



АННА АХМЕДОВА,
РЕДАКТОР BUSINESS GUIDE «БАНКИ»

ГОЛОВА В ТУМАНЕ

«Кризис в головах, а не в финансовой системе. Ситуация налаживается, а люди все еще напуганы», — заверял меня недавно один банкир. А тут еще подруга позвонила и, задыхаясь, рассказала, что банк, в котором она несколько лет назад брала кредит и кое-как его выплатила досрочно, прислал ей письмо, в котором уже одобрил 300 тыс. рублей (о которых она даже и не просила) — и лишь один звонок сделает эти средства доступными. «Мне деньги сейчас совсем не нужны, но если предлагают, странно отказываться», — шутила подруга за чашкой кофе. Другая подруга с удивлением рассказала, что, обратившись за кредитом в госбанк, который отличался излишней щепетильностью, получила деньги в течение трех дней, после чего работник банка потребовал телефоны родственников и друзей, которым также нужны заемные средства. Я сразу вспомнила «чудо-пылесос», который распространяется таким же образом. И я подумала, может, и правда все наладилось: у банков появились деньги для кредитов даже тем, кому эти кредиты и вовсе не нужны, сами финансисты спокойно говорят о том, как они теперь лишь вспоминают о прошедшем кризисе. Но что-то мне не давало покоя. Рекрутеры наперебой заверяли, что неофициальный уровень безработицы по-прежнему растет, компании оптимизируют затраты за счет штатных единиц, а соотношение вакансий к резюме составляет сейчас не один к трем, а один к тридцати. Количество вакансий, размещенных на сайтах хедхантеров, упало на 40%, а количество резюме — выросло на 80%. Несмотря на то, что эксперты говорят о стабилизации рынка недвижимости и ипотеки, по итогам девяти месяцев 2009 года объем кредитов на недвижимость упал более чем в шесть раз. «Для восстановления рынка ипотеки потребуются несколько лет, а сейчас мы на уровне 2004 года», — говорят они. К этому же году вернулась и администрация города в вопросе долговой политики. Так, Санкт-Петербург, с 2004 года не выпускавший облигации, в 2010 году все-таки запланировал их выпуск на 20 млрд рублей, потому что без заимствований бюджет было никак не «скроить». Продажи автомобилей в России за три квартала 2009 года упали на 51%, по данным КААЕБ РФ. На сайте Арбитражного суда Петербурга и Ленобласти по-прежнему ежедневно появляются иски о банкротстве или о возврате средств, а на реструктуризацию долгов идут лишь немногие банки. И это лишь «обрывки» экономической ситуации, которая «идет на подъем». Так может, пока не торопиться с оценками и прогнозами, не закрывать глаза на реальную обстановку, а продолжить повторять мантру: «Все будет хорошо»?!!



КОЛОНКА РЕДАКТОРА

БАНКАМ НУЖНЫ РУБЛИ
МАССОВОЕ БЕГСТВО
ВКЛАДЧИКОВ В ВАЛЮТУ, НАБЛЮДАВШЕЕСЯ С КОНЦА 2008 ГОДА, ПРИВЕЛО К ТОМУ, ЧТО БОЛЬШАЯ ЧАСТЬ БАНКОВ ПРИВЛЕКЛА СЛИШКОМ МНОГО ВАЛЮТНЫХ РЕСУРСОВ, РАСПОРЯДИТЬСЯ КОТОРЫМИ С ВЫГОДОЙ СЕЙЧАС ОНИ НЕ В СОСТОЯНИИ. МИНИМИЗИРУЯ ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ, ОНИ СНИЖАЮТ СТАВКИ ПО ВАЛЮТНЫМ ВКЛАДАМ И ПРЕДПОЛАГАЮТ БОЛЕЕ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО РУБЛЕВЫМ.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Согласно данным Банка России, объем вкладов физлиц в банках, работающих в Санкт-Петербурге, за восемь месяцев увеличился на 13% и на 1 сентября составил 479,5 млрд рублей. «Рост депозитов банков происходил не только за счет притока, но и за счет переоценки валютных вкладов. Кроме того, в условиях кризиса резко увеличилась доля накоплений физлиц, что также способствовало увеличению объема вкладов», — обращает внимание начальник отдела анализа рынка акций «КИТ Финанс» Мария Кальварская.

Население стало доверять банкам. Так, все опрошенные банки фиксируют положительную динамику прироста вкладов с января по сентябрь. В банке «Санкт-Петербург» объем депозитов за восемь месяцев вырос почти на 13% до 54,4 млрд рублей. В 1,5 раза увеличил объем депозитов петербургский филиал Райффайзенбанка, на четверть — банк «Возрождение». В петербургском филиале Промсвязьбанка прирост портфеля срочных вкладов за январь-август составил 47%, в Международном банке Санкт-Петербурга — 20%. После значительного оттока средств вкладчиков в конце 2008 года, с середины 2009 года возобновился рост объема вкладов и в банке «Петровский» (ранее банк ВЕФК), радуется председатель правления банка Виктор Питернов. Вклады в банке за восемь месяцев выросли на 5,7%.

«Темпы прироста во втором полугодии снизились. Если в первые месяцы 2009 года в среднем прирост составлял 14–17% в месяц, то в летние месяцы 7–8%, — рассказывает заместитель управляющего петербургским филиалом „Мастер банка“ Виталий Холмов. — Это связано прежде всего с сезонностью, летним периодом отпусков. Кроме того, в конце прошлого года — в начале этого был существенный отток ликвидности из биржевого сектора, и физические лица „перекладывались“ из ценных бумаг в депозиты. Возвращались денежные средства, изъятые из банков в момент начала кризиса октябре-ноябре 2008 года». По оценкам главного экономиста УК «Финанс менеджмент» Александра Осина, к концу года общий прирост вкладов физических лиц в соответствии с текущим трендом важнейших банковских показателей и на фоне улучшения ситуации в российской экономике и на финансовом рынке составит 15,5–16,5%.

Пока же граждане предпочитают среднесрочные вклады, хотя доля долгосрочных постепенно растет. «По сравнению с 1 января 2009 года количество вкладов с размещением от полутора лет поднялось на 26 процентных пунктов», — доволен начальник управления розничных операций банка «Возрождение» Евгений Дмитриев. В Райффайзенбанке наибольшей популярностью пользуются среднесрочные вклады на срок от шести месяцев до года. На один год предпочитают размещать вклады и клиенты МБСП

— 97% вкладов открыты на такой срок, причем это соотношение сохраняется с начала 2009 года, говорит начальник финансово-экономического департамента банка Денис Сказов. По словам директора департамента розничного бизнеса петербургского филиала Промсвязьбанка Андрея Михно, доля краткосрочных и среднесрочных депозитов в составляет 86% от всех вкладов, тогда как доля долгосрочных — всего 14%.

Между тем с прошлого года население, напуганное кризисом, стало отказываться от рублевых вкладов в пользу валютных. Прирост валютных вкладов зафиксировали все банки. Эта тенденция имела место и в 2009 году. По данным Банка России, в начале года на валютные вклады приходилось 31,4% от общего объема, но на 1 августа уже — 36,7%. Так, несмотря на то, что большинство вкладчиков получают доходы в российской валюте, статистика 2009 года отражает наибольший спрос депозитов в валюте, отмечает директор регионального центра «Северо-Западный» Райффайзенбанка Александр Конышков. Доля валютных вкладов в объеме новых депозитов в банке значительно возросла: соотношение депозитов в рублях и долларах примерно одинаковое, в то время как объем депозитов в евро существенно превышает показатели других валют, говорит он. В банке «Возрождение», по словам господина Дмитриева, объем рублевых сбережений остался на прежнем уровне, а объем вкладов в валюте с начала года увеличился на 43%. В петербургском филиале Промсвязьбанка доля рублевых вкладов сократилась за восемь месяцев с 64% до 40%, вкладов в долларах выросла с 14% до 19%, а в евро возросла с 22% до 41%. Крупные вкладчики МБСП также предпочитали вклады в валюте: если на начало 2009 года соотношение суммы вкладов в иностранной валюте к рублевым составляло примерно три к одному (75,2% вкладов в валюте к 24,8% вкладов в рублях), то на начало сентября доля вкладов в валюте выросла до 88,5% от общей суммы депозитов физических лиц, говорит господин Сказов.

Бегство граждан в валюту приводит к тому, что банки начинают ощущать дефицит средств в национальной валюте. С конца 2008 года, большая часть банков привлекла слишком много валютных ресурсов, которыми распорядиться в условиях низкого спроса на валютные кредиты сейчас очень сложно. Кроме того, у банков нет уверенности в дальнейшей стабильности валютных курсов, учитывая наметившуюся тенденцию укрепления рубля. Это заставляет банки сегодня перестраховываться — они не хотят брать на себя валютные риски. В результате ставки по валюте снижаются, а по рублям банки продолжают предлагать привлекательные условия. «Так, снижая ставки по валюте, банки показывают вкладчикам, что не очень нуждаются в привлечении их долларов и евро, а повы-

шение рублевых ставок свидетельствует о дефиците средств в национальной валюте и стремлении банков привлекать клиентов высокой ценой», — говорит господин Михно.

В банке «Возрождение» в этом году средние ставки по вкладам в рублях выросли примерно на 2 процентных пункта, в то время как валютные ставки снизились, сообщил господин Дмитриев. Райффайзенбанк с начала 2009 года менял процентные ставки по срочным вкладам несколько раз, повышая их в начале года и затем вслед за движением ставки рефинансирования и иных ставок, размер которых определяет Банк России, а также ориентируясь на изменение ситуации на финансовых рынках. «В зависимости от суммы депозита, валюты и сроков размещения денежных средств, мы увеличивали ставки по вкладам в диапазоне от 0,1% до 4,6%. В мае мы снизили процентные ставки по ряду депозитов в долларах и евро в среднем на 1,5%», — говорит господин Конышков. Анализируя рыночные изменения процентных ставок по депозитам, он отмечает разницу порядка 5% для рублевых депозитов и порядка 2,5% для валютных. Рост процентных ставок в начале года и падение за последнее время обусловлены как изменением ситуации на финансовых рынках, так и снижением ставки рефинансирования.

Между тем, по словам банкиров, для многих банков, как и для всей системы, депозиты по-прежнему остаются важнейшим источником фондирования. Сегодня их доля в пассивах растет, говорят банкиры. «Депозиты физических лиц составляют значительную долю в пассивах банка. Традиционно это была иностранная валюта, но сейчас доля рублей постоянно растет. Такие пассивы более стабильны, чем средства корпоративных клиентов, и суммарные колебания их менее значительны», — говорит господин Конышков. В пассивах банка «Возрождение» они занимают более 40%.

В дальнейшем ставки, скорее всего, будут снижаться по всем видам депозитов, полагают участники рынка. «Размер ставок по вкладам населения зависит, в том числе, от возможности и стоимости привлечения средств из альтернативных источников, таких как привлечение средств на внутренних и международных рынках, ЦБ. С начала года ставки имели тенденцию к росту, однако их рост замедлился и постепенно сошел на нет летом. При сохранении текущей тенденции на рынке в среднесрочной перспективе, а также, учитывая усилия ЦБ в данном направлении, мы можем ощутить некоторую коррекцию ставок в сторону понижения, — отмечает глава дирекции «Северо-Запад» банка «Хоум Кредит» Денис Гриценко. Так что сегодня наиболее благоприятный момент для размещения вклада, пока наметившаяся тенденция снижения ставок не усилилась, говорят эксперты. ■