

ДЕПОЗИТНАЯ ОТТЕПЕЛЬ

В ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ, КАК И В ЦЕЛОМ ПО СТРАНЕ, ПО ИТОГАМ ВТОРОГО КВАРТАЛА ЭТОГО ГОДА ВПЕРВЫЕ ЗАФИКСИРОВАН РОСТ ОБЪЕМОВ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. БАНКИРЫ, ПОЙМАВ ВОЛНУ, ПЫТАЮТСЯ АКТИВНЕЕ РАЗРАБАТЫВАТЬ НОВЫЕ ДЕПОЗИТНЫЕ ПРОДУКТЫ И ПРЕДЛАГАТЬ НОВЫЕ, ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ ДЛЯ КЛИЕНТОВ БОНУСЫ. ЭКСПЕРТЫ СЧИТАЮТ, ЧТО ТЕНДЕНЦИЯ РОСТА ПОЗВОЛИТ ИЗБЕЖАТЬ ВТОРОЙ ВОЛНЫ КРИЗИСА.

АНАСТАСИЯ КАЛИНИНА, МАРГАРИТА СКИПИНА

Развитие кризиса ликвидности в российской банковской сфере, отзыв лицензий у кредитных организаций, начало процессов слияний и поглощений, попытки рейдерских захватов привели к росту банковских рисков. Именно в этот период наблюдался наивысший отток ресурсов со счетов физических лиц. За сентябрь–ноябрь прошлого года вкладчики забрали из банков свыше 450 млрд рублей. Рекордный отток — в 6% депозитной базы — был зафиксирован в октябре. Сентябрьский показатель составил 1,5%, ноябрьский — 0,7%. Следствием этого стала потеря устойчивости целым рядом игроков, к которым в результате пришлось применять процедуры финансового оздоровления.

Однако со второго квартала 2009 года банкиры зафиксировали «оттепель». Центральный банк РФ по Волгоградской области отмечает во втором квартале этого года в регионе тенденцию роста (на 28,6%) выдачи кредитов физлицам. Это произошло впервые с третьего квартала 2008 года. По итогам первого полугодия этого года аналитики фиксируют рост на 7,8% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

«В условиях сокращения средств в расчетах фондов и прибыли именно рост вкладов оказал сдерживающее влияние на общее снижение ресурсов, — отмечают в ЦБ РФ по Волгоградской области. — За год объем вкладов физлиц в структуре ресурсов банков увеличился с 40% до 45%».

По информации ЦБ РФ, большинство вкладов привлечено в волгоградские банки на срок свыше одного года (70,7% от общего объема). «С сентября по декабрь прошлого года наши клиенты предпочитали размещать депозит на короткие сроки — один, три, шесть месяцев, но уже весной этого года мы наблюдали интерес к вкладам на длинный срок — от года и более, — отмечает директор волгоградского филиала ЗАО «Райффайзенбанк» Георгий Наумов. — Сейчас портфель депозитов на 75% состоит из вкладов, оформленных на срок от одного года и до пяти лет».

«Мы сохранили самое главное — доверие наших клиентов благодаря стабильной и качественной работе, — комментирует управляющий волгоградским филиалом банка „Возрождение“ Софья Жилина. — Клиенты понимают, что, храня деньги „под подушкой“, а не во вкладе, они оказываются в убытке, теряя на инфляции и скачках валют».

Тенденция роста объемов привлеченных вкладов физических лиц отмечается и в целом по России. По данным Агентства по страхованию вкладов, за семь месяцев этого года прирост составил 12% (всего 6,6 трлн рублей). По мнению экспертов, причина положительной тенденции кроется в массовых увольнениях — россияне стали откладывать на «черный день». По данным АСВ, если в первом квартале население направляло на сбережения 8,7% доходов, то во втором — уже 17,1%.

по данным ЦБ РФ по волгоградской области за июль этого года, средневзвешенная процентная ставка по депозитам физических лиц составляет в рублях 8,8%

Вклады физических лиц по срокам привлечения на 01.08.2009 г. (млн руб.)		
	в российских рублях	в иностранной валюте
Вклады, всего	51 563,2	8 823,0
до востребования	70331,0	289,5
до 30 дней	7,7	13,6
от 31 до 90 дней	453,4	120,6
от 91 до 180 дней	1 107,7	419,9
от 181 дня до 1 года	5 920,2	1 784,6
от 1 года до 3-х лет	31 478,9	5 827,4
свыше 3-х лет	5 264,3	367,4

по данным ГУ ЦБ РФ по волгоградской области

ПРОЦЕНТНЫЙ ПЕРЕГРЕВ Стремительный рост курса доллара привел к тому, что валютные вклады стали пользоваться у населения гораздо большим спросом, нежели рублевые. По данным ЦБ РФ, за июль этого года объем валютных депозитов физических лиц увеличился на 3,4% (64,1 млрд рублей в абсолютном выражении), достигнув 1,97 трлн рублей в рублевом эквиваленте. При этом объем рублевых вкладов вырос на 1,3% (58,3 млрд рублей) — до 4,64 трлн рублей.

Сегодня в борьбе за клиента, готового разместить рублевый вклад, банки используют большой набор инструментов. Однако использовать некогда излюбленный метод в виде повышения процентной ставки теперь не удастся.

«Активно повышать проценты по срочным вкладам банки начали в конце прошлого года, — замечает Георгий Наумов. — Тогда возник недостаток свободных денежных средств, вызванный резким ограничением рыночных возможностей рефинансирования, а также стремительным ростом разрыва между сроками погашения активов и обязательств банков».

У некоторых банков процентная ставка начала «зашкаливать». В депозитную политику кредитных организаций пришлось вмешаться регулятору, который с июля этого года установил предельную планку в 18% годовых. Как отмечают в ЦБ РФ, банки, завышающие ставки, принимают на себя очень высокие риски понести серьезные убытки и оказаться не в состоянии исполнять обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

С введением предельной планки ситуация начала выравниваться. По данным ЦБ РФ по Волгоградской области за июль этого года, средневзвешенная процентная ставка по депозитам физических лиц составляет в рублях 8,8%. Однако, по оценке экспертов, этот показатель находится на уровне 14%. Но предпосылки к снижению, по их мнению, есть. «На фоне продолжающегося сокращения инфляции в российской экономике в ближайшие кварталы, как я считаю, возможно снижение ставок по депозитам в Волгоградской области в среднем до 11–13% годовых», — прогнозирует главный экономист УК «Финам Менеджмент» Александр Осин.

БЕЗОТЗЫВНЫЙ МЕХАНИЗМ «Мы провели любопытное исследование и выявили факторы, определяющие выбор банка для размещения вкладов, — отмечает директор волгоградского филиала банка «Хоум Кредит» Дмитрий Выскуб. — Опрошенные указали на следующие факторы по степени значимости: надежность банка, возможность в любой момент забрать деньги без потери процентов, процентная ставка, высокое качество и скорость обслуживания клиентов, возможность ежемесячного пополнения на любую сумму и частичного снятия без потери процентов. Таким образом, для большинства клиентов, желающих разместить свои деньги во вкладе, процентная ставка не является единственным фактором, влияющим на выбор банка».

По словам экспертов, в борьбе за клиента банки стали вводить новые продукты, разрабатывать новые преференции для потребителя. «На волгоградском банковском рынке активно предлагаются вклады, ориентированные на пенсионеров, мультивалютные вклады, а также вклады, предусматривающие систему начисления процентов с сохранением выплаченных процентов при досрочном расторжении вклада, — отмечает управляющий филиалом НОМОС-БАНКа в Волгограде Аркадий Удодов. — Крупные банки, представленные на рынке, ориентируются на все слои населения, предлагая наиболее полные линейки вкладов».

Чаще всего банкиры предлагают вклады с возможностью довложения средств на счет, капитализации процентов, регулирования выплаты процентов по вкладу, а также плавающие ставки, которые зависят от срока нахождения средств на депозите. Бонусом идут такие услуги, как возможность управлять своим счетом через банкомат, узнавать о движениях средств через Интернет и посредством sms, оплачивать коммунальные и иные виды услуг. Также активно кредитные организации дарят клиентам подарки в виде открытия пластиковой карты. Популярным предложением является и мультивалютный депозит, который предлагают многие участники рынка. Открывая такой вклад, клиенты могут управлять корзиной валют, избегая потерь при изменении валют-

ных курсов. Кроме того, банкиры идут на такие ухищрения, как участие вкладчиков в розыгрыше призов, диверсификация размещения средств: часть во вклад, а часть в ПИФ, открытие депозитов через сеть банкоматов и многое другое.

«Начавшийся осенью прошлого года финансовый кризис стал для большинства российских банков настоящей проверкой на жизнеспособность, — комментирует Софья Жилина. — Новые экономические реалии заставили многих из них пересмотреть свою стратегию и предложить клиентам новые, „антикризисные“ продукты».

В итоге правильно выбранная стратегия позволила банкам как наращивать объемы привлеченных ресурсов, так и формировать портфель депозитов, сбалансированный по валюте и срокам привлечения. Это дает банкам устойчивость пассивной базы и снижает риски разрыва по срокам привлечения и размещения. К примеру, в волгоградском филиале Райффайзенбанка за первые шесть месяцев текущего года прирост депозитов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 34%. А в волгоградском филиале банка «Возрождение» доля длинных вкладов составляет 66,9%, коротких — 33,1%, открытых в рублях — 62,6%, в иностранной валюте — 37,5%.

«Вклады физических лиц не могут и не должны являться единственным каналом привлечения средств, — отмечает Дмитрий Выскуб. — Для большинства банков политика по привлечению вкладов является частью взвешенной стратегии по стабилизации и развитию пассивной базы. Сегодня никто не берется прогнозировать, будет ли вторая волна кризиса или нет. Хотелось бы отметить, что даже если вторая волна и будет, то сейчас финансовая система готова к такой ситуации. Многие банки уже достаточно грамотно скорректировали свою работу и готовы работать эффективно и дальше. Важно сейчас не думать о второй волне, а работать, думая о том, что кризис закончится».

Тем не менее ближайшие изменения рынка вкладов уже просматриваются. На днях Центробанк предложил ввести механизм безотзывных депозитов. Таким образом регулятор планирует избежать повторений массовых оттоков вкладов.

«По-видимому, позитивная тенденция роста объемов депозитов физических лиц региональной кредитной системы в ближайшие кварталы сохранится на фоне определенного сокращения макроэкономических рисков, — комментирует Александр Осин. — В то же время, необходимо отметить, что постепенное выравнивание уровня процентных ставок по депозитам региональных и федеральных кредитных структур будет способствовать выравниванию показателей прироста вкладов в банковской системе региона по сравнению с общероссийскими».