ПЕРЕЗАГРУЗКА ВКЛАДОВ В ПОСЛЕДНИЕ МЕСЯЦЫ ПРОШЛОГО ГОДА

СИТУАЦИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НАПОМИНАЛА АМЕРИКАНСКИЕ ГОРКИ: ВКЛАДЧИКИ ТО ЗАБИРАЛИ ДЕПОЗИТЫ, ТО ПРИНОСИЛИ ИХ ОБРАТНО, ТО ПЕРЕКЛАДЫВАЛИ ИЗ ОДНОЙ ВАЛЮТЫ В ДРУГУЮ. ЧТОБЫ ХОТЬ КАК-ТО СБИТЬ ЭТУ ЛИХОРАДКУ, БАНКИ ПОВЫШАЛИ СТАВКИ И ВО ВСЕМ ШЛИ НАВСТРЕЧУ КЛИЕНТАМ. ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Сегодня рынок депозитов Петербурга пестрит разнообразием всевозможных предложений по депозитам для частных клиентов; буквально на каждом шагу рекламные модули предлагают выгодно вложить средства. Ставки по рублевым вкладам превышают 15%, а по валютным доходят до 11,7%. Вот только делают столь щедрые предложения в основном частные коммерческие банки, а население доверяет государственным — после бурной паники все сливки собрали Сбербанк и ВТБ 24, доходность депозитов в которых на порядок ниже.

Самый значительный отток частных вкладов в банках случился в конце сентября — октябре 2008 года. Данных по результатам прошлого года еще нет. По оценкам президента ассоциации банков Северо-Запада Владимира Джиковича, за этот период вкладчики забрали из петербургских банков около 7% вкладов. В ноябре отток сократился и наметилась обратная тенденция, а в декабре отток компенсировался. Приблизительно так описывают ситуацию практически в каждом банке. «С 1 октября по 1 ноября отток вкладов составил примерно 10 процентов, — рассказывает заместитель управляющего петербургским филиалом Номос-банка Кирилл Каптюгов. — Косвенно на сокращение депозитного портфеля физлиц повлияло изменение депозитной линейки банка в мае 2008 года и период окончания сроков действия депозитов из старой линейки вкладов. В целом ситуация с вкладами физических лиц стабилизировалась, и к 1 января мы вернули показатели на 1 октября. В январе пошел прирост вкладов». По оценке Альфа-банка, отток средств физлиц из банка в октябре составил 4–5%, отток вкладов по итогам сентября — октября зафиксировал и Балтинвестбанк. В Северо-Западном Сбербанке в самые сложные месяцы прошлого года никакого оттока не было, утверждают в банке. «По году в целом мы имеем положительную динамику», — говорит директор управления вкладов и расчетов населения банка Елена Рысева.

ДМИТРИЙ ЛЕБЕДЕВ

ЧТОБЫ ВЕРНУТЬ ЗАПАНИКОВАВШИХ ВКЛАДЧИКОВ, УЖЕ С СЕНТЯБРЯ БАНКИ НАЧАЛИ ПОДНИМАТЬ СТАВКИ, А ТАКЖЕ УСИЛИЛИ РЕКЛАМУ ДЕПОЗИТОВ

СТАВКИ ВВЫСЬ Чтобы вернуть запаниковавших вкладчиков, уже с сентября банки начали поднимать ставки, а также усилили рекламу депозитов. Рекламные ролики крупнейших банков, приглашающих открыть вклады, появились даже на федеральных каналах. Что касается ставок, то по оценкам начальника управления розничных операций Балтинвестбанка Натальи Поздеевой, тенденция к их росту как по рублям, так и по валюте появилась с осени, что было связано с общей ситуацией на рынке привлеченных средств и дефицитом ликвидности. «В целом по итогам 2008 года процентные ставки по вкладам в рублях и в валюте выросли в среднем на 3–5 процентов. В такой ситуации для ряда банков средства частных клиентов превратились в один из основных источников фондирования», — говорит она. «Изменения коснулись всех сроков и сумм вкладов. Таким образом банки реагировали на изменения рыночной конъюнктуры, в частности — на рост стоимости внешних заимствований, который, в свою очередь, обусловлен временным кризисом ликвидности финансовой системы, оттоком иностранных инвестиций и пр.», — добавляет директор по розничному бизнесу ОАО «Альфа-банк» филиала «Санкт-Петербургский» Ольга Гончарова. В самом Альфа-банке повышение ставок для рублевых депозитов составило 0,4–2,75%, для вкладов в евро — 1,25–2,45%, по вкладам в долларах произошло изменение в диапазоне 0,3–1,95%.

Абсолют Банк, следуя тенденциям рынка, осенью 2008 года повысил процентные ставки и по валютным и по рублевым депозитам: по рублевым в среднем на 1%, по валютным — на 0,25%, а в декабре провел еще одно повышение — в среднем на 2,5% по рублевым и на 1,5% — по валютным вкладам, сообщил управляющий филиалом Абсолют Банка в Санкт-Петербурге Виталий Демидов. В декабре 2008 года были изменены процентные ставки в Номос-банке: в среднем увеличены на 2–2,5%. «На начало 2008 года диапазон ставок в зависимости от минимальной суммы вклада и срока размещения по рублевым вкладам составлял 4–10 процентов, в долларах — 3,5–8 процентов, в евро — 3–7,5 процента. На конец 2008 года диапазон по рублевым вкладам составил 7,8–13,6 процента, в долларах — 5,6–9,5 процента, в евро — 5,6–9,2 процента», — рассказывает господин Каптюгов.

ВАЛЮТНАЯ ПЕРЕГРУППИРОВКА В результате кризиса население потеряло доверие к национальной валюте. Последние несколько лет государство в лице министра финансов Леонида Кудрина учило доверять рублю и хранить в нем свои сбережения, проводя политику укрепления рубля. Однако за последнее время рубль сильно обесценился, что стало сказываться на структуре депозитов. «Если раньше большим спросом пользовались вклады в национальной валюте, то с ноября появилась новая тенденция: доля рублевых депозитов сокращается, а объем средств, размещенных в иностранной валюте, возрастает. Например, в октябре 2008 года 66 процентов портфеля депозитов Абсолют Банка составляли вклады в рублях, 11 процентов — в евро и 23 процента — в долларах, а в декабре 2008-го это соотношение строилось следующим образом: 46 процентов — вклады в рублях, 22 процента — в евро и 32 процента — в долларах», — говорит господин Демидов. «Осенью в банке „Санкт-Петербург“, как и во многих других банках, была отмечена тенденция переразмещения клиентами рублевых депозитов в валютные, а рублевые депозиты оформлялись в основном на сроки до года», — согласен с ним заместитель председателя правления банка «Санкт-Петербург» Павел Филимоненок.

Рост интереса вкладчиков к валютным депозитам был отмечен и в Сбербанке. По словам госпожи Рысевой, на конец третьего квартала на рублевые вклады приходилось 86%, а на валютные — 13%, однако к началу года банк подошел с пропорцией 80% на 20% соответственно.

В Балтинвестбанке в начале года вклады в национальной валюте составляли около 90% от общего привлеченного ресурса от частных лиц, но с началом кризиса и постепенной девальвацией рубля ситуация изменилась: все большую долю стали занимать средства, размещенные в иностранной валюте, рассказывает госпожа Поздеева. На сегодняшний день их доля в общем объеме привлечения составляет около 50% и постоянно увеличивается. На 1 сентября такая же пропорция наблюдалась и в петербургском филиале Номос-банка, но уже на 1 января 2009 года на рубли стало приходиться 34%, а на валюту — 66%, комментирует господин Каптюгов. «Спрос на депозиты в валюте в ноябре — декабре 2008 года вырос на 30–40 процентов», — констатирует госпожа Гончалова из Альфа-банка.

Интерес населения к валютным депозитам способствовал росту мультивалютных вкладов, которые позволяют в рамках одного депозита разместить средства одновременно в рублях, долларах и евро, а также других валютах без потери накопленных процентов. Сегодня такие вклады присутствуют в линейке практически каждого банка. По словам госпожи Поздеевой из Балтинвестбанка, популярность вклада «Мультивалютный» стала расти именно с осени прошлого года. В ноябре такой вклад появился в линейке Альфа-банка. В ближайшее время возможность размещать средства сразу в нескольких валютах также предложит и банк «Санкт-Петербург».

КОРОТКИЙ ВКЛАД Самыми популярными осенью 2008 года были краткосрочные вклады, позволяющие размещать денежные средства на короткий срок — максимум до одного года, рассказывают участники рынка. Многие банки пошли навстречу клиентам, предложив совсем уж срочные вклады. Так, Абсолют Банк осенью ввел новый вклад «Гарантированный», срок которого составляет от одного до трех месяцев, а процентная ставка соответствует процентам, обычно начисляемым по полугодовым депозитам. «Только за первый месяц действия этой программы ее условиями воспользовались более 3,6 тыс. человек. Объем средств, привлеченных в ноябре по вкладу „Гарантированный“, составил 780 млн рублей», — говорит управляющий петербургским филиалом банка.

Особенно востребованными с началом кризиса стали депозиты с льготным досрочным отзывом, пополняемые депозиты и вклады с возможностью частичного снятия. Кризис способствовал появлению новых видов вкладов. Во многих банках даже появились депозиты с досрочной выплатой процентов, когда вкладчик получает проценты за весь срок договора непосредственно в день внесения суммы вклада. А некоторые кредитные учреждения предложили синтетические вклады, позволяющие накопить на первоначальный взнос на кредит. В частности, ОТП Банк в ноябре предложил депозиты «Ипотечная копилка» и «Автокопилка», который позволят клиенту накопить первоначальный взнос на ипотечный или автокредит. А ВТБ 24 в конце ноября стал предлагать «Вклад в ипотеку», предназначенный для клиентов, оформляющих ипотеку, и позволяющий разместить в банке средства на время оформления заявки и поиска подходящего варианта жилья.

ВКЛАДОВ БУДЕТ БОЛЬШЕ В этом году индустрия вкладов будет развиваться, считают эксперты. «В 2009 году могут появиться вклады с более лояльными условиями, а также целевые-накопительные», — отмечают в пресс-службе банка «Хоум Кредит». Ожидается и дальнейший рост ставок. «Благодаря последним изменениям в налоговом законодательстве, ставки по депозитам в рублях будут расти и повысятся к концу первого квартала в среднем по рынку на 2–3 процента относительно текущих уровней. Ставки по валютным депозитам скорее останутся на прежнем уровне и вырастут на 0,5–1 процент», — считает господин Демидов.

По словам госпожи Рысевой из Сбербанка, почти все банки подняли ставки в конце прошлого года, поэтому ожидать дальнейшего изменения доходности в ближайшее время не стоит. Сам Сбербанк в конце января ввел новый вклад «Накопительный» с самыми высокими ставками в линейке — до 12,25% годовых при взносе от 3 млн рублей и максимальном сроке два года.

В Балтинвестбанке ждут небольшого роста ставок в 2009 году, но сам банк в ближайшее время не планирует каким-либо образом изменять их размер. «Корректировка процентных ставок и лимитов обязательно будет. Главными критериями станут рыночные реалии на конкретный момент времени», — уверена госпожа Гончарова из Альфа-банка.

Что касается доходности валютных вкладов, то в последе время эксперты отмечают тенденцию ее снижения. За последнее время объем валютных депозитов в пассивах банков значительно вырос, тогда как размещать средства банкам приходится в рублях. Это будет способствовать снижению ставок для вкладчиков с сегодняшних 7–8,5% до 5,5–6% годовых, отмечают эксперты. ■