



Временная курсовая стабильность в стране привела к тому, что население опять начинает возвращать свои деньги в коммерческие банки.

И хоть говорить о восстановлении полноценного доверия к банковской системе еще рано, но уже можно утверждать – паника прошла.

В поисках хоть каких-то заработков украинцы опять несут в банки доллары и евро, а некоторые решаются даже открывать гривневые депозиты. Вопрос на текущий момент состоит лишь в том, **какому банку можно доверить свои сбережения.**

После того, как более полусотни украинских банков, в том числе и три крупнейших – «Дельта», «Финансы и кредит» и «Надра» - «ушли под откос», население стало более придирчиво относиться к выбору своего финансового партнера. Для абсолютного большинства решающими в выборе по-прежнему являются следующие три пункта: известность банка, его размер и размер процентных ставок. По сочетанию этих условий на первое место несомненно выходит самый крупный украинский коммерческий банк «ПриватБанк». Об этом передает интернет-издание "[КУРС ДНЯ](#)" финансовые и банковские новости.

В разгар финансового кризиса «Приватбанк» больше всех пострадал от паники вкладчиков. Отток вкладов составил более 25 млрд. гривень. Чтобы выйти из создавшейся ситуации, с одной стороны, банк обратился за помощью к Национальному банку, выдавшему ему беспрецедентный кредит рефинансирования. А с другой, начал активно «пылесосить» средства населения. Интересующиеся банковскими процентами отлично помнят май-июнь 2015 года, когда «Приватбанк» привлекал валюту под заоблачные 15% годовых. Но все это уже в прошлом. Хлынувшие вкладчики быстро заделали брешь в «Титанике». Это позволило «Приватбанку» с 8 сентября снизить

процентные ставки, а первому заместителю правления Олегу Гороховскому – сделать следующее заявление:

Однако 1 октября «Приватбанк» решил пойти дальше, чем простое снижение процентных ставок. Он решил фактически запретить пополнение ранее открытых депозитов. Не секрет, что в свое время с целью максимального привлечения клиентов и наращивания депозитной базы «Приватбанк» дал возможность открывать депозиты с последующим пополнением с минимальным первоначальным взносом - 2 гривны/доллара/евро. Впоследствии, их можно было свободно пополнять в течение всего срока действия вклада. А если учесть, что пополнять эти депозиты можно было через интернет-банк «Приват24», не выходя из дома, - то удобство было налицо. Удобно было и банку, и клиентам. Теперь же, когда специалисты банка решили, что деньги ему совсем не нужны, а привыкшие клиенты «и так нанесут», - «Приватбанк» принял решение с 1 октября ограничить пополнение депозитов «размером первоначального вклада» (но не более 50 000 грн, 3000 долларов и евро). Т.е. если депозит изначально был открыт на 2 гривны или доллара – ровно столько же можно доложить в течение месяца.

С одной стороны, банк не нарушил условия собственного договора, которым было прописано условие: размер пополнения определяется самим банком. Однако он очередной раз показал свое отношение к клиентам и то, что может вертеть договоренностями на свое усмотрение.

Не знаю, в курсе ли работники «Приватбанка», принимавшие это решение, что несколько лет назад аналогичный фокус проделали работники другого крупнейшего украинского банка «ВТБ», дочка одноименного российского банка-гиганта. Те, правда, сделали еще круче: они ввели 12%-ную комиссию за пополнение действующего депозита, сделав невыгодными любые пополнения. Клиенты тогда отреагировали однозначно: все депозиты с пополнением были расторгнуты, и деньги переведены в другие банки.

Возможно, «Приватбанк» настолько не дорожит своей репутацией, что подобные риски им вообще не рассматриваются. И остается только догадываться каким будет следующий шаг банка. Возможно, они, по примеру «Сбербанка России» введут комиссию за снятие собственных средств с депозита?

Я уже ничему не удивлюсь. Но отношение к подобным банкам – будет такое же.