

Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб

1. Компанія Thomson Reuters розраховує індикативну ставку «Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб» (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates, або UIRD) за методикою, розробленою спільно з Національним Банком України, на основі номінальних ставок ринку депозитів фізичних осіб, які оголошуються провідними учасниками українського ринку банківських депозитів фізичних осіб.

2. Список банків, які оголошують ставки (далі – банки-учасники), формується на підставі даних про портфель депозитів фізичних осіб, що публікуються на сайті Національного Банку України щоквартально. Список банків, які беруть участь у формуванні UIRD, переглядається не рідше 2 разів на рік, при цьому жодних обмежень на повторне включення банку до вказаного списку не встановлюється.

До списку має входити 20 банків-учасників. Під час включення у вказаний список відбір відбувається згідно з даними про портфель депозитів фізичних осіб на підставі листа Національного Банку України № 38-014/1301-3635 від 16 березня 2011 року. Зі списку кандидатів на участь виключаються банки, що знаходяться у тимчасовій адміністрації Національного Банку України на момент перегляду списку банків-учасників.

Національний Банк України надає список тридцяти українських банків з найбільшими портфелями депозитів фізичних осіб станом на 1 січня та 1 липня представництву Thomson Reuters.

Протягом 10 робочих днів після отримання даного листа Thomson Reuters направляє новим банкам-кандидатам з числа перших двадцяти банків листа з пропозицією брати участь в UIRD, а також інформує банки, які виключено зі списку учасників. У разі якщо банк уже є учасником фіксингу, повторне підтвердження не відбувається.

У разі відмови банку з першої двадцятки, пропозиція направляється до наступного банку зі списку. Протягом 30 робочих днів після отримання підтвердження від банку про участь у проекті Thomson Reuters починає процедуру встановлення необхідного обладнання для внесення ставок в систему Thomson Reuters і оголошує дату початку розрахунку фіксингу з новими учасниками.

Кожний банк-учасник має право припинити участь у проекті, попередньо направивши повідомлення до представництва Thomson Reuters не пізніше, ніж за 3 календарні місяці до дати припинення оголошення ставок.

У разі припинення будь-яким з банків участі в проекті, Thomson Reuters має право прийняти рішення про заміну такого банку на інший і, в разі прийняття такого рішення, має не пізніше, ніж за 2 календарні місяці до дати фактичної заміни поінформувати учасників ринку про майбутні зміни через засоби масової інформації (зокрема, на відповідних сторінках в системі Thomson Reuters і на сайті Національного Банку України в мережі Інтернет).

У разі заміни банку-учасника ставки, що подаються новим банком-учасником, починають враховуватися у розрахунку UIRD не раніше дня, що настає після останнього дня врахування ставок, наданих заміненним банком-учасником.

3. Ставки, що оголошуються банками, є індикативними даними і їх публікація не накладає на банки жодних зобов'язань щодо укладення угод. В той же час такі ставки мають відображати рівень процентних ставок, за якими банки-учасники в момент оголошення ставок будуть готові приймати депозити вкладників – фізичних осіб згідно з законодавством України.

Для розрахунку індексу використовуються номінальні ставки банку по «класичному» депозиту для стандартних сум на відповідні строки. «Класичним» вважається депозит для фізичної особи – нового вкладника, без права поповнення до кінця строку, з виплатою процентів в кінці строку. У разі, якщо у депозитній лінійці банку відсутній такий депозит, то береться найбільш близький за економічним значенням депозит.

При визначенні ставки враховуються бонуси за суму, а також бонуси, які банк надає всім новим вкладникам в однаковому або мінімально гарантованому об'ємі (наприклад, якщо всі нові вкладники отримують +0,25%, то бонус враховується у ставці; якщо нові вкладники беруть участь у безпрограшній лотереї, в якій розігруються бонуси від 0,1% до 5%, то береться мінімально гарантований бонус 0,1%; якщо бонус отримує лише частина вкладників, то такий бонус не враховується).

Стандартні суми депозитів, прийняті як база для вибору ставок:

В українській гривні – 100000 UAH;

В доларах США - 10000 USD,

В Євро – 10000 EUR

Банки-учасники оголошують свої ставки без будь-яких посилань на ставки інших банків, а також Національного Банку України.

4. UIRD розраховується на основі депозитних ставок, що оголошуються банками на строки 3, 6, 9 та 12 місяців у наступних валютах: українська гривня, долари США, євро. Строк залучення вкладу відраховується від дати «сьогодні» (T+0).

В залежності від політики банку щодо визначення строків депозитів вважається, що 3 місяці дорівнюють 92 дням, 6 місяців – 183 дням, 9 місяців – 275 дням, 12 місяців – 365+1 дням (366+1 дням для високосного року) або найближчий до них за умовами строк.

5. Банки-учасники кожного робочого дня вносять свої ставки в систему Thomson Reuters на сторінки учасника даного індексу (див. Додаток 1) з 9.00 до 14.59 за київським часом. Протягом цього періоду банки-учасники можуть коректувати і змінювати значення своїх ставок.

Ставка вноситься банками-учасниками на сторінки системи Thomson Reuters за допомогою засобів Thomson Reuters для публікації даних.

При цьому під робочим днем мається на увазі кожний робочий день, встановлений згідно з законодавством України. Якщо дата закінчення депозиту припадає на неробочий день, то датою закінчення депозиту завжди вважається наступний робочий день.

Величина ставки вказується у процентах річних з точністю до двох знаків після коми. Для розрахунку за базу береться дійсне число календарних днів на рік – 365 або 366 днів (actual/ actual) для гривні та 360 днів для доларів США та євро (actual/ 360).

Усі опубліковані ставки банків на сторінках в системі Thomson Reuters проходять перевірку на якість. Розрахунок UIRD здійснюється кожного робочого дня о 15.00 за київським часом. Розрахунок ставки відбувається, якщо банками-учасниками оголошено 7 або більше ставок, які прийнято до розрахунку, за кожним строком.

Для кожного строку і валюти у разі оголошення банками 11 і більше ставок, з числа оголошених ставок відсікаються 2 найнижчі та 2 найвищі ставки, і з решти ставок розраховується середнє арифметичне значення, що надається індикативній ставці UIRD. У разі оголошення банками 7 і більше ставок, але менше 11, з числа оголошених ставок відсікаються 1 найнижча та 1 найвища ставки.

Якщо на момент визначення ставки UIRD від банків-учасників отримано 6 і менше ставок для даного строку і валюти, значення ставки UIRD для даного строку і валюти не розраховується, а індексу надається значення, встановлене на попередній день, коли такий індекс для цієї валюти і строку було розраховано.

Величина UIRD розраховується в процентах річних з точністю до двох знаків після коми.

У святкові дні в Україні значення індексу не розраховується, а на сторінці фіксингу з'являється повідомлення про святковий день в Україні.



6. Thomson Reuters публікує ставку UIRD і ставки банків-учасників, що прийняті до розрахунку, кожного робочого дня на спеціальних сторінках.

7. Національний Банк України щоденно розкриває у вільному доступі дані про значення UIRD, а також про зміни у складі банків-учасників на сторінках НБУ в мережі Інтернет та будь-яких засобах масової інформації на свій розсуд (при цьому посилання на Thomson Reuters і дотримання умов «copyright» є обов'язковими).

© Thomson Reuters, 2011

© НБУ, 2011

Використовуючи фіксинг UIRD, учасник ринку висловлює свою згоду з тим, що ні Національний Банк, ні банки-учасники, ні Thomson Reuters, що координують, розраховують та/або виставляють дані, що використовуються для розрахунку фіксингу, не несуть жодної відповідальності за упущений прибуток учасника ринку або інші будь-які прямі або непрямі втрати, а також шкоду в результаті неточності у розрахунку і частоті розрахунку фіксингу, незалежно від підстави виникнення даної неточності.

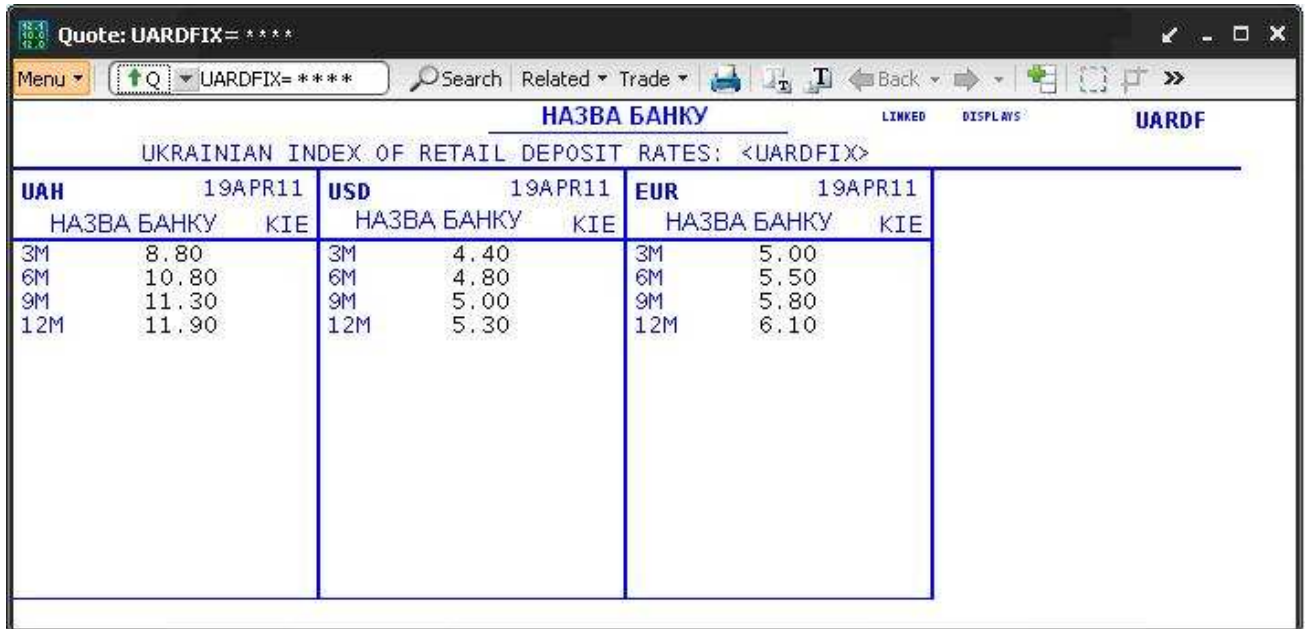


Додаток 1. Сторінка банка-учасника

Сторінка банка-учасника в системі Thomson Reuters має назву:

UARDFIX=****,

де **** - чотирьохсимвольний унікальний код банку в системі Thomson Reuters.



The screenshot shows a Thomson Reuters quote page for UARDFIX=****. The page title is "Quote: UARDFIX=****". The main heading is "НАЗВА БАНКУ" (BANK NAME) and "UKRAINIAN INDEX OF RETAIL DEPOSIT RATES: <UARDFIX>". The table displays rates for three currencies: UAH, USD, and EUR, as of 19 APR 11. The table is organized into three columns, one for each currency, with sub-columns for the term (3M, 6M, 9M, 12M) and the bank name (НАЗВА БАНКУ) and KIE code.

UAH		19APR11		USD		19APR11		EUR		19APR11	
НАЗВА БАНКУ	KIE	НАЗВА БАНКУ	KIE	НАЗВА БАНКУ	KIE	НАЗВА БАНКУ	KIE	НАЗВА БАНКУ	KIE	НАЗВА БАНКУ	KIE
3M	8.80	3M	4.40	3M	5.00						
6M	10.80	6M	4.80	6M	5.50						
9M	11.30	9M	5.00	9M	5.80						
12M	11.90	12M	5.30	12M	6.10						

Додаток 3. Список банків-учасників, що формують індекс на 1 травня 2011 року

1. ПриватБанк
2. Ощадний Банк України
3. Райффайзен Банк Аваль
4. УкрСиббанк
5. Укрексімбанк
6. Уксоцбанк
7. Банк Форум
8. Фінанси та Кредит
9. БрокБізнесбанк
10. ВТБ Банк
11. Перший Український Міжнародний Банк
12. Дельта Банк
13. Альфа-Банк
14. Південний
15. Кредитпромбанк
16. Хрещатик
17. Віейбі Банк
18. Промінвестбанк
19. Банк Кредит Дніпро
20. Дочірній Банк Сбербанку Росії