%-ный рост). Но рост в агросекторе не сможет компенсировать ожидаемого падения в металлургической отрасли в сентябре под влиянием внешних факторов.

*Александр Макаров,  
ИК Dragon Capital*

Сокращение кредитования в мировой экономике неизбежно, что приведет к снижению спроса на металлопродукцию со стороны основных потребляющих отраслей. Как следствие — цены на сталь и основные сырьевые ресурсы уменьшатся. В ближайшие два-три месяца стоимость металлопроката снизится на 100-150 долл. США / тонн, а объемы производства стали в Украине сократятся на 10%.

### Курсовые прогнозы

*Александр Охрименко,  
Украинский  
аналитический центр*

Цены на основной украинский экспорт – металл и химпродукцию – будут снижаться на фоне опасений второй волны кризиса, стоимость российского газа продолжит рост. В результате уже в сентябре мы резко почувствуем нехватку валюты, в конце года ее дефицит станет особо болезненным. С учетом практически нулевых перспектив на получение транша от МВФ, спрос на валюту

придется прокрывать за счет золотовалютных резервов НБУ. В этой связи возможен плавный процесс девальвации гривни, до уровня 8,3 грн./долл. США к концу года. Это позволило бы частично снять риск сокращения золотовалютных резервов и улучшить ситуацию в экспортной сфере.

*Эрик Найман,  
финансовый аналитик*

Базовый прогноз по курсу доллара США остается неизменным 8,20-8,25 гривень за доллар США на конец 2011 года. А против евро – увидим, чем закончится та вакханалия, которая происходит в Европейском союзе.

### **Финансовые результаты**

*Руслан Гриценко,  
Кредобанк*

Около 80% банков уже получают прибыль, однако перекрыть прошлые убытки пока не удастся. Некоторые банки часть убытков предыдущего года перенесли на текущий и теперь за счет генерируемой прибыли в лучшем случае выходят «в ноль» или остаются в небольшом «минусе».

### **Банковские стратегии**

*Михаил Умников,  
Elliott Asset  
Management*

Российские банковские группы вряд ли будут использовать прежнюю стратегию эволюционного развития, как Сбербанк и ВТБ, в ущерб покупки готового бизнеса. При желании занять на рынке значимое место для банков, выходящих на украинский рынок значительно позже своих коллег, этот вариант является не только безальтернативным, но и выгодным. Особенно с позиции дешевизны украинских банков. Сегодня на украинский банковский рынок смотрят три банка из топ-100 российских банков.

*Александр  
Печерицын,  
ING bank*

Во II полугодии не ожидается экспансия зарубежных банков на украинский финансовый рынок. При отсутствии вливаний от материнских структур банки будут доформировывать резервы и по результатам года, скорее всего, выйдут «в ноль».

### **Приоритетные направления кредитования**

*Виктор Леонидов,  
Кредитпромбанк*

Банк активно занимается разработкой новых целевых продуктов для клиентов МСБ, в частности, программы кредитования на приобретение оборудования, поддержки производителей и переработчиков сельхозпродукции. Внедрение продуктов, ориентированных на конкретную клиентскую группу, позволит существенно снизить риски банка и, как следствие, уменьшить основные требования к заёмщикам.

*Дмитрий Гриджук,  
Банк «Хрещатик»*

На долю кредитов предприятиям АПК приходится около 22% кредитного портфеля, в том числе сельхозпроизводителям (2% агропортфеля), предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности; интересны экспортирующие промпредприятия, машиностроение, металлообработка, легкая промышленность, энергосберегающие технологии.

*Жан-Люк Дегель,  
Укрсиббанк*

В 2011 г. мы планируем выдать 400 млн. долл. США бизнес-кредитов. Привлекательна работа с сельским хозяйством и пищевой промышленностью, тогда как ситуация в металлургии является достаточно сложной.

*Николай Ивченко,  
Forex Club*

Рост объема банковских вкладов населения будет довольно сдержанным из-за неопределенности на мировых финансовых рынках и ожидаемого снижения темпов роста реальной заработной платы. Гривневый депозитный портфель по итогам года может увеличиться на 22,9% до 172 млрд. гривен против прироста на 41,6% в 2010 году, депозиты в иностранной валюте – всего на 17,0% до 19,38 млрд. долларов США.

*Филипп Гидез, Жан-Жак Ерве, Кристиан Агриколь Банк*

Сегодня кредиты агропроизводителям составляют 20% нашего кредитного портфеля, с перспективой выхода на 50% в 2013 г. Если на общем рынке кредитования доля банка 1%, то на рынке сельхозкредитования – 5%. В основном, срок кредитования составляет до 5 лет. Объем кредита 4-5 млн. грн. для хозяйств, которые обрабатывают 5-10 тыс. га земли. Также мы кредитруем производство молока, мяса, продукции птицеводства и переработки, возобновляем кредитование покупки техники.

### **Автокредитование**

*Давид Янус,  
«Альфа Финанс»*

До конца осени банки не будут изменять ставки по автокредитам, так как стоимость этого кредитного продукта уже и так занижена. В борьбе за клиента банки вынуждены будут улучшать другие условия: сроки, авансы, скорость принятия решения по кредиту.

*Игорь Лохмаков,  
«Сбербанк России»*

В условиях возрастающей конкуренции на рынке автокредитования большинство банков будут «подтягивать» первоначальный взнос к минимальным уровням (0-10%). Но нулевой аванс все равно не станет массовым, используя как маркетинговый ход для привлечения внимания потенциальных заемщиков.

*Виталий Жихарцев,  
«Астра Банк»*

В ближайшие месяцы количество совместных программ останется неизменным. Возможно, обновятся марки автомобилей, на которые будут предлагаться акционные кредиты. В качестве льготных условий банки продолжат предлагать либо пониженные ставки, либо «нулевые» авансы.

### **Привлечения внутреннего рынка**

*Михаил Кузьмин,  
ОТП банк*

Чтобы увеличить приток средств населения, необходимо повысить депозитные ставки на 1-2 п.п., после этого потребуется 1,5-3 месяца для ликвидации ресурсного дисбаланса в системе.

*Владислав Кравец,  
Проминвестбанк*

Депозитные ставки будут повышены не более чем на 1,5 п.п. При этом подорожание будет происходить за счет собственной маржи банков – придется поступиться заработком.

*Константин Кононенко,  
«Еврогазбанк»*

До конца осени ставки увеличатся по депозитам в гривнях на 0,5-1,5 п. п., в валюте – на 0,3-1,0 п. п. из-за нестабильности на международных финансовых рынках и сокращения остатков денежных средств на корсчетах банков в НБУ.

*Андрей Яцура,  
АКБ «Юнекс»*

Существенного повышения депозитных ставок в гривнях до конца осени не будет, так как объемы кредитования остаются до сих пор

незначительными. Стоит ожидать небольшого увеличения ставок по депозитам в гривне на длительные сроки и удешевления краткосрочных вкладов.

*Марьян Заблоцкий,  
«Эрсте банк»*

Сейчас у населения на руках около 65 млрд. долл. США наличной валюты. Постепенно завоевывая доверие населения к банкам, можно перевести часть этих средств на банковские счета.

*Алексей Руднев,  
«Финансы и  
Кредит»*

Процентные ставки по гривневым депозитам населения снижаться больше не будут. Возможность и степень повышения депозитных ставок будет зависеть от спроса на кредиты.

#### Тенденции рынка платежных карт

*Сергей Мандыбура,  
банк «Киев»*

Большинство активных карт (62 %) используют клиенты – владельцы зарплатных карт, 14% – лица, получающие проценты по депозитным вкладам, 14% – пенсионеры, 10% делят владельцы дебетовых и корпоративных карт.

#### Развитие альтернативных каналов продаж

*Хусейн аз-Зари,  
группа компаний  
CDC*

В ближайшие два года 80% крупнейших банков, которые работают с розницей, должны внедрить мобильные решения, иначе для них это потеря доли рынка.

*Сергей  
Никитенков,  
Альфа-банк*

Автоматизированные системы однозначно не заменят колл-центры. Большинство людей не хотят «безлюдного» интерфейса, они слушают IVR ровно до того места, где сказано «соединение с оператором».

#### Клиентоориентированный подход

*Андрей Трифонов,  
Microsoft*

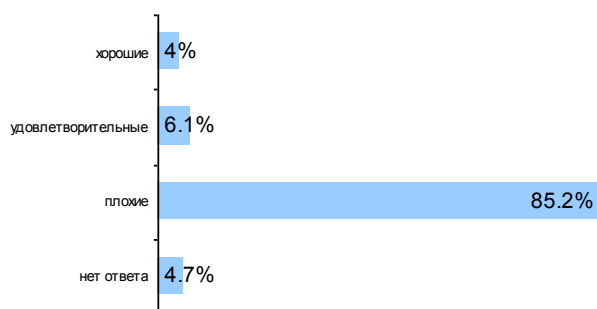
В одном из европейских банков клиентка имела привычку оплачивать счета 5 числа каждого месяца и за три дня до этой даты аккуратно вносила на счет нужную сумму. Но однажды, когда деньги не были внесены в срок, система за два дня до оплаты счетов предложила клиентке воспользоваться коротким овердрафтом. Предложение было принято, банк остался в выигрыше.

### 3. Тренды бизнес-направлений и продуктов

#### Корпоративный бизнес и МСБ

2,429 млн. физических лиц-предпринимателей зарегистрировано в Украине на 1 июля 2011 г. По сравнению с 2010 годом их стало меньше на 41 тысячу.

Каковы условия для МСБ в Украине?



Большинство из 2407 респондентов, принявших участие в июльском опросе портала «Liga.biz», негативно оценивают условия для развития малого и среднего бизнеса в Украине.

**Розничный бизнес**

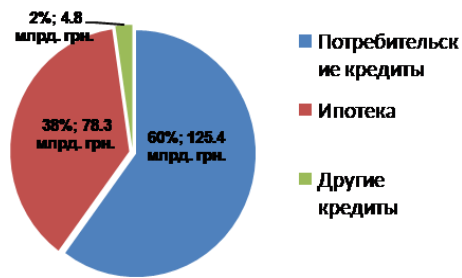
**Сравнение средних депозитных ставок для физлиц ТОП- 50 банков и КПБ на 27.07.2011**

Виды вкладов	Гривня						Долл. США					
	3 месяца			1 год			3 месяца			1 год		
	ТОП-50	КПБ	НБУ ТОП-20	ТОП-50	КПБ	НБУ ТОП-20	ТОП-50	КПБ	НБУ ТОП-20	ТОП-50	КПБ	НБУ ТОП-20
Сберегательные	10,02%	12,00%	9,72%	13,04%	14,00%	13,02%	4,85%	7,00%	4,98%	6,59%	8,00%	6,8%
Доходные	9,61%	11,40%		12,7%	13,40%		4,56%	6,40%		6,25%	7,15%	
Накопительные	10,63%	11,40%		12,78%	13,45%		5,27%	6,40%		6,31%	7,34%	
Универсальные	5,73%	6,0%		6,39%	6,0%		2,69%	3%		3,01%	3%	

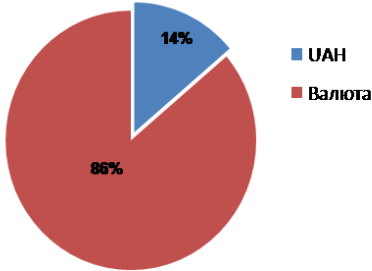
Источник: "Простобанк Консалтинг"

Общий объем кредитной задолженности физических лиц сократился в июле 2011 на 115 млн. грн. (с начала этого года – на 4,1 млрд. грн. до 182,5 млрд. грн. на 01.08.2011).

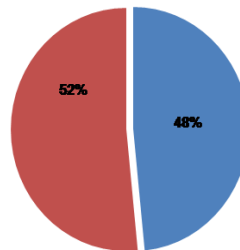
**Структура кредитного портфеля физлиц по БСУ на 01.08.2011г.**



**Структура ипотечного кредитного портфеля БСУ в разрезе валют на 01.08.2011**



**Валютная структура потребительского кредитного портфеля БСУ на 01.08.2011**



**Ипотека**

Общая задолженность населения по ипотечным кредитам в 2011 году составляет 102,42 миллиарда гривень, что на 7,5% меньше уровня начала 2011 года и на 28,6% меньше уровня 2008 года. В июне 2011 г. банки выдали ипотечных кредитов на 301 миллион гривень, что на 23,4% больше, чем в мае 2011, на 15,3% больше по сравнению с апрелем 2011 и на 40,7% больше среднемесячного показателя предыдущих 12 месяцев.

Кредитпромбанк предлагает льготный кредит на вторичную недвижимость по программе ГИУ с авансом 25% на срок до 30 лет:

Срок	Реальная ставка, годовых	
	аннуитет	класс. схема
5 лет	15,59%	15,53%
10 лет	15,30%	15,24%
15 лет	15,20%	15,15%
20 лет	15,15%	15,10%
25 лет	15,12%	15,08%
30 лет	15,10%	15,06%

## Автокредитование

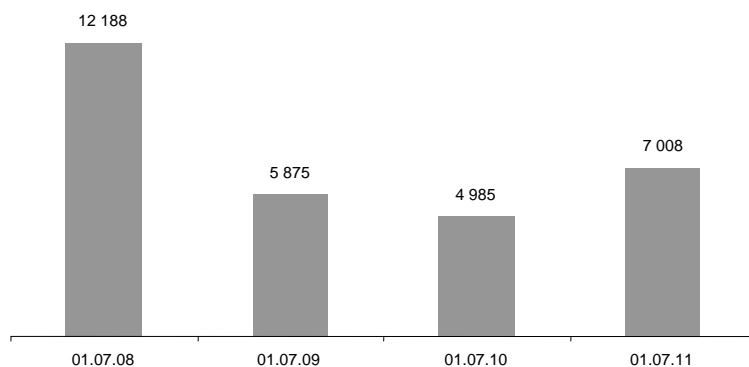
**Объемы продаж новых авто** в Украине выросли в июле 2011 г. до двухлетнего максимума, составив 20117 авто (+32% в годовом выражении объем продаж с начала года составил 114 000 единиц (+38%)). Динамика рынка подтверждает годовой прогноз по продажам новых авто на уровне 211 тысяч, +30% за год.

**ТОП-10 марок продаваемых авто**

Марка	Кол-во проданных авто в июле 2011 г.	% к июню 2011 г.
BAZ	2537	+23%
Hyundai	2438	+15.1%
ЗАЗ	1856	+27.8%
Chevrolet	1403	+45.2%
Ford	1222	+33%
Skoda	997	+6.2%
KIA	940	+15.6%
Renault	927	+28.6%
VW	923	+13.5%
Toyota	859	9.1%

## Потребительские кредиты

Динамика выдачи карт с кредитной функцией в 2008-2011 гг., тыс.шт.



На 01.07.2011 количество кредитных ПК составило 7008 млн. штук, динамика роста за полугодие – 24,7%, в том числе за январь-март 2011 г. количество «кредиток» выросло на 6,1%, за апрель-июнь 2011 г. – на 17,6%.

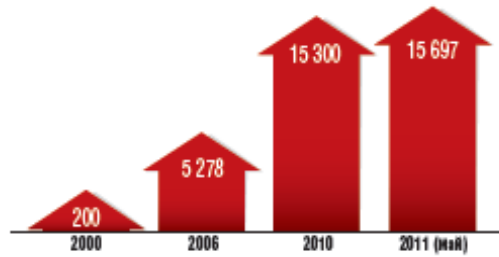
Банки наращивают долю кредитных карт в общем количестве: с 20% на начало 2011 года до 21,6% на 01.07.2011.

*Докризисные показатели на 01.07.2008: более 12 млн. «кредиток», доля в общем количестве более 25%.*

Источник: НБУ

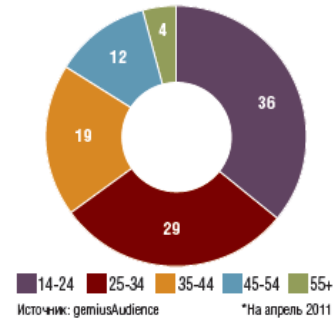
#### 4. Развитие каналов продаж и сервисов дистанционного обслуживания

##### Динамика пользователей интернета в Украине, тыс. человек

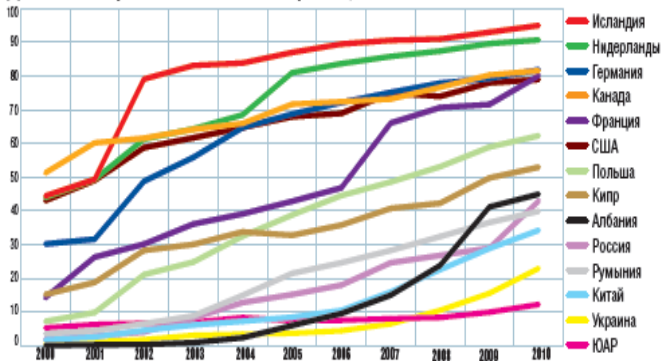


Источник: ITU, С.І.Алмалас, BIGMIR-Internet

##### Аудитория интернета по возрасту\*, %



##### Динамика проникновения интернета, % на 100 человек



Источник: ITU World Telecommunication / ICT Indicators Database

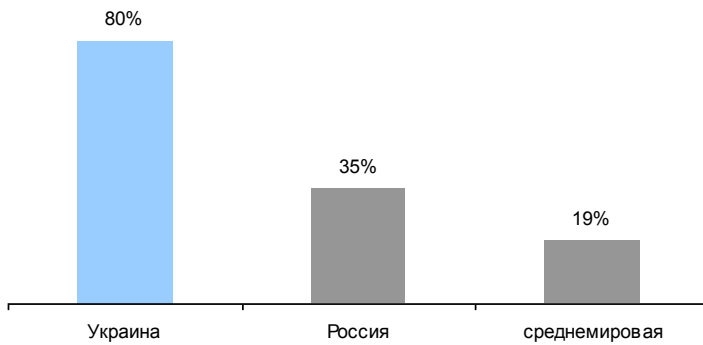
##### ТОП-10 европейских стран по количеству пользователей интернета, 2011 (конец марта)

Страна	Количество, млн. чел.
Германия	65,1
Россия	59,7
Великобритания	51,4
Франция	45,2
Турция	32
Италия	30
Испания	29,1
Польша	22,5
Украина	15,3
Нидерланды	14,9

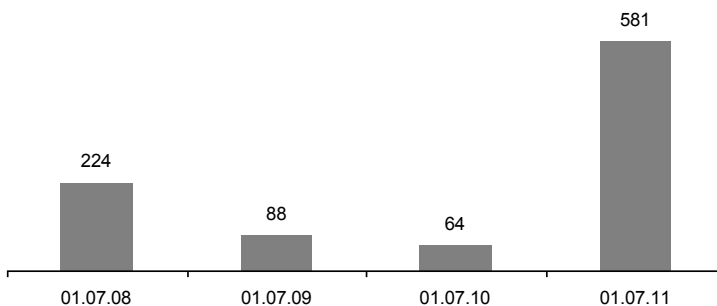
Источник: gemiusAudience

Источник: Инвестгазета

##### Годовая динамика роста Интернет-торговли, %



##### Динамика выпуска банками ПК для расчетов в Интернет, в 2008-2010 г.г., тыс.шт.



Источник: НБУ

В 2010 г. объем рынка электронной торговли в Украине составил 1 млрд. долл. США. Торговля в Интернете – один из наиболее развивающихся секторов в Украине с годовой динамикой +80%. При этом, в украинской розничной торговле доля электронной коммерции составляет лишь 0,4%, а динамика роста Интернет-аудитории самая высокая в Центральной и Восточной Европы (+15% в 2010 г.).

Интернет стал полноценным каналом продаж: если еще 2 года назад в сети покупали преимущественно электронику и бытовую технику, то теперь информацию в Интернете ищут по запросам «развлечения» (60% опрошенных), «товары для дома» (46% опрошенных) и «одежда и аксессуары» (48% опрошенных).

## Что привлекает покупателей в интернет-магазине

- Наличие отзывов потребителей
- Более низкая цена, чем офлайн
- Возможность купить товары в зарубежных магазинах
- Доступность 24/7
- Экономия времени
- Наличие специализированных товаров, которые сложно найти офлайн
- Легче сравнить цены и найти товар

Источник: TNS Ukraine для «Google Украина»

**Министерство инфраструктуры** внедрило оформление железнодорожных билетов через автоматы самообслуживания, которые распечатывают электронный проездной документ, заказанный через Интернет.

**МПС Visa** и система Интернет-платежей **Portmone.com** проводят акцию: новые клиенты, зарегистрированные в период акции, получают гарантированную возможность использования системы Portmone.com без абонплаты на протяжении 4-х месяцев.

Все клиенты, которые с 15.08.2011 по 15.09.2011 оплачивают счета за коммунальные услуги картами Visa, участвуют в розыгрыше 3-х планшетных компьютеров Samsung Galaxy Tab.

### 5. PR- активность банков

Нацсовет по телевидению и радиовещанию принял решение о выдаче лицензии на запуск в октябре телеканала **Банк-TV** информационно-просветительского формата, который будет включать банковскую и финансовую информацию, обзоры деловой прессы, программы центральных банков других стран. 70% эфира займут выпуски новостей, интервью руководителей Нацбанка и аналитические программы, 20% – просветительские программы, например, о развитии центральных банков мира и личных финансах, 10% – сообщения НБУ.