

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

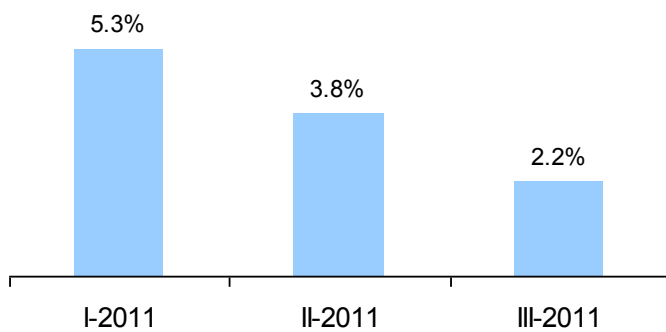
Содержание:

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. Развитие каналов продаж и сервисов дистанционного обслуживания

1. Общие макроэкономические тенденции, новости законодательства

1.1. Макроэкономические итоги и прогнозы

Динамика ВВП Украины в 2011 г.
(к соотв. кварталу 2010 г.), %



Источник: Госстат, НБУ

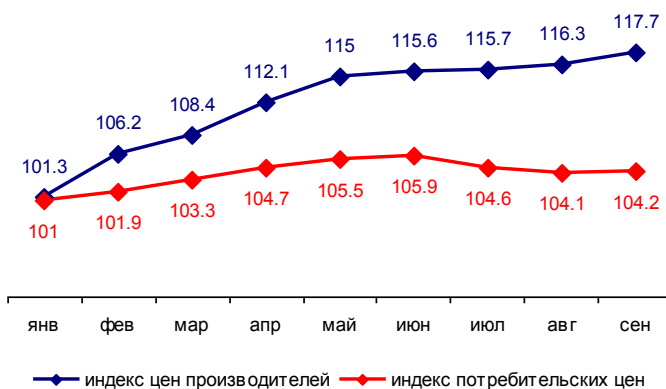
ВВП Украины за III кв. 2011 г. составил 106,6%, по сравнению с III кв. 2010 г., и 102,2% - по сравнению со II кв. 2011 г., с учетом сезонного фактора.

Макропрогноз Fitch по Украине (от 28.10.2011.)

Показатель	2011	2012
Рост ВВП, %	4,7	4
Инфляция, %	9,5	9
Обменный курс, грн/ 1 долл. США	8,1	8,3
Госдолг, млрд. долл. США	29,8	29,7
Дефицит счета тек. операций, % ВВП	4,5	3,9
Валютные резервы, млрд. долл. США	30,2	27,8

ЕБРР ухудшил прогноз роста экономики Украины с 5% до 4,5% в 2011 г.

Индексы инфляции и цен производителей
в 2011 г., изменение с начала года



Индекс потребительских цен в сентябре вырос на 0,1 пункта, что является самым низким показателем для сентября за последние 20 лет. Это усилило тенденцию торможения среднегодовой инфляции на 3 п.п. – до 5,9%. С начала года потребительские цены выросли на 4,2%.

В сентябре индекс цен производителей вырос на 1,2 %, с начала года рост составил +17,7%.

¹ Статистические данные по макроэкономике и финансовому сектору приведены на 01.10.2011 в связи с запаздыванием опубликования Госкомстатом и НБУ.

Прогноз роста мирового ВВП от Fitch Ratings

	2011	2012	2013
Fitch	2,6% (-0,5)	2,7 (-0,7)	3,1% (-0,3)
МВФ	4% (-0,4)	4% (-0,5)	

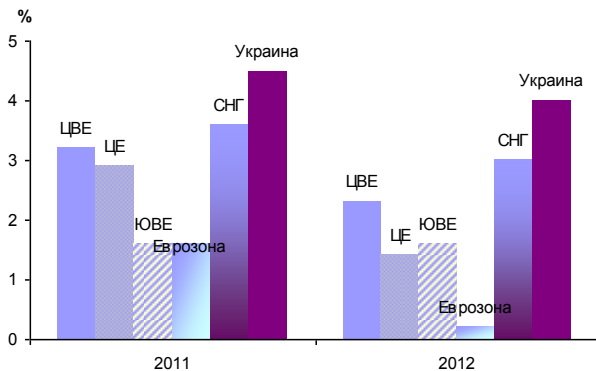
Примечание: в скобках указано изменение относительно предыдущего прогноза в п.п.

Fitch: «Мы не прогнозируем повторной рецессии, но ее вероятность увеличилась, поскольку рост волатильности на финансовых рынках может ускорить уход инвесторов от рисков и ужесточить условия на кредитных рынках».

МВФ: «Львиную долю снижения прогноза ВВП на 2011 г. обеспечили развитые страны, прогноз развивающихся стран снижен всего на 0,1 п.п. – с 6,5% до 6,4%».

Fitch: «Больше всего рискуем, в связи с долговым кризисом в Еврозоне, подвержены американские компании нефтегазового сектора, менее всего – ритейлеры и диверсифицированные машиностроительные корпорации. Наибольший риск во всех группах несут мультинациональные компании. Наибольший объем кредитов американский бизнес получил от банков Великобритании, Германии и Нидерландов».

Прогноз роста ВВП в европейских странах в 2011-2012 г.г., %



Рецессия в Еврозоне негативно влияет на ЦВЕ. Причины - узкая экспортная ориентация региона (до 85% общего экспорта ЦВЕ поступает в ЕС) и напряжение в европейском банковском секторе. Негативное влияние на регион СНГ будет менее выраженным, благодаря большому спросу на внутреннем рынке стран СНГ.

Субрегионы Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ):

Центральная Европа (ЦЕ) – Чехия, Венгрия, Польша, Словакия и Словения;

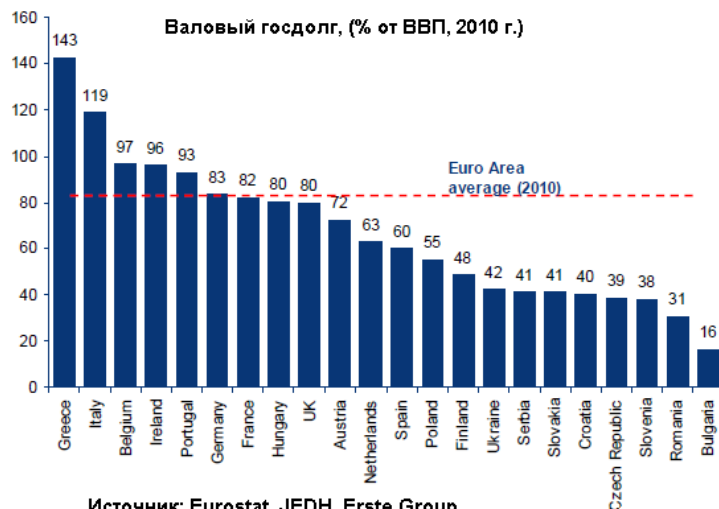
Юго-Восточная Европа (ЮВЕ) – Албания, Босния и Герцеговина, Болгария, Хорватия, Румыния, Сербия;

СНГ – Россия, Украина, Беларусь.

Статистика и прогноз по Еврозоне:

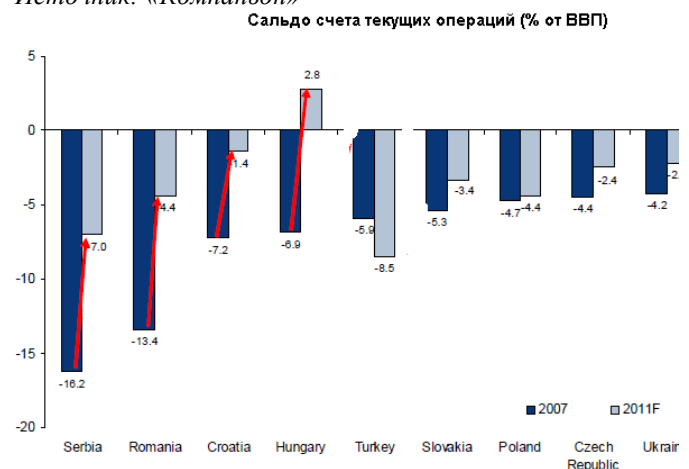
- рост потребительских цен в 17 странах Еврозоны составил в сентябре 3% при норме ЕЦБ 2%;
- падение объема розничных продаж в августе составило 1,6% в месячном и 1% в годовом исчислении;
- ЕЦБ сохранил учетную ставку на уровне 1,5%;
- прогноз роста ВВП в 2012 г. от Standard&Poors понижен до 1,1% с 1,5%

Источник: Raiffeisen Research, МВФ

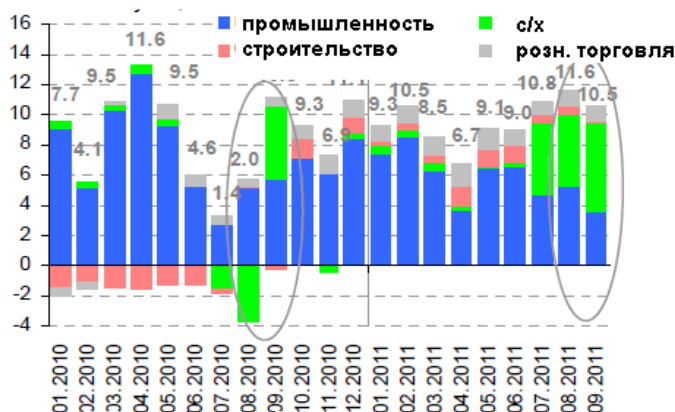


Источник: Eurostat, JEDH, Erste Group

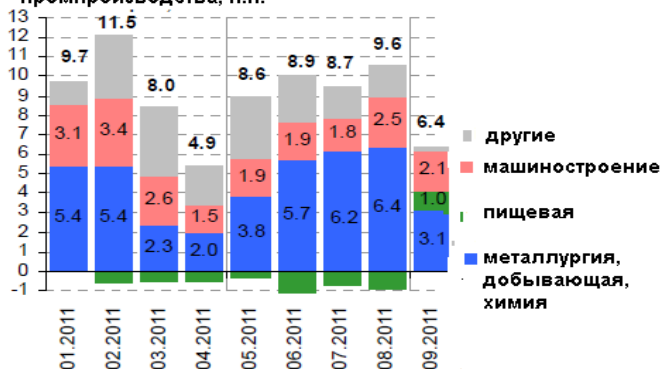
Источник: «Компаньон»



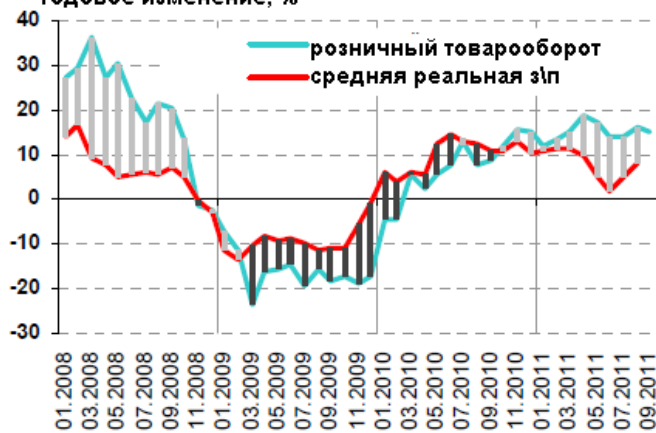
Вклад в годовое изменение ИПБО, п.п.



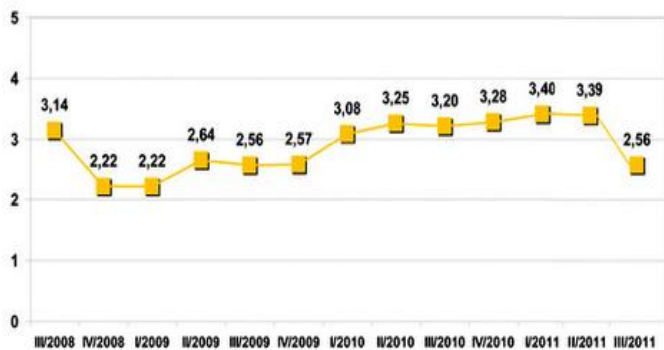
Вклад в годовое изменение промпроизводства, п.п.



Розничный товарооборот и средняя реальная з/п, годовое изменение, %



Индекс инвестиционной привлекательности Украины



Источник: EBA, In MInd

По данным Госстата, темпы роста **промпроизводства** в сентябре 2011 г. замедлились в 1,5 раза по сравнению с августом 2011 г. – с 9,6% до 6,4% (к аналогичному месяцу 2010 года). Кумулятивный показатель роста промышленности замедлился на 0,3 п.п., до 8,6%. Падение темпов роста зафиксировано, в частности, в **металлургии** (с 18,7% до 7%), **машиностроении** (с 22,1% до 16,4%) **химической промышленности** (с 21,4% до 9,4%). В легкой промышленности рост производства (9,7%) сменился спадом (-3%), в **производстве кокса и продуктов нефтепереработки** спад углубился с 10,8% до 24,3%. Улучшение темпов зафиксировано в **добывающей** (с 8,4% до 9,1%) и **пищевой** (до 6,2% после падения на 5,3%) промышленности.

Темпы роста **строительства** замедлились с 13% до 11,4%, транспорта – с 8,8% до 8,4%,

Драйвером роста осталось **сельское хозяйство** (ускорение темпов роста с 10,5% до 13,4%).

(Источник: НБУ)

Объем розничного товарооборота в Украине в сентябре сократился по сравнению с августом на 2,46% до 30,914 млрд. гривень, что связано со снижением номинальной средней заработной платы в августе на 2% и замедлением темпов роста потребительского кредитования. Годовые темпы роста розничного товарооборота замедлились в августе 2011 г. с 14,8% до 14,6%. По итогам 2011 года рост объема розничной торговли в реальном выражении прогнозируется на уровне 11-12%.

(Источник: НБУ)

Индекс инвест. привлекательности Украины в III кв. 2011 г. снизился на 0,95 п. – до 2,56 по 5-бальной шкале, упав до уровня 2009 года. Внешний фактор снижения – глобальная рыночная нестабильность, ожидание второй волны рецессии, внутренние – давление власти на бизнес, недостаточная эффективность реформ, усиление коррупции (91% предпринимателей, опрошенных Ernst & Young, признали широкое распространение коррупции и взяточничества в Украине, в среднем по Европе показатель составляет 62%).

Объем **прямых иностранных инвестиций** в Украину за 9 месяцев 2011 г. в сравнении с аналогичным периодом 2010 г. вырос в 1,5 раза – до 5,3 млрд. долл. США. В сентябре 2011 г. объем ПИИ составил 732 млн. долл. США. (Источник: НБУ).

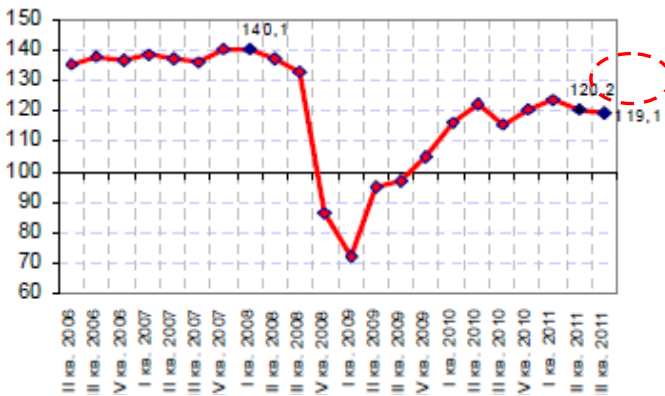
1.2. Новости законодательства

Президент Украины подписал Закон №3795-VI "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно урегулирования отношений между кредиторами и потребителями финансовых услуг". Закон, в частности, предоставил банкам право повышать плавающую ставку по кредитам и обязал снижать ее при определенных обстоятельствах. Об этих изменениях клиента должны уведомлять в письменном виде за 15 дней до вступления в силу новых ставок. Действие закона будет распространяться только на новые договора.

В группе крупнейших плавающую ставку применяют УкрСиббанк, UnicreditBank, ОТП Банк, ПУМБ.

1.3. Оценка потребительских настроений

Индекс деловых ожиданий предприятий Украины в следующие 12 месяцев, %



Источник: НБУ, «Деловые ожидания предприятий Украины»

Индекс деловых ожиданий предприятий Украины в III квартале 2011 г. снизился до 119,1% (120,2% в II квартале 2011 г.). Улучшились ожидания экономического роста, объемов производства товаров и услуг в следующие 12 мес. (+1,7 п. п.). Снизились инфляционные ожидания до 13,5% с 14,5% в II квартале 2011 г.

Респонденты, впервые за последние 12 мес., позитивно оценили текущее финансово-экономическое состояние своих предприятий. баланс составил 4,3% в сравнении с (-2,9%) в II квартале 2011 г. Усилились девальвационные ожидания предприятий по курсу гривны к долл. США и евро – 49,7% и 56,3% соответственно, в сравнении с 45,4% и 51,2% в II квартале 2011 г.

Показатели Украины по отдельным критериям рейтинга деловой среды ВБ

Параметр	2012	2011	Изменени
Начало бизнеса	112	118	6↑
Разрешение на строительство	180	182	2↑
Получение электроэнергии	169	169	0
Регистрация собственности	166	165	-1↓
Получение кредита	24	21	-3↓
Защита инвесторов	111	108	-3↓
Уплата налогов	181	181	0
Международная торговля	140	136	-4↓
Исполнения контрактов	44	44	0
Решение о банкротстве	156	158	2↑

■ Реформа облегчает ведение бизнеса
 ■ Реформа затрудняет ведение бизнеса

Источник: World Bank

В ежегодном рейтинге прозрачности деловой среды «Doing Business 2012» Всемирного банка и Международной финансовой корпорации Украина заняла 152-е место из 183-х стран.

Прогресс Украине обеспечили реформы в урегулировании открытия бизнеса, что и переместило ее на 6 позиций вверх (112-е место). Для открытия бизнеса в Украине в среднем тратится 24 дня для совершения 9 процедур. Средние показатели в Восточной Европе и Центральной Азии – 16 дней и 6 процедур.

Проблемные вопросы: ставки налоговых платежей (181-е место), получение разрешений на строительство (180-е), регистрация собственности (166-е).

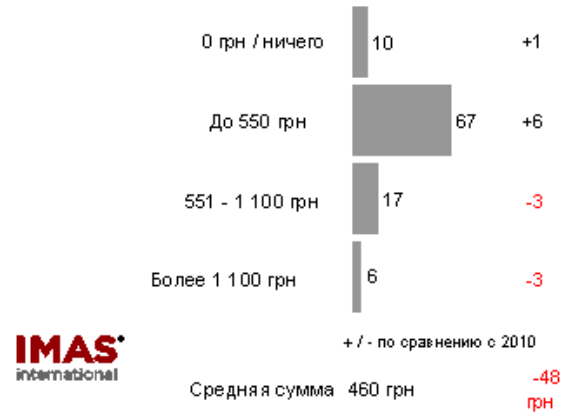
Культура сбережений украинцев

Пользование сберегательными продуктами



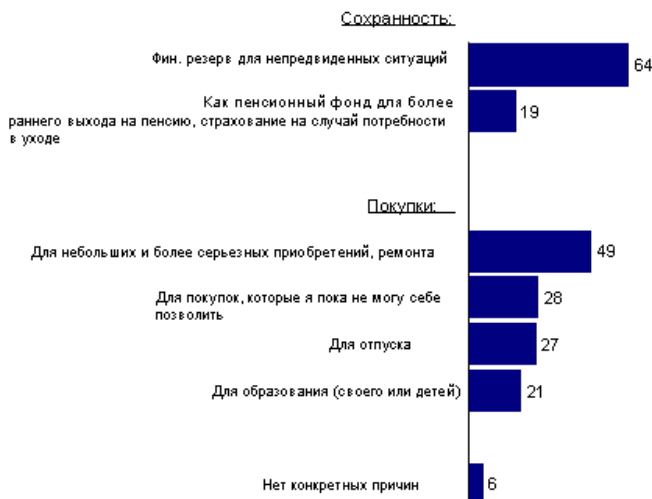
Сумма месячных сбережений

Жители городов Украины, пользующиеся сберегательными продуктами, %

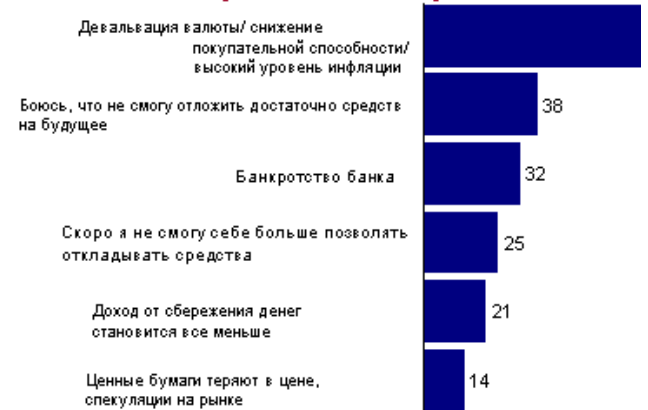


IMAS international

Мотивация при откладывании денег

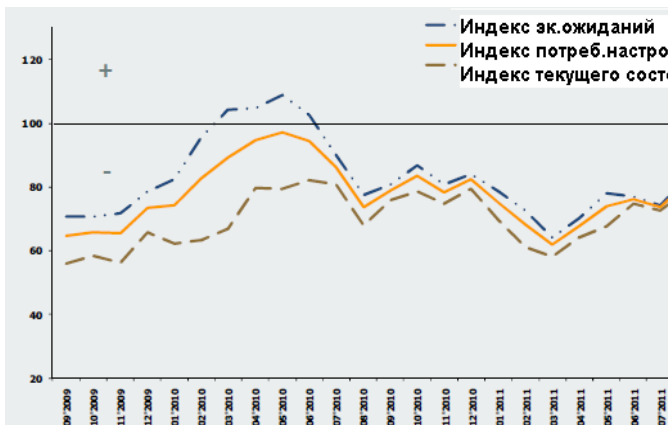


Опасения относительно сбережения средств



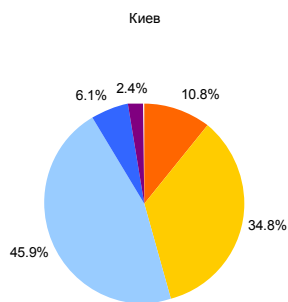
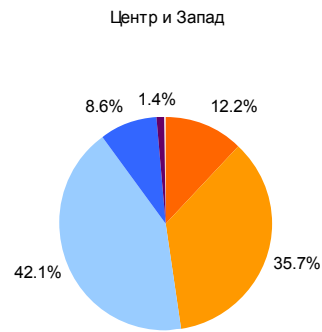
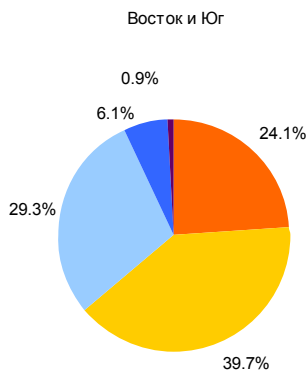
Источник: компания IMAS International и Erste Bank, выборка N=500, городское население 100 тыс.+, август 2011 г.

Динамика индекса потребительских настроений



В сентябре 2011 г. произошло ухудшение потребительских настроений: ИПН снизился на 6,7 п. до значения 74,7, за счет ухудшившихся экономических ожиданий (-7,7 п.) на фоне снизившихся ожиданий по безработице (-2,8 п.) и усиления инфляционных ожиданий (+1,8 п.). Индекс текущего материального состояния снизился на 3,5 п., индекс желания делать крупные покупки обвалился на 8,7 п. Наиболее ощутимое ухудшение ожиданий продемонстрировало экономически активное население в возрасте 31-45 лет, с доходом «средний+», жители крупных городов (Юг, Восток, Киев).

Готовность «среднего класса» переплачивать за «бренд» в региональном разрезе, %



Готовность переплачивать за бренд присуща в большей степени жителям восточных и южных регионов (около 64% опрошенных категории «выше средней»). Показательно, что жители тех же регионов более неохотно тратят деньги даже на необходимые покупки. Это не парадокс, а ментальные особенности стиля жизни.

■ не жаль ■ скорее не жаль ■ скорее жаль ■ жаль ■ нет ответа

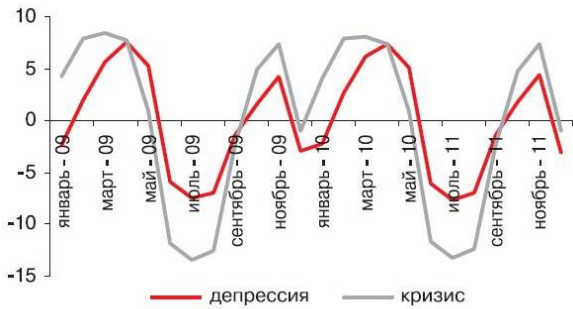
ПЛАНЫ ПОКУПКИ КРУПНОЙ БЫТОВОЙ ТЕХНИКИ В БЛИЖАЙШИЕ ПОЛГОДА, %



Характеризуя материальное положение своих семей, 19,6% респондентов заявили, что «денег вполне хватает на крупную бытовую технику». Это те, кто вообще не испытывает материальных затруднений, и те, у кого вполне хватает денег на крупную бытовую технику, но не хватает на покупку квартиры или автомобиля. 20,2% сообщили о намерении приобрести какие-либо предметы крупной бытовой техники в ближайшие полгода. Если у предпринимателей, руководителей, специалистов «возможности» превышают «потребности» (соответственно: 47,9% против 26,4%, 34,5% против 20,9%, 28% против 19,8%), то у домохозяек и молодых мам намерения приобретений опережают финансовые возможности в 1,6 раза (28,9%, против 18%).

Источник: MMI Ukraine '2011\2 TNS Ukraine среди жителей городов 50 тыс.+, 16-65 лет, «Комментарии»

СЕЗОННЫЕ ФАКТОРЫ В GOOGLE ПОИСКЕ СЛОВ «КРИЗИС» И «ДЕПРЕССИЯ» В США



Источник: <http://www.google.com/insights/search/#>

Осеннее ухудшение потребительских настроений, усиление кризисных и девальвационных ожиданий имеет как экономическую, так и психологическую подоплеку. Эта тенденция является общемировой и ежегодной: пиковый с точки зрения потребительской активности III квартал сменяется осенью неуверенностью, депрессией и хандрой.

Анализ состояния банковского сектора

2.1. Основные показатели банковской системы Украины

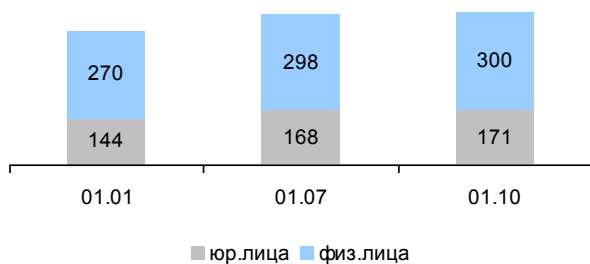
Структура банковского сектора

Показатели	01.01.2011	01.10.2011
Кол-во зарегистрированных банков	194	198
Кол-во действующих банков	176	177
Из них: с иностранным капиталом	55	55
В т.ч. с 100% иностранным капиталом	20	22
Доля иностранного капитала в уст. капитале банков, %	40,6	42
Банки в состоянии ликвидации	18	21*
Банки с временной администрацией	4	3*

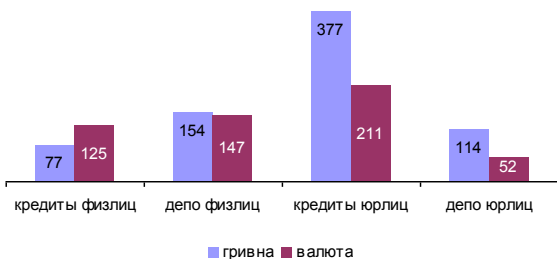
* - на 24.10.2011

Капитал: собственный капитал банков за 9 месяцев возрос на 10,3% и на 01.10.2011 составил 151,9 млрд. грн. (15% пассивов банков). Уплаченный зарегистрированный капитал возрос на 14,9%, до 167,6 млрд. грн.

Депозитный портфель БС Украины, млрд. грн.



Валютная структура кредитных и депозитных портфелей корпоративных и частных клиентов на 01.10.11, млрд. грн.

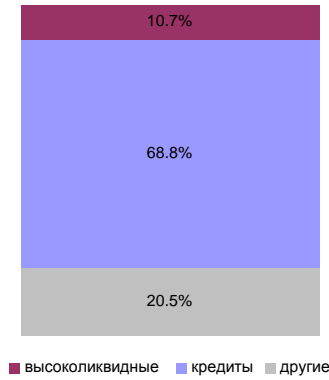


Обязательства банков за 9 месяцев 2011 г. возросли на 9%, до 877 млрд. грн. Основные составляющие обязательств:

- средства физических лиц – 300 млрд. грн. (34,3% от обязательств); в том числе срочные средства составляют 226,9 млрд. грн. (76% средств физлиц);
- средства юридических лиц – 170,7 млрд. грн. (19,5%);
- межбанковские кредиты и депозиты – 164,5 млрд. грн. (18,8%).

В сентябре 2011 г. рост средств юрлиц составил 1,6% (с начала года +17%) при сокращении средств физлиц на 2,75 млрд. грн. за счет уменьшения гривневых вкладов на 2,8 млрд. грн., тогда как валютные депозиты увеличились в гривневом эквиваленте на 65 млн. грн.

Структура банковских активов на 01.10.2011, %



Источник: НБУ

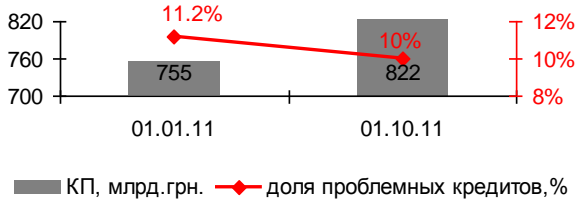
Активы банков с начала года возросли на 9,2% и на 01.10.2011 составили 1029,2 млрд. грн., общие активы – 1 194,2 млрд. грн.

Структура общих активов:

- наличные средства, банковские металлы, средства в НБУ – 5,3%;
- остаток средств на корсчетах в других банках – 6,1 %;
- кредитные операции – 68,8%;
- вложения в ценные бумаги – 6,8%;
- дебиторская задолженность – 3,9%;
- основные средства, нематериальные активы – 4,4%;
- начисленные доходы к получению – 4,5%;
- другие активы – 1,0%.

Общий объем кредитов в сентябре 2011 г. возрос на 1,3% (с начала года – на 9,3%), – до 791,6 млрд. грн., за счет гривневых кредитов (+ 3,1% в сентябре 2011 г., +17,7% с начала года). Объем гривневых кредитов физлицам возрос на 3,5% в сентябре 2011 г. и на 24,5% с начала года, юридическим лицам – на 3% и 16,3% соответственно. С учетом сокращения объемов валютных кредитов общий портфель кредитов юрлиц вырос в сентябре 2011 г. на 2%, до 589,4 млрд. грн., портфель физлиц уменьшился на 0,7% – до 202,2 млрд. грн.

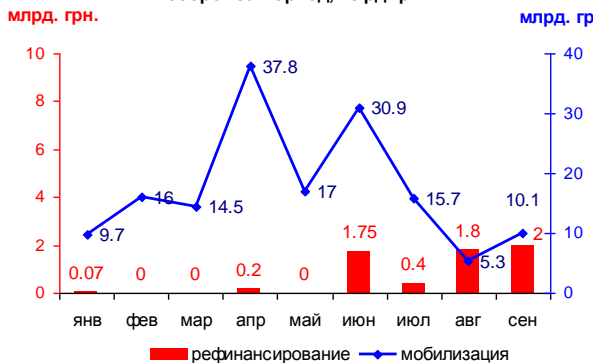
Динамика и качество кредитного портфеля БСУ



Общий объем **просроченной кредитной задолженности** с начала года **сократился** на 2,1 млрд. грн. (до 82,8 млрд. грн.), ее доля составила 10% от совокупного кредитного портфеля.

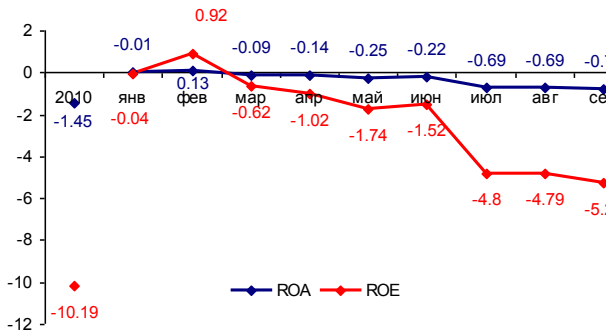
Общий объем операций НБУ по **мобилизации средств** банков составил в сентябре 2011 г. 10,1 млрд. грн. со средневзвешенной ставкой 0,3%. Всего с начала года мобилизовано 158,6 млрд. грн. со средневзвешенной процентной ставкой 1,8%.

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



В сентябре 2011 г. объем операций НБУ по **рефинансированию** банков составил 2 млрд. грн., средневзвешенная ставка – 10,3%. Рефинансировано 10 банков, в том числе 3 банка операциями прямого репо на 1,2 млрд. грн., 4 банка – кредиты овернайт, 4 банка – тендерные кредиты до 90 дней. За 9 месяцев общий объем рефинансирования коммерческих банков составил 6 млрд. грн., средневзвешенная ставка – 9,7%.

Рентабельность банковского сектора

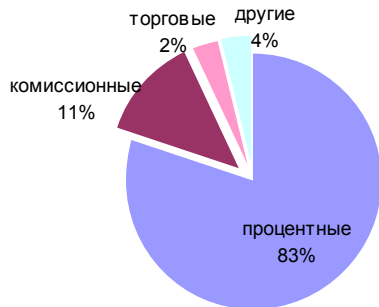


Объем корсчетов банков в сентябре сократился на 9,5% (с начала года – уменьшился на 12,8%) – до 14,6 млрд. грн.

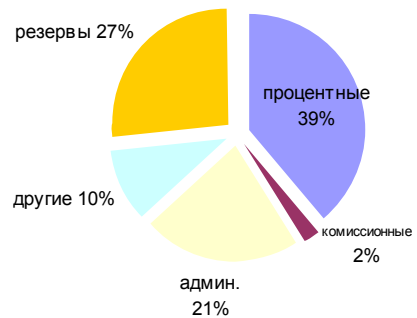
Средневзвешенная стоимость ресурсов на межбанке снизилась до 8,1% в сентябре с 8,4% в августе.

Показатели **рентабельности** БСУ на 01.10.2011: рентабельность активов – (-0,75), капитала – (-5,25).

Структура банковских доходов за 9 месяцев 2011 г., %



Структура банковских расходов за 9 месяцев 2011 г., %



Доходы банков за 9 месяцев 2011 г. возросли на 3,2% в сравнении с соответствующим периодом 2010 г. и составили 103,5 млрд. грн. **Расходы** сократились на 1,1% и составили 109,1 млрд. грн. **Финансовый результат** банковской системы отрицательный (- 5,6 млрд. грн.).

Объем операций с наличной иностранной валютой на межбанке в сентябре 2011 г. составил **5093.4** млн. долл. США, что на 149,1 млн. долл. США меньше, чем в августе 2011 г., в том числе: объем купленной у населения валюты – 1500.0 млн. долл. США (в августе 2011– 2209.2 млн. долл. США); объем валюты, проданной населению – 3593.4 млн. долл. США (в августе 2011 г. – 3033,4 млн. долл. США). Это худшее сальдо с ноября 2008 года.

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

Макроэкономика, отраслевые тренды

Fitch

Ранее мы оценивали долги украинского правительства и компаний на уровне 14%, теперь эта цифра достигла более 30%. Потерялась уверенность инвесторов. Макроэкономическая волатильность показывает, что повышается риск дефолта. Украина является в большей степени уязвимой к ухудшению внешней среды, чем большинство развивающихся рынков, ввиду подверженности рискам циклической сталелитейной отрасли в сочетании с фактически фиксированным валютным курсом и с учетом политических рисков в стране. Украина имеет высокий уровень валового внешнего долга (77% ВВП) и большие потребности во внешнем финансировании.

Нуриэль Рубини, финансовый эксперт, США

Вопрос не в том, будет ли вторая волна кризиса, а в том, будет ли она мягкой или тяжелой с новым финансовым кризисом. Этот ответ зависит от Еврозоны.

Филипп Ле Уэру, Всемирный банк

Регион Восточной Европы особенно зависим от Западной Европы с

точки зрения экспортных рынков, источников финансирования, поэтому замедление темпов роста на Западе будет иметь негативные последствия.

*Клаус Дайнингер,
Всемирный банк*

Роль сельского хозяйства в мире возрастает. В связи с этим, Украина имеет уникальную возможность для глобального развития, на примере Бразилии и Аргентины.

*Александр Пивоварский,
ЕБРР*

Украина остается страной, зависимой от международной торговли и капитала. Многие украинские банки имеют инвесторов из Западной Европы, переживающих сейчас не лучшие времена. Это создает дополнительные риски для банковской системы. Единственный путь избежать второй «волны кризиса» - быстрыми темпами проводить структурные реформы, эффект от которых Украина ощутит лишь спустя 1-2 года.

*Владимир Дубровский,
CASE Украина*

Экспорт еще менее диверсифицирован, чем накануне первой волны кризиса, никаких структурных улучшений в экономике не произошло. Наоборот, она стала более монополизирована и уязвима к шокам, чем конкурентная. Сейчас кредитного бума нет, поэтому и резкого обвала, скорее всего, не будет. Но все экспортные отрасли, кроме сельского хозяйства, от этого пострадают. Для Украины это может обернуться очень сильным и резким замедлением роста либо рецессией. Украинский рынок труда по принципу сообщающихся сосудов очень сильно связан с Россией и Евросоюзом, а в Евросоюзе проблемы, в том числе в странах, которые принимают украинских заробитчан – в Италии, Испании, Португалии.

*Валерий Литвицкий,
советник НБУ*

Инфляция 4,2% за 3 месяца до окончания хозяйственного года, что дает с вероятностью 90% утверждать – второй год закончится с инфляцией менее 10%. С 75% вероятностью оцениваю перспективу достижения бюджетного инфляционного ориентира (8,9%).

Очевидно, что процессы в мировой экономике не обошли Украину стороной, и рассчитывать по итогам года на рост ВВП в 4,5-5% уже не приходится. Дай Бог выйти на рост в 4%.

*Валерий Геец, институт
экономики и
прогнозирования НАН
Украины*

Главная проблема Украины в том, что потенциальный и фактический ВВП практически совпадают, нет резервов для развития. В этих условиях только внешние инвестиции могут стимулировать динамику. Если начнут сыпаться экономики соседей, у которых Украина брала краткосрочные кредиты, они попросят вернуть кредиты, и это может спровоцировать кризис. Однако у Украины есть очень эффективный инструмент защиты – национальная валюта. За счет девальвации гривны мы можем удерживать экономику на плаву. Курс доллара может вырасти до 9 грн.

Банковские стратегии

*Виктор Леонидов,
Кредитпромбанк*

Реструктуризация является одним из наиболее цивилизованных финансовых инструментов, позволяющих сберечь бизнес и репутацию. По своей масштабности и многовекторности процесс реструктуризации Кредитпромбанка абсолютно новационный и не имеет аналогов на отечественном банковском рынке.

*Джанни Франко Папа, зам.
Генерального директора*

Bank Austria no ЦВЕ

Восточная Европа является краеугольным камнем, руководящим рычагом роста для нашей группы. Было бы абсурдным продавать подразделение, которое дает отличные результаты. Турция, Россия и Польша открывают для нас огромные возможности, и именно там мы хотим расти органически. Это не значит, что мы оставим другие рынки.

Курсовые прогнозы

МВФ

Фонд ухудшил среднегодовой прогноз гривны с 8,14 грн./доллар до 8,41 грн./долл. США в 2012 году и с 8,44 до 9,18 грн./долл. США в 2013 году.

Наталья Новикова, Citi Bank

Мы ожидаем, что движение курса произойдет в конце этого года либо начале следующего, пока закладываем умеренное движение до 8,2/долл. США. В IV квартале 2011 г. ожидается усиление курсового давления: разрыв платежного баланса около 8 млрд. долл. США должен быть покрыт либо притоком новых долгов, либо резервами НБУ, либо корректировкой курса.

Александр Жолудь, Международный центр перспективных исследований

Официальный курс доллара США до конца 2011 года не превысит 8,05 грн./долл. США, средний наличный курс покупки будет в пределах 8-8,05, продажи - 8,8-8,15 грн. Евро к долл. США не поднимется выше 1,38, учитывая проблемы с долгом ряда стран еврозоны, евровалюта может просесть и до 1,30 (10,40-10,50 грн.).

Эрик Найман, финансовый эксперт

НБУ удержит доллар в пределах 8 грн., наличку будут покупать по 8,01, продавать - по 8,08 грн./\$. в I кв может ослабеть к концу года даже до 1,25 (10 грн./евро).

ИГ «Арт Капитал»

Факторы, препятствующие девальвации гривны: существенный уровень внешнего суверенного и корпоративного долга и парламентские выборы 2012 г.

Консенсус-прогноз издания «Дело» (14 банков, 2 НИИ, 3 инвесткомпаний)

Пессимистический прогноз: в IV квартале 2011 г. – 8,2 грн./долл. США, в I кв. 2012 – 8,5 грн./долл. США (при отсутствии финансирования МВФ и резком углублении долгового кризиса еврозоны), Оптимистический – 7,98 грн./долл. США по итогам 2011 г. и 7,99 грн./долл. США – в I кв. 2012 года (сотрудничество с МВФ, активная позиция НБУ по удержанию курса за счет валютных интервенций, стерилизации гривневой ликвидности).

Качество кредитного портфеля

Fitch

К концу I полугодия 2011 г. 50% кредитов рейтингуемых украинских банков (14 банков, с активами 48% активов БСУ), являются потенциально проблемными. 20% кредитов имеют просрочку 90 дней, 30% реструктуризированы (к концу 2010 года 21% и 36% соответственно). Стабилизация качества активов отражает экономический рост, значительные признания проблемных кредитов ранее и умеренный "эффект знаменателя" в результате роста кредитования. Ключевыми факторами качества активов банков в ближайшее время станут экономический рост и курс гривны.

Райнер Сведбанк

Мюллер-Ханке,

На 01.10.2011 доля безнадежных кредитов в портфеле банка составляет 20,8%, сомнительных – 23,2%, субстандартных – 18,9%.

На 01.09.2011 в общем объеме проблемного портфеля основной удельный вес занимают юридические лица – 68%. Во 2-й половине 2010 года и 1-ой половине 2011 года Сведбанк продал коллекторам проблемный необеспеченный портфель в размере 247 млн. грн. (задолженность по телу кредитов). На сегодняшний день мы не привлекаем коллекторские компании для обслуживания проблемного портфеля.

Рынок платежных карт

Жан-Марк Тонти,
International

Visa

Украина один из крупнейших рынков для нас. Хотя показатели роста положительные, рынок по прежнему далек от финансовой зрелости по критерию потребительского поведения, уровню финансовой грамотности, уровню развития сети приема, внедрению инноваций.

Инго Нока,
International

Visa

Больше всего мошеннических операций (53%) – операции с поддельными картами, далее идут CNP (card-not-present) операции – в основном это Интернет (38%), операции по утерянным или украденным картам (9%).

3. Продуктовые тренды

Депозитные продукты

Сравнение средних депозитных ставок для бизнеса ТОП- 50 банков и КПБ на 01.11.2011

Виды вкладов	гривна				долл. США			
	1 месяц		6 месяцев		1 месяц		6 месяцев	
	ТОП-50	КПБ	ТОП-50	КПБ	ТОП-50	КПБ	ТОП-50	КПБ
Сберегательные	9.53%	-	11.53%	13.50%	3.61%	-	5.47%	7.00%
Доходные	9.53%	10.00%	11.53%	13.00%	3.61%	4.50%	5.24%	7.00%
Накопительные	7.91%	10.00%	11.53%	13.00%	3.18%	4.50%	5.36%	7.00%
Универсальные	5.32%	4.00%	5.51%	4.00%	2.07%	2.50%	4.89%	2.50%

Сравнение средних депозитных ставок для физлиц ТОП- 50 банков и КПБ на 24.10.2011

Виды вкладов	3 месяца грн.			1 год грн.			3 месяца долл. США			1 год долл. США		
	ТОП-50	НБУ (UIRDR)	КПБ	ТОП-50	НБУ (UIRDR)	КПБ	ТОП-50	НБУ (UIRDR)	КПБ	ТОП-50	НБУ (UIRDR)	КПБ
Сберегательные	13.38%		13.50%	14.04%		15.50%	5.32%		7.50%	6.90%		9.00%
Доходные	11.65%	11,73%	12,90%	14.03%	14,14%	14,90%	5.42%	5.27%	6,90%	6.88%	7,14%	8.40%

Накопительные	11.06	12.90%	13.36%	14.45%	5.50%	6.90%	6.90%	7.90%
Универсальные	5.41%	7,0%	6.05%	7,0%	2.75%	3.00%	2.98%	3.00%

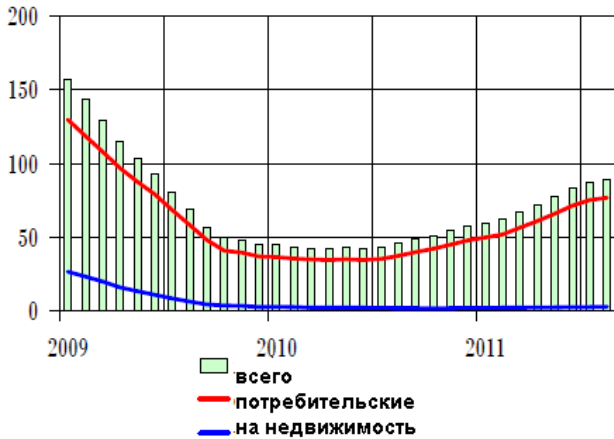
Источник: «Простобанк Консалтинг»

Кредитные продукты

Новые кредиты домохозяйствам

	За месяц, млрд. грн.			За 12 месяцев кумулятивно				Остатки на конец месяца, млрд. грн.
				млрд. грн.		Изменение, %		
	июнь	июль	авг	июль	авг	июль	авг	
всего	9,5	8,8	8,1	87,5	89,6	4,8%	2,4%	208,9
потребительские	8,4	7,5	6,7	75,3	77,0	5,3%	2,2%	126,6
на недвижимость	0,301	0,347	0,392	2,805	3,008	3,3%	7,2%	77,5

Новые кредиты домохозяйствам, кумулятивно за 12 мес., млрд. грн.



Источник: НБУ

Ипотека

Украинская национальная ипотечная ассоциация (УНИА): «До кризиса портфель жилищных ипотечных кредитов оценивался в 110 млрд. грн. в гривневом эквиваленте. На данный момент – это 83,4 млрд. грн. До кризиса выдача кредитов приблизительно составляла 500-600 кредитов в день, сейчас это 60-80 кредитов в день. Проблемная ипотека оценивается на уровне 30%, при этом портфель быстрее амортизируется, чем выдаются новые кредиты. Валютные ипотечные кредиты составляют 76% от общего объема».

Государственное ипотечное учреждение (ГИУ) за 9 мес. 2011 г. выдало кредиты 14 банкам для застройки 19-ти ранее недостроенных жилищных объектов на общую сумму 400 млн. грн. Завершение строительства позволит в 2011-2012 гг. ввести в эксплуатацию более 330 тыс. кв. м. жилья (около 2 тыс. квартир) в Донецкой, Днепропетровской, Харьковской, Львовской, Киевской и других областях Украины. ГИУ предоставляет кредиты застройщику для достройки жилья сроком на 2,5 года под 15% годовых в гривнях. Всего на территории Украины насчитывается более 4 тыс. объектов незавершенного строительства жилого назначения на общую сумму в 56 млрд. грн.

ПЕРВИЧНЫЙ РЫНОК

Срок, лет	Средняя реальная ставка на 10.10.2011,	Изменения за месяц,	Количество банков (изменение за
	годовых		
30	15,04%	0	1
25	15,05%	0	1
20	16,48%	+0,08	9 (+1)
15	16,39%	+0,13	18* (+1)
10	16,90%	-0,07	23* (+3)
5	17,06%	-0,07	23*(+3)

* - Кредитпромбанк входит в число кредитующих

ВТОРИЧНЫЙ РЫНОК

Срок кредита	Средняя реальная ставка на 10.10.2011, годовых	Изменения за месяц, п.п.	Количество банков
20	17,07%	+0,05	15
15	17,11%	+0,005	25
10	17,90%	+0,01	31*
5	18,10%	-0,14	31*
1	19,41%	-0,02	30*

* - Кредитпромбанк входит в число кредитующих

Льготное кредитование вторички по программе ГИУ

Банк	Мин. аванс	Срок, лет	Реальная ставка, годовых	
			мин.	макс.
Индустриалбанк	25%	5-30	14,87%	15,56%
Кредитпромбанк	25%	5-30	15,08%	15,59%
Кредобанк	50%	5-15	16,10%	16,39%
Финансы и Кредит	30%	5-30	14,63%	15,68%
Хрещатик	25%	5-30	14,52%	14,70%

Источник: "Простобанк Консалтинг"

Автокредитование

21,2 тысяч авто проданы в Украине в сентябре 2011 г., рост в годовом исчислении составил 43%. Спрос на новые автомобили за 9 мес. 2011 года вырос на 48% относительно аналогичного периода 2010 года.

Наиболее популярные марки авто: Хюндай, Тойота, Ниссан, Хонда, Фольксваген, КИА, Рено. Доля премиум-сегмента (Мерседес, Лексус, Акура, Инфинити) увеличилась в 2011 г. до 14%.

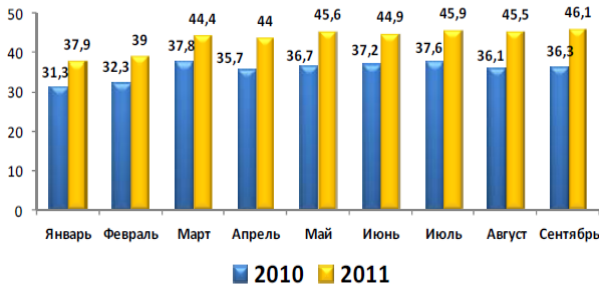
Динамика средних реальных ставок по кредитам на новые авто от ТОП-50 банков на 31.10.2011

Срок кредита	Средняя реальная ставка на 31.10.2011, годовых	Изменение за месяц, п.п.	Кол-во кредитующих банков, (изменение за месяц)
1 год	13,75%	(+0,11)	34 (-2)
2 года	14,58%	(+0,09)	34 (-2)
3 года	15,43%	(+0,09)	34 (-2)
4 года	15,97%	(+0,09)	34 (-2)
5 лет	16,01%	(+0,07)	33 (-2)
6 лет	15,97%	(+0,01)	18 (-1)
7 лет	16,05%	(+0,14)	17 (-1)

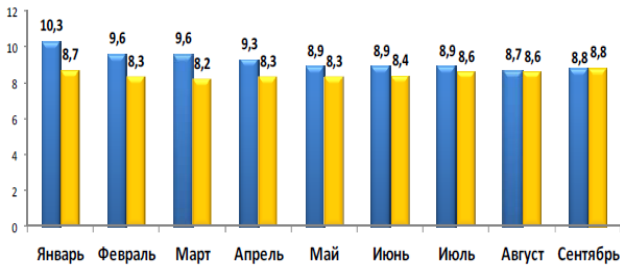
Источник: "Простобанк Консалтинг"

Платежные карты

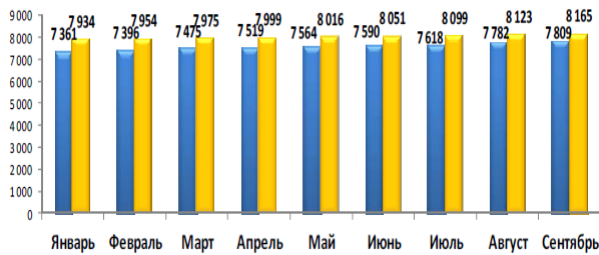
Количество обслуживаемых транзакций, млн.



Количество обслуживаемых карт, млн.



Количество обслуживаемых банкоматов



Основные показатели работы UPC в сентябре 2011 г.

- 61 банк - участник
- 8,9 млн. карт
- 8 165 банкоматов
- 3 914 банкоматов в сети «АТМОСфера»
- 49 337 POS-терминалов
- 46.1 млн. обработанных транзакций.

Сравнительная динамика показателей работы UPC (сентябрь 2011 г. к сентябрю 2010 г.)

- количество обслуживаемых транзакций увеличилось на 9,8 млн. или 27%;
- количество обслуживаемых карт в сентябре не изменилось и составляет 8,8 млн. штук;
- общее количество обслуживаемых банкоматов увеличилось на 356 устройств или на 5%.

Источник: «Бюллетень UPC»

4. Развитие каналов продаж и сервисов дистанционного обслуживания

Популярность социальных сетей среди студентов Украины и Восточной Европы

Сколько времени в течение дня вы проводите в социальных сетях?¹



Источник: исследование Appleton Mayer «Образование в Восточной Европе: как студенты используют современные информационные технологии»

50% украинских студентов зарегистрированы в одной, двух или трех социальных сетях одновременно, 42% - более чем в трех соцсетях. Лишь 8% не пользуются социальными сетями. Наиболее популярной сетью среди украинских студентов является Facebook – 82% опрошенных. Почти 30% пользуются Твиттером, страничка в Google+ есть у 3%.

Факторы сервиса, которых не хватает клиенту, %



Источник: опрос портала Korrespondent.net