В 2010 году объем депозитов населения в банках вырос на 61 млрд. грн. Такого масштабного наплыва средств физлиц не было даже в «зажиточные» предкризисные годы.

За прошлый год банкиры сумели практически полностью стереть из памяти граждан неприятные воспоминания конца 2008-го — начала 2009 года. Об этом свидетельствует рост объема депозитов, которые вкладчики полным ходом понесли в банки в 2010-м.

Уже по итогам марта прошлого года в банковской системе насчитывалось больше средств населения, чем их было до кризиса, и эти объемы продолжали расти. В целом в 2010-м депозитный портфель физлиц увеличился почти на 61 млрд. грн., или на 28,5%. В абсолютных цифрах это рекордный показатель.

«Прошлый год ознаменовался возвратом доверия к банковской системе Украины. Вкладчики стали возвращаться в банки, что, естественно, отразилось на притоке депозитов», — объясняет зампредседателя правления Ощадбанка Антон Тютюн. По его словам, темп прироста депозитов за 2010-й только по Ощадбанку составил 43%.

Ставки попадали

Параллельно с возвратом средств вкладчиков в банковскую систему финансисты начали активно снижать ставки по депозитам. Так, по данным компании «Простобанк Консалтинг», средняя доходность годовых гривневых вкладов за 2010-й снизилась на 7,7 процентного пункта (п.п.) — с 21,5 до 13,8% годовых.

По более коротким вкладам падение оказалось еще существеннее. Так, по вкладам в нацвалюте сроком на 6 месяцев снижение составило 8,2 п.п., а сроком на месяц — 8,9 п.п.

Аналогичная динамика наблюдалась и по инвалюте. Средняя доходность вкладов в долларах сроком на год за 2010-й снизилась на 4,5 п.п. (до 7,1% годовых), в евро — на 5,1 п.п. (до 5,0%).

По утверждению первого зампредседателя правления банка «Контракт» Павла Крапивина, такого резкого падения ставок на рынке банковских депозитов Украины он не припоминает с конца 90-х. «Эта тенденция наметилась еще в 2009 году. Но если к концу 2009-го ставки по коротким депозитам (до востребования) были еще более-менее приемлемыми, то сейчас отдельные банки снизили их до 1-2%», — отмечает банкир.

По его словам, вслед за короткими банки снизили ставки в прошлом году и по длинным депозитам. «За год по длинным ресурсам ставки снизились на 6-7 п.п. по гривне и на 5-6 п.п. по валюте. С 1999 года я не помню ни одного года, когда бы так радикально упали ставки», — утверждает эксперт.

Причиной столь резкого снижения стоимости привлекаемых ресурсов участники рынка называют отсутствие активного кредитования. «Ключевыми факторами снижения ставок стали, с одной стороны, огромное предложение депозитов от населения, а с другой — консервативная кредитная политика банков», — говорит начальник департамента розничных продаж Укр-Сиббанка Иван Истомин.

По его словам, к этому следует добавить и то, что с точки зрения соотношения риск/доходность у населения фактически не было альтернативных вариантов вложений своих денег в какие-либо другие инструменты, нежели в банковские депозиты.

«А куда людям вкладывать свои деньги, если не в банковские депозиты? В фондовый

рынок? Так он в Украине еще очень малоемкий. Если в него резко влить миллион гривен, это может даже пошатнуть рынок», — добавляет заместитель председателя правления банка «Финансы и Кредит» Сергей Борисов.

1:0 в пользу гривни

Кроме возврата средств населения в банковскую систему и резкого снижения депозитных ставок, в 2010 году наметилась еще одна показательная тенденция — физлица начали отдавать предпочтение сбережениям в нацвалюте.

Об изменении валютных предпочтений вкладчиков свидетельствуют данные НБУ. Если на начало 2010-го объем депозитов населения в иностранной валюте превышал размер вложений в гривне (соответственно 113,02 млрд. грн. против 101,08 млрд. грн.), то к началу 2011-го ситуация изменилась кардинально.

На 1 января текущего года сбережения физлиц в украинских банках в иностранной валюте составляли 132,17 млрд. грн. (в эквиваленте), а вклады в гривне — 142,92 млрд. грн.

Причин тому несколько. Первая — доходность. Депозитные ставки в гривне существенно превышают доходность вкладов в иностранной валюте. Вторая — девальвационные ожидания населения снизились до минимума.

«На валютном депозите можно заработать 6% годовых, а на гривневом — 12-15%. То есть на гривневом вкладе можно заработать вдвое больше. Поэтому люди и предпочитали все чаще вклады в гривне. При этом они понимали, что в течение года вряд ли будут особенные изменения по валютному курсу», — объясняет член правления Проминвестбанка Владислав Кравец.

Депозиты продолжат дешеветь

Что касается прогнозов на 2011 год, большинство банкиров уверены: доходность депозитов продолжит снижаться. Единственное, что может хоть немного утешить вкладчиков — темпы падения ставок будут существенно ниже, чем в 2010-м.

«Недостаточная активность на рынке кредитования и повышенная ликвидность банковской системы дают основание прогнозировать дальнейшее снижение ставок. Однако это снижение будет менее ощутимым, чем в 2010 году, и в большей степени

затронет краткосрочные депозиты в нацвалюте», — прогнозирует директор департамента депозитов Универсал Банка Панайотис Сарантопоулос.

Вместе с тем Антон Тютюн считает, что будет снижаться и доходность вкладов в долларах и евро. Причина — банкам просто некуда вкладывать привлеченный валютный ресурс. «Возможный запрет на кредитование физлиц в инвалюте уменьшит интерес к валютным заимствованиям, в результате банки продолжат понижение ставок по таким депозитам», — объясняет он.

Согласно прогнозам банкиров, средняя ставка по гривневым вкладам будет колебаться в районе 13-15%, по валютным — не более 7,5% годовых. «Средняя ставка по гривневым депозитам в 2011 году не превысит 13%, по долларовым — от 5 до 7,5%, по вкладам в евро — 4%», — полагает Владислав Кравец.

Новым трендом в текущем году, по мнению Кравца, станут рублевые вклады. «Ставки по депозитам в российских рублях будут выше, чем в долларах или евро — 8-9%. Соответственно, интерес вкладчиков к рублю будет расти, так как он сегодня выступает вполне доходным и понятным дополнением в валютном депозитном портфеле», — отмечает банкир.

Источник: delo.ua