

банковских депозитов на основе квартальных отчетов банков

Текущая ликвидность (Н5), %	Изменение текущей ликвидности за 9 месяцев 2013 года, %	Доходность		Масштаб	Дополнительные факторы	
		ROE за 9 месяцев 2013 года, %	Прирост ЧПД за 9 месяцев 2013 года, %		Доля в активах банков-участников рейтинга, %	Оценка депозитных программ в баллах
72,03	-7,19	19,70	201,37	1,30	3	3
75,46	12,34	0,03	-24,78	2,55	3	3
135,80	29,94	0,72	-15,78	2,75	3	3
102,16	27,31	-16,45	-58,93	0,45	3	3
73,13	-12,72	0,86	-21,91	3,60	3	3
77,39	-23,18	-18,41	-2,91	0,43	3	3
109,33	49,10	3,51	12,07	8,90	3	2
109,20	18,52	1,24	11,02	8,78	3	2
264,46	162,40	3,65	50,86	0,55	3	2
63,34	10,83	19,47	20,54	2,23	3	2
155,42	102,77	0,18	559,06	1,71	3	2
190,28	-56,76	8,78	1,33	0,52	3	2
104,64	46,55	3,59	19,17	1,79	3	2
288,43	-106,81	0,79	9,91	0,17	3	2
133,60	-28,08	7,41	8,06	0,49	3	2
118,42	28,25	0,31	-13,69	0,25	3	2
173,60	4,59	0,57	-62,57	0,56	3	2
144,80	-47,59	-19,15	-34,51	0,26	3	2
66,74	-11,33	13,58	45,59	3,24	3	2
106,71	-20,38	5,88	-18,06	0,39	3	2
66,97	-2,74	0,74	-62,76	0,83	3	2
55,94	-10,94	17,72	-3,90	0,24	3	2
76,75	6,55	8,45	14,45	3,37	3	2
55,77	-6,39	3,35	-42,88	0,15	3	2
71,91	8,32	4,14	-17,14	0,32	3	2
100,89	44,72	0,03	5,47	1,12	3	2
86,17	3,70	1,01	110,03	0,55	3	2
51,53	-152,16	2,49	632,79	0,25	3	2
53,49	-15,53	2,22	28,10	0,49	3	2
71,91	-16,11	-49,48	-7,96	3,88	3	2
65,44	-18,14	0,24	-32,24	2,83	3	2
65,26	17,71	-15,81	-240,28	1,04	3	2
66,46	-6,20	1,10	-48,49	0,16	3	2
97,23	12,49	9,89	0,33	19,53	3	1
126,36	11,34	4,95	9,20	0,14	3	1
105,98	-17,88	9,51	-1,38	0,21	3	1
94,74	14,78	12,53	-6,93	4,32	3	1
120,75	51,63	13,72	110,26	0,34	3	1
52,34	9,61	4,82	-28,03	0,29	3	1
105,02	8,64	10,33	-1,34	0,33	3	1
170,35	-69,42	8,29	67,22	0,40	3	1
92,11	23,10	0,93	142,22	0,24	3	1
72,18	22,57	4,19	17,72	0,11	3	1
130,56	43,25	1,49	-26,01	0,52	3	1
83,20	34,53	3,35	53,67	0,19	3	1
238,45	-26,23	0,66	-9,72	0,17	3	1
177,00	-45,07	5,11	-5,08	0,22	3	1
97,97	9,96	1,10	-24,46	0,25	3	1
134,25	37,22	0,68	185,86	0,34	3	1
143,39	-3,96	1,22	-12,10	1,00	3	1
104,28	11,09	8,17	-32,23	0,80	3	1
53,55	-12,97	2,63	181,86	0,24	3	1
75,21	0,43	0,76	22,37	0,10	3	1
60,93	-37,57	0,44	162,18	0,44	3	1
111,65	44,75	1,02	-31,74	0,11	3	1
56,77	-6,77	0,72	-14,09	0,09	3	1
75,02	-7,11	4,66	-2,29	0,13	3	1
74,48	29,54	1,19	30,66	0,20	3	1
65,17	13,88	15,26	0,67	0,18	3	1
44,93	4,28	2,82	5,79	1,17	3	1
60,00	-22,16	0,33	8,44	0,11	3	1
64,35	-30,27	9,88	24,20	0,13	3	1
271,47	183,50	0,75	-1,31	0,33	3	1
76,18	-15,81	9,16	63,33	0,16	3	1
160,22	-16,86	0,24	-173,46	0,43	3	1
160,19	109,50	0,27	-95,34	0,08	3	1
52,61	-36,16	12,75	42,67	0,25	3	1
103,90	10,94	0,67	123,38	0,19	3	1
74,50	20,03	0,23	16,10	2,36	3	1
77,69	-10,50	1,33	101,60	0,36	3	1
79,72	19,25	0,67	186,55	0,21	3	1
67,18	-11,94	-23,65	4434,03	0,26	3	1
47,81	-32,25	1,65	65,52	0,68	3	1
44,44	-77,27	-1,07	-28,80	0,54	3	1
69,04	-11,71	1,66	58,98	0,27	3	1
101,95	-22,45	-2,02	78,83	0,14	3	1
62,46	-31,91	-1,38	-2,37	0,26	3	1
55,18	-21,50	1,27	-43,48	0,12	3	1
66,10	-7,45	0,41	62,12	0,71	3	1
65,09	8,95	0,32	-35,18	0,10	3	1
95,21	-47,05	-4,70	7,78	0,62	3	1
48,38	-31,39	0,24	-41,06	0,23	3	1
49,87	-21,91	0,30	-21,15	0,69	3	1
66,03	16,61	-0,60	-65,06	0,11	3	1
82,01	-14,97	0,06	-58,34	0,43	3	1
56,83	-64,65	0,32	-552,54	0,12	3	1
74,46	-5,41	0,63	63,88	0,11	3	1
58,88	-20,83	0,52	-30,45	0,56	3	1
66,95	-34,88	0,17	-20,17	0,12	3	1
67,22	-10,26	0,80	2,73	0,37	3	1
88,17	-60,28	-0,01	-60,35	0,21	3	1
99,12	36,00	0,92	-55,42	0,55	2	1
96,07	-0,74	1,69	48,98	-	-	-

или вложению средств в конкретные банки. Рейтинг рассчитан на основе данных, которые агентство считает достоверными. Дифференциация

Методические подходы к определению рейтинга надежности депозитов банков на основе публичной информации

В рейтинге надежности депозитов РА «Стандарт-Рейтинг» продолжилось использовать уже адаптированные к Украине подходы классической модели САМР. Однако переход от оценки надежности банков к оценке надежности их депозитов наложил определенные отпечатки, так же как и переход к рейтинговой оценке по нормативам, которые установлены НБУ.

В процессе оценки Агентство изучало отдельные группы факторов и устанавливало их влияние на надежность депозитов, во внимание принимались следующие группы факторов:

- капитал банка;
- качество кредитного портфеля;
- ликвидность;
- доходность операций;
- масштаб деятельности;
- поддержка акционеров;
- качество депозитных программ.

В каждой группе факторов было несколько показателей, по которым проводилась оценка (табл. А)

Таблица А

Группы факторов и показатели, по которым проводилась оценка

Группы показателей (удельный вес группы в общей оценке)	Показатели
Капитал банка (30%)	Достаточность регулятивного капитала (Н2)
	Соотношение регулятивного капитала к совокупным активам (Н3)
	Прирост регулятивного капитала (Н1) за 9 месяцев 2013 года
Качество кредитного портфеля (20%)	Доля кредитных операций III, IV и V категории
	Прирост кредитных операций III, IV и V категории за 9 месяцев 2013 года
	Максимальный размер кредитного риска на одного контрагента (Н7)
	Норматив больших кредитных рисков (Н8)
Ликвидность (30%)	Текущая ликвидность (Н5)
	Изменение текущей ликвидности за 9 месяцев 2013 года
Доходность (20%)	Рентабельность собственного капитала (ROE) за 9 месяцев 2013 года
	Прирост чистого процентного дохода (ЧПД) за 9 месяцев 2013 года
Масштаб (корректирующий фактор)	Доля в активах банков участников рейтинга

После того, как агентство произвело расчеты показателей по группам факторов, их оценки были переведены в баллы. За каждый из показателей банк получал от 1 до 3 баллов. Чем больше баллов получал банк, тем лучше показатель влиял на надежность его депозитов. После учета всех показателей по группам (капитал, качество кредитного портфеля, ликвидность и доходность), общий балл был откорректирован на масштаб работы банка, поддержку его акционеров и качество депозитных программ.

Поддержка акционеров банка определялась Агентством экспертным путем от 1 до 3 баллов. Качество депозитной программы банка также оценивалось в сумме от 1 до 3 баллов в зависимости от наличия предложенных депозитов на разные сроки и разные виды валют.

После расчета итогового показателя он был переведен в рейтинговую шкалу, которую РА «Стандарт-Рейтинг» разработало специально для оценки рейтинга надежности депозитов украинских банков.

Таблица Б

Рейтинговая шкала оценки надежности депозитов банков на основе публичной информации

Обозначение рейтинговой оценки	Интерпретация рейтинговой оценки	Интервал значений итогового показателя
rd.1 (pi)	Высокая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	Больше 3,5
rd.2 (pi)	Хорошая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	1,8–3,5
rd.3 (pi)	Приемлемая надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	1,8–1,5
rd.4 (pi)	Неудовлетворительная надежность депозитов в сравнении с другими банками, которые входят в рейтинг	Менее 1,5

Агентство обращает внимание, что рейтинговая оценка не зависит от места банка в таблице. На степень надежности депозита прямо указывает числовое обозначение рейтинговой оценки и косвенно указывает значение итогового показателя.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)

Рейтинг надежности банковских депозитов

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг», начиная с четвертого квартала 2013 года, переходит к регулярному поддержанию рейтинга надежности банковских депозитов. Продукт будет готовиться на ежеквартальной основе для того, чтобы стать системой ориентиров для населения при оценке депозитных предложений банков, прежде всего с позиции их надежности. Агентство не навязывает своего мнения вкладчикам, а публикует его в свободном доступе, чтобы любой пользователь этого рейтинга мог принять его к сведению или отклонить.

Агентство имеет многолетний опыт оценки банков в Украине как на основе публичных данных, так и финансовой и статистической отчетности банков, которую они подают в НБУ. Первый рейтинг надежности банков на основе публичной информации был опубликован РА «Стандарт-Рейтинг» в газете «Урядовий курьер» весной 2011 года. Изучив предпочтения наших пользователей, в 2013 году Агентство приняло решение перейти от оценки надежности банков к оценке надежности их депозитов. Мы благодарим официальное издание Нацкомфінуслуг еженедельник «Украина Бизнес Ревю» за возможность опубликовать наше исследование.

Актуальность рейтинга. Последние 3 года банковская система Украины отличалась стабильностью, однако случаи дефолтов и потери участниками рынка банковских депозитов были. Банки «ЭрДэ», «Базис», «Инпромбанк» и «Таврика» покинули рынок, и теперь выплатами по этим банкам занимается Фонд гарантирования вкладов физических лиц. Население получает выплаты по депозитам в этих банках в пределах гарантированной суммы возмещения, размер которой закреплен законодательно на момент дефолта банка, и сейчас составляет 200 тыс. грн. Тем не менее попасть в число вкладчиков проблемного банка

— это очень сомнительное счастье. Во-первых, сумма, превышающая 200 тыс. грн., будет утеряна. Во-вторых, как показывают наши наблюдения, Фонд гарантирования ведет выплаты очень медленно. Поэтому нельзя рассчитывать на моментальное возвращение суммы депозита при дефолте банка.

В 2013 году наметилась неприятная ситуация, когда некоторые банки не были официально признаны банкротами, однако они ограничивали доступ вкладчиков к своим депозитам, выдавая им лишь небольшие суммы, к примеру, по 1000 грн. Агентство считает, что таким образом регуляторы финансового рынка давали возможность собственникам проблемных банков спасти их и разгрузить Фонд гарантирования вкладов, который на тот момент уже обслуживал выплаты по четырем банкам.

Поэтому не вызывает сомнения, что как для украинского вкладчика, так и для иностранца вопрос надежности банковского депозита остается очень актуальным. И хотя в стране действует система страхования депозитов, однако в случае дефолта можно: (а) лишиться части своего депозита, (б) потерять доступ к своим сбережениям на время, пока банк признают банкротом, а Фонд гарантирования организует и произведет выплаты.

Стандартный подход к составлению рейтинга. Агентство использовало стандартный подход к определению рейтинга надежности депозитов банков для того, чтобы обеспечить всем банкам равные условия и в то же время создать условия для отбора банков, депозиты которых можно оценивать как надежные. Депозиты всех банков, которые вошли в рейтинг, считаются надежными, однако оценка уровня надежности этих депозитов дифференцирована.

Чтобы ограничить влияние на рейтинг надежности маленьких банков, Агентство ввело ограни-

чение, согласно которому в рейтинг могут принимать участие только банки, активы которых на 01.10.2013 составляли не менее 1 млрд. грн. Исключением стал только АКБ «Львов», активы которого на указанную дату составляли 955,559 млн. грн. и который в рейтинге НБУ по активам замыкал группу банков с активами более 1 млрд. грн.

Из банков, которые подошли в рейтинг по фактору масштаба работы, мы исключили те из них, надежность которых у нас вызывает сомнение, а также ряд банков, которые не сочли возможным публиковать архив своих ежеквартальных отчетов. Формально такие банки исполняли требования НБУ: они публиковали текущий финансовый отчет, однако отчета за четвертый квартал 2012 года на их сайте по каким-то причинам не было. Такое поведение мы посчитали подозрительным, тем более что форма квартального публичного отчета утверждена НБУ и содержит детальную информацию о качестве кредитного портфеля банка и значениях отдельных нормативов. В частности, по критерию отсутствия публичного отчета за четвертый квартал 2012 года рейтинг покинули: «Банк инвестиций и сбережений», «Банки «Демарк», «Аркада», «Капитал», «Финростбанк», «ТК Кредит», «Украинский финансовый мир» и «Финансовый партнер». Это не означает, что перечисленные банки предлагают ненадежные продукты, просто их рейтинг было невозможно подтвердить расчетами, поэтому Агентство воздержалось от их оценки, посчитав их информационную политику не совсем корректной.

Также из рейтинга по итогам 9 месяцев 2013 года был исключен ВТБ банк. Как оказалось, этот банк нарушил Максимальный норматив кредитного риска на одного контрагента. Так, по данным квартальной отчетности, данный норматив ВТБ банка на 01.01.2013 состав-

лял 31,92%, а на 01.10.2013 — уже 35,47%, при нормативном значении не более 25%. ВТБ банк хотя и относится к категории крупных банков и имеет высокий уровень внешней поддержки, но рейтинговым комитетом РА «Стандарт-Рейтинг» было принято жесткое решение исключить из публичных рейтингов те банки, которые нарушают нормативы, публикация которых согласно требованиям НБУ является обязательной в ежеквартальном формате.

На последнем этапе отбора из оставшихся банков мы исключили те, которые не работают с депозитами населения и не публикуют информацию о своих депозитных предложениях для физических лиц. По данному критерию рейтинг покинули: «Дойче Банк ДБУ», «Сити Банк» и «ИНГ Банк Украина», поскольку нет никакой логики в том, чтобы оценивать надежность депозитов для населения у тех банков, которые не работают с этими инструментами или не публикуют информацию об условиях привлечения таких депозитов.

После такого отбора участников в нашем рейтинге осталось 92 банка, надежность депозитов которых была дифференцирована по методике РА «Стандарт-Рейтинг». Впервые в украинской прессе публикуется рейтинг надежности банковских депозитов, в которых учтены нормативы НБУ.

ПРОНИЦАТЕЛЬНОМУ ВКЛАДЧИКУ НА ЗАМЕТКУ

Выбирая себе банк для депозита, вы должны учитывать, что последние 9 месяцев украинская экономика находится в режиме стагнации. По официальным данным Государственной службы статистики, падение промышленного производства за 10 месяцев 2013 года составило 5,2%, также в третьем квартале 2013 года ВВП Украины упал на 1,5%. И именно в ситуации, когда падает промышленное производство, актуализируются



риски, связанные с ухудшением качества кредитного портфеля. По нашим оценкам, за 9 месяцев 2013 года объем кредитных операций, которые вошли в третью, четвертую и пятую категорию кредитов, вырос на 22,37%. При этом в рейтинге присутствуют банки, у которых темпы прироста проблемной задолженности составляли 150–450%. В среднем доля проблемной задолженности в портфеле банков на 01.10.2013 составляла 21,61%. Но и такая цифра должна интерпретироваться с большой осторожностью. Так, нет ничего страшного, если у банка уровень проблемной задолженности в портфеле составляет 30–40%, но только при условии, что его портфель в основном представлен потребительскими кредитами и банк с некоторым запасом придерживается норматива больших кредитных рисков. И наоборот, даже 20% — это проблемная задолженность при условии, если портфель Банка наполнен большими кредитами, может стать началом проблем с выплатой депозитов. В нашем рейтинге вы найдете банки, у которых доля проблемных кредитов в операциях превышает 50%, однако мы поступили очень консервативно, когда в категорию «проблемные кредиты» включили третью группу по классификации НБУ, к которой относятся частично работающие кредиты.

Если вы планируете работать с краткосрочными депозитами сроком на 3–6 месяцев или с вкладами до востребования — обратите внимание на ликвидность. Ежеквартально банки в обязательном порядке раскрывают значение теку-

С Альфа-Банком вам всегда будет комфортно



Пьотр КАЧМАРЕК,

Директор розничного бизнеса Альфа-Банка (Украина).

При формировании продуктового ряда мы внимательно изучаем как потребности своих клиентов, так и предложения на рынке в целом. Только с учетом всех факторов, влияющих на выбор клиента, можно предложить максимально выгодные условия для размещения средств.

Помимо высоких депозитных ставок Альфа-Банк дает клиентам возможность выбирать наиболее оптимальные для них условия размещения денежных средств. Это депозитные продукты, условия которых предусматривают возможность вкладчика в свободном режиме пополнять и снимать деньги с депозитного счета; срочные вклады, дающие возможность досрочно закрыть договор на определенных сроках, без потери процентов; возможность получать проценты по депозиту ежемесячно или в конце срока на выбор клиента.

Удобной и уже достаточно популярной стала возможность оформить депозит, не выходя из дому, через Интернет. Оформление депозита через Интернет-сервис «My Alfa-Bank» позволяет клиенту открывать и пополнять депозит, а также управлять всеми своими счетами в режиме он-лайн. Кроме того, открыть депозит в «My Alfa-Bank» не только просто удобно, но и выгодно — за счет бонусной программы ставка для таких вкладов в гривне увеличивается.

щей ликвидности (Н5). Некоторые банки публикуют также и значения нормативов мгновенной и краткосрочной ликвидности. Агентство на протяжении 2013 года проследило явную тенденцию, когда крупные банки были менее склонны к поддержанию большого запаса ликвидности. Однако и из этого правила есть исключения. Например, можно обратить внимание на Альфа-Банк с нормативом текущей ликвидности на 01.10.2013 на уровне 135%, или на государственные Укрэксимбанк и Ощадбанк с Н5 в размере 109,33 и 109,20% соответственно. Из менее крупных банков внимание по данному нормативу привлекают «Всеукраинский банк развития» (264,46%), Кредит Европа Банк (288,43%) и АСТРАБАНК (238,45%).

В целом, безусловными лидерами рейтинга стали иностранные банки и госбанки, а также «Всеукраинский банк развития», который имел превосходные результаты работы за 9 месяцев 2013 года.

РА «Стандарт-Рейтинг» высоко оценило ту поддержку, которую материнские банки могут оказать своим «дочкам» в Украине. Высокую оценку по уровню внешней поддержки получили банки: «Кредит Агриколь», Укрсиббанк, Альфа-Банк, Правэкс-Банк, Укрсоцбанк и КРЕДОБАНК. Хотя вкладчикам стоит напомнить, что по информации некоторых СМИ акционеры Правэкс-Банка и Укрсоцбанка анонсировали свое желание продать дочерние банки в Украине, однако этот процесс не может идти быстро.

Хорошо объяснимо присутствие в первой десятке лидеров рейтинга госбанков: Укрэксимбанка, Ощадбанка и Укргазбанка. Эти банки попали в число лидеров рейтинга не только из-за того, что им оказывает поддержку государство. Укрэксимбанк и Ощадбанк сейчас хорошо капитализированы. Агентство обращает внимание на значение Н2 Ощадбанка (28,82%) и Укрэксимбанка (29,55%). Укргазбанк также имеет повышенный уровень достаточности капитала

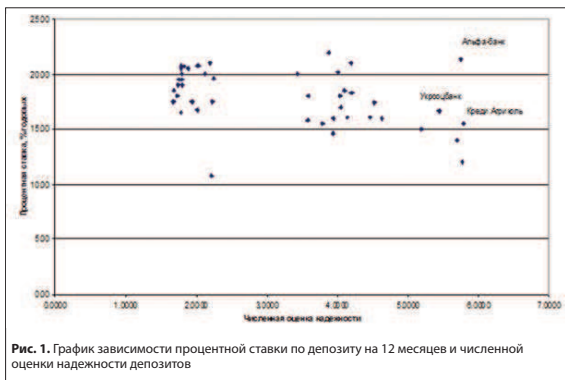


Рис. 1. График зависимости процентной ставки по депозиту на 12 месяцев и численной оценки надежности депозитов

и демонстрирует высокую прибыль. Так, за 9 месяцев 2013 года прибыль до налогообложения АБ «Укргазбанк» составила 859,816 млн. грн.

ОПТИМАЛЬНОЕ ДЕПОЗИТНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Дополнительно Агентство «Стандарт-Рейтинг» провело исследование того, насколько депозитное предложение каждого из банков являлось оптимальным. Для этого Агентство соизмерило цифровую оценку риска банковского депозита с его процентной ставкой. Для этого из рейтинга де-

позитов было отобрано 50 банков, которые входят в SDR-50. Для наглядности результаты анализа мы представили на графике (Рис. 1). Как оказалось, самые оптимальные депозитные предложения на начало четвертого квартала 2013 года были у Альфа-Банка, банка «Кредит Агриколь» и Укрсоцбанка. Именно в предложениях этих банков лучшим образом сочетались риск и процентная ставка.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)



Надежность как ключевое звено в банковском секторе

Сегодня инвесторы, прежде всего, заинтересованы в надежности вложений. От мирового финансового кризиса Украина пострадала сильнее всех. Финансовые регуляторы в Европе заставляют банки решать проблемы с ликвидностью и капиталом в материнских странах, фактически вводя заградительные меры на увеличение капитала иностранных дочек. Все (за редким исключением) иностранные банки понесли крупные убытки в 2009-2012 годах. В некоторых случаях суммы убытков составляли несколько сотен миллионов евро в год, что существенно даже для баланса материнского банка и консолидированной отчетности. Некоторые иностранные банки даже во второй половине 2013-го продолжают оставаться операционно убыточными. В то же время кредитные операции проводятся таким образом, что сейчас получить кредит в иностранном банке крайне сложно. Это приводит к дальнейшему сокращению кредитных портфелей. При этом филиальные сети (и, соответственно, административные расходы) сократились незначительно, ведь они – единственное, что может привлечь потенциальных клиентов. По общей оценке, срок реализации залога может достигать трех лет, стоимость залога упала примерно на 50%, начиная с 2009 года, а накладные расходы по реализации могут достигать 30%. У некоторых банков на балансе находятся объекты недвижимости, которые не получается продать ни за какие деньги, поскольку развитие этих объектов требует значительных инвестиций. Украина, с лета 2012 года находится в постоянном информационном прессинге, в ожидании падения гривны на 10-20%, а то и вообще обвале, хотя официальный курс до сих пор стабилен. А это приводит к тому, что дешевле 18-20% в гривне кредитовать никто не хочет. Ситуация осложняется еще и тем, что конкуренция за «платежеспособных» заемщиков приводит к снижению процентных ставок, что еще больше снижает процентную маржу.

На этом фоне радует активность украинских банков. Средний рост активов крупнейших украинских банков (Укрсоцбанк, Ощадбанк, Укрэксимбанк, Украинский Банк Развития, Приватбанк, ПУМБ, Дельта Банк) составил более 200% за период с 1 января 2010 по 30 сентября 2013 года. Они воспользовались уходом иностранцев и нарастили, прежде всего, свой розничный кредитный портфель и депозитную базу физических лиц. При этом Дельта Банк вырос в десять раз, нарастив активы до 54 млрд. гривен.

Мы прогнозируем, что в течение ближайших двух лет усилятся позиции банков, принадлежащих украинским собственникам. Те из западных финучреждений, кто решит остаться, скорее всего, будут придерживаться очень консервативной стратегии.

По материалам «ЛИГА ФИНАНСЫ»

Депозиты населения растут



Ирина ЧЕПИЛЬ,

начальник отдела обслуживания физических лиц АО «БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ»

С начала года общий размер депозитных вкладов населения увеличился более чем на 17% и на начало ноября составил свыше 430 млрд. грн.

57% общего размера депозитов составляют вклады в гривне и 43% – вклады в валюте. Прирост депозитов осуществлялся за счет гривневых вкладов. Небольшая неопределенность на рынке была вызвана слухами о принудительной конвертации валютных вкладов, но официальные представители НБУ опровергли эту информацию.

На конец осени на рынке сложились следующие средние ставки по депозитам физических лиц (анализируя данные первых 50 банков по рейтингу НБУ):

- гривна в диапазоне 16–18%,
- доллары США и евро в диапазоне 5–7%.

Максимальные ставки по гривне были 22–24%. Размер ставки зависит от депозитной политики банка. К концу года депозиты могут увеличиться за счет акционных и праздничных предложений. Например, в нашем банке есть депозит «Юбилейный», специально созданный к 20-летию банка, ставки по которому в гривне и долларах США составляют 20% и 9% соответственно.