

Кризис кончился?

Автор: Administrator
16.11.2012 10:19 -

Банкиры снижают ставки по депозитам.//Марина Градова. Деловой еженедельник "Компания" №559 01 июня 2009.

Еще полгода назад пошатнувшееся положение некоторых банков заставило вкладчиков в массовом порядке снимать со счетов свои деньги. Теперь паника несколько улеглась, и граждане начали доставать накопления из-под матрасов и нести их в банки. Банкиры, которые сначала «до небес» подняли ставки по депозитам, теперь начали их снижать.

В сентябре банки лишились 1,5% вкладов (около 90 млрд руб.). Но часть денег была переложена в госбанки - Сбербанк и ВТБ, которые за месяц привлекли по 13 млрд руб. каждый, включая средства новых вкладчиков.

В октябре 2008 года паника усилилась, и из банков было выведено около 6% вкладов. Даже такой стабильный гигант, как Сбербанк, потерял около 95 млрд руб.

На начало 2008 года доля вкладов в пассивах банковской системы равнялась примерно 25%, на данный момент - порядка 22%. Соответственно, снижение доли депозитов физических лиц составило около 3%.

Сегодня страсти улеглись. «Уже сейчас мы видим, как клиенты начали возвращаться, вновь отдавать предпочтение проверенным временем частным банкам, где традиционно выше доходность и уровень сервиса», - комментирует ситуацию заместитель начальника управления розничных операций банка «Возрождение» Вячеслав Губкин. Ожидается, что до начала 2010 года серьезных изменений не произойдет и доля розничных вкладов будет составлять 22 - 27% в банковских пассивах.

Возвращение капиталов

В последние месяцы 2008 года был заметен отток вкладчиков из банковской сферы. Однако уже в I квартале 2009-го банку удалось восстановить близкие к докризисным показатели привлечения денег населения во вклады. Объем сбережений физических лиц на депозитных счетах банка с начала года увеличился более чем на 3,3 млрд руб. и составил на 1 мая 42,7 млрд руб. без учета средств на счетах банковских карт.

Согласно данным ЦБ РФ, вклады физических лиц в последние месяцы постепенно растут, указывает Екатерина Царькова, начальник отдела маркетинга СМП Банка. В марте объем средств, привлеченных во вклады от физлиц, превысил 6 трлн руб., причем две трети этой суммы - российские рубли.

Относительная стабилизация экономической ситуации, а также активная политика большинства игроков на рынке вкладов привели к тому, что депозитные портфели банков имеют тенденцию к устойчивому росту, полагает Марина Ковалева, начальник управления розничных продуктов и маркетинга Московского кредитного банка (МКБ). Так, с начала года депозитный портфель в МКБ увеличился на 45%. В

Газэнергопромбанке также отмечают тенденцию к росту остатков по вкладам. По мнению банковских служащих, далее приток-отток вкладов будет определяться в большей степени экономической ситуацией в стране, а именно уровнем доходов населения и безработицы.

Кризис кончился?

Автор: Administrator
16.11.2012 10:19 -

Высокие процентные ставки по вкладам по сравнению с первой половиной прошлого года, желание защитить свои накопления от инфляции, уберечь от квартирных краж, возможность хоть немного приумножить личный капитал - вот, пожалуй, основные причины, которые заставляют население нести деньги в банки, говорят банкиры.

Вера в рубль пошатнулась

Однако постепенная девальвация рубля, которую многие аналитики ожидают и в дальнейшем, а также слухи о его резком падении заставляли вкладчиков размещать свои сбережения в валюте, а не в «деревянных». С начала текущего года доля валютных вкладов в банковской системе выросла с 26,7% до 33%, в этот период доля валютных вкладов в банках могла составлять более 50%. Если бы в марте не началась стабилизация национальной валюты, то сейчас эта цифра была бы значительно больше, уверена директор департамента маркетинга розничного бизнеса Номос-банка Анна Панкратова.

Основные изменения в валютной корзине клиентов происходили в конце осени 2008 года - начале зимы 2009-го. На фоне слабеющего рубля клиенты активно переводили свои сбережения в доллары и евро, причем предпочтение отдавалось «зеленому», отмечает заместитель начальника управления частного банковского обслуживания Газэнергопромбанка Галина Пшенова. На сегодняшний день небольшая часть клиентов, особенно тех, условия по депозитам которых позволяли без потерь осуществлять конверсионные операции, опять в качестве основной валюты использует российские рубли, тогда как основная масса размещенных во вклады денежных средств номинирована в иностранной валюте.

Если говорить о рынке в целом, то, по данным ЦБ РФ, доля рублевых вкладов в общем объеме продолжает снижаться. Если в начале ноября она составляла 83%, то в марте эта величина равнялась 66%. После начала укрепления рубля, примерно с февраля, процесс увеличения доли валютных вкладов затормозился, и в настоящее время наметилась тенденция к росту рублевой доли вкладов в банках. Одновременно с этим банки начали снижать процентные ставки по валютным вкладам и повышать их по рублевым, что также повлияло на увеличение доли последних. Рост доли рублевых вкладов будет продолжаться при условии дальнейшего укрепления национальной валюты.

Однако соотношение рублевых и валютных вкладов в каждом конкретном банке зависит от стратегии и линейки продуктов. Например, в МКБ на сегодняшний день соотношение

Кризис кончился?

Автор: Administrator
16.11.2012 10:19 -

вкладов, открываемых в рублях и валюте, составляет примерно 75% к 25%.

Также большой интерес для клиентов представляют мультивалютные вклады, которые позволяют хранить сбережения сразу в нескольких валютах, сократив до минимума риски потерь при скачках курсов. «Сегодня курс рубля стабилизировался, но опасения вкладчиков все еще не улеглись. Поэтому мультивалютные продукты не теряют своей популярности», - полагает Вячеслав Губкин из банка «Возрождение».

Обозримые сроки

Кризис подорвал доверие населения к частным банкам, что отразилось на сроке размещения денег: клиенты стали отдавать предпочтение «забегам на короткие дистанции». Пальма первенства по-прежнему принадлежит вкладам, открываемым на один год. Обозримость периода размещения в сочетании с предлагаемой банками для этого срока повышенной ставкой делают свое дело. Можно также констатировать некоторое повышение интереса к краткосрочным вкладам (1 - 6 месяцев). «За последние полгода население переориентировалось на короткие вклады сроком до 3 - 6 месяцев. Однако на данный момент в связи с укреплением рубля и активизацией банков по рублевым и сезонным предложениям можно говорить уже о том, что постепенно возвращается доверие российского вкладчика. Все больше становятся востребованы депозиты от 6 до 12 месяцев и дольше», - отмечает Вячеслав Губкин, заместитель начальника управления розничных операций банка «Возрождение».

«На первый взгляд может показаться, что сейчас особенной популярностью пользуются краткосрочные вклады от 31 до 180 дней. Но, по-моему, для клиентов важнее возможность управлять денежными средствами, находящимися во вкладе», - считает Екатерина Царькова из СМП Банка. Таким образом, особо актуальны в настоящее время вклады, имеющие возможность досрочного расторжения без потери процентов, говорит начальник управления методологии розничного бизнеса РосЕвробанка Дарья Струкова.

В целом срочность и ставки в различных банках варьируются в зависимости от подхода к политике привлечения средств: у одних ставки на длинные сроки традиционно выше коротких, другие предлагают более высокие ставки на маленькие сроки, третьи комбинируют первую и вторую стратегию. И здесь выбор зависит от приоритетов клиента.

Кризис кончился?

Автор: Administrator
16.11.2012 10:19 -

Кто больше?

Сейчас некоторые банки предлагают баснословные ставки по годовым вкладам, которые приближаются к 20% годовых. Но сами банкиры предупреждают, что к таким щедрым предложениям надо относиться с осторожностью. «На наш взгляд, адекватный уровень процентных ставок на год для банков с хорошими рейтингами находится на уровне ставки рефинансирования ЦБ, т. е. 12,0+3,0% годовых в рублях, для долларов США и евро - 7,0+2%», - подсчитывает директор департамента маркетинга розничного бизнеса Номос-банка Анна Панкратова.

Но в целом пока тенденция к повышению ставок по вкладам в национальной валюте сохраняется. Весной сразу несколько банков с высокими рейтингами заявили об увеличении ставок по депозитам в рублях. И такой тренд, как ожидают банковские специалисты, будет сохраняться до тех пор, пока есть перспектива роста курса рубля. Однако существуют и другие факторы влияния, такие, например, как ликвидность. Если правительство выполнит свои обещания и начнет активно возмещать дефицит бюджета средствами резервных фондов, ставки пойдут вниз. Основной вопрос - какое из влияний окажется сильнее.

В последнее время несколько банков заявили о снижении ставок по валютным депозитам (Абсолют банк, Альфа-банк, Райффайзенбанк, Росбанк). В банковских кругах ожидают, что они, вероятно, до конца года останутся на текущем уровне в 7 - 8%. По прошествии этого времени, с ростом инфляции в США, ставки по долларovým вкладам, скорее всего, начнут расти.

Высокий уровень ставок по вкладам сегодня подогревается ограниченностью альтернативных источников ресурсов, а также возможностью размещения банками привлеченных средств под еще более высокий процент. Снижение ставки рефинансирования, попытки оживления рынка кредитования, а также другие меры, предпринимаемые правительством и ЦБ, оказывают положительное действие на ситуацию. Кроме того, люди, которые вывели средства с депозитов осенью прошлого года, поняли, что хранить их «под подушкой» - наименее перспективный вариант, и вновь открыли вклады.

Конкуренция на рынке банковских вкладов будет расти, уверен директор департамента розничных продуктов и маркетинга Росбанка Дмитрий Вечканов. Кроме возможного

Кризис кончился?

Автор: Administrator
16.11.2012 10:19 -

роста процентных ставок банки будут уделять существенное значение неценовым параметрам вкладов, например, возможности досрочного снятия без потери процентов, специальным рекламным акциям, подаркам и тому подобным «приманкам». Такая тенденция ожидается на протяжении всего 2009 года, и к концу года не исключен прирост депозитной базы в целом на 10 - 12%, а по некоторым оптимистичным оценкам - на 14 - 18%.