

За кризисный 2009 год из банковской системы «ушло» более 3 млрд. грн. средств физлиц. Без учета роста валютного курса эта цифра намного больше — около 7,8 млрд. грн.

Украинские банки в 2009 году, впервые за десятилетие, недосчитались нескольких миллиардов гривен сбережений населения. За предыдущие 10 лет банки то и дело прирастали денежными ресурсами физлиц — на 30-70% ежегодно. Правда, падение 2009-го в относительных показателях выглядит не так уж и страшно — отток средств физлиц даже без учета повышения валютного курса не превысил 4%. Тем не менее минувший год финансисты запомнят, пожалуй, как самый бурный период в судьбе молодой банковской системы Украины . Пиковые потери финучреждения ощутили в первые три месяца 2009 года, когда население вывело из банков около 24 млрд. грн. Банкиры называли то время не иначе, как паника. Такое настроение людей вызвал целый ряд факторов, которые в совокупности не на шутку испугали сначала население, а затем и финансистов.

Вспоминая недавно ушедший год, банкиры выделяют несколько основных причин ошеломляющего оттока. Первый стресс-фактор датирован осенью 2008-го — тогда «заштормило» одно из крупнейших финучреждений страны — Проминвестбанк . Позже такая же судьба постигла банк «Надра»,
Укрпромбанк
, «Родовид» и еще два десятка небольших банков.

Подогрели негативные тенденции и сильные курсовые колебания. По данным портала finance.ua, за последние три месяца 2008 года курс продажи доллара на наличном рынке вырос почти на 70% и достиг 8,5 грн. Следующий всплеск недоверия к нацвалюте

пришелся на конец февраля, когда наличный доллар населению продавали по 9-9,5 грн. Более того, многие банки не располагали достаточным количеством валюты или просто отказывались проводить обмен, рассчитывая на дальнейшую девальвацию гривни. Такая политика совсем не добавляла банкам баллов в глазах обеспокоенного населения.

Если к этому всему добавить проблемы заемщиков-физлиц с выплатой кредитов и достаточно сильное давление на них со стороны финучреждений-кредиторов, общество получило весьма негативный образ банкира. «Сыграл фактор «сарафанного радио» о негативном опыте друзей, коллег, знакомых, а также заявления политиков о том, сколько было украдено из того или иного конкретного банка. В результате репутация была потеряна», — говорит начальник департамента финансовых исследований маркетинговой компании «GfK Украина» Дмитрий Яблонский.

В результате, сформированное за многие годы доверие к банковским институтам начало резко уменьшаться. Так, согласно исследованию маркетинговой компании GfK, в марте 2009 года банкам доверяло всего 8% респондентов, тогда как в докризисный сентябрь 2008-го этот показатель был на уровне 25%. Другими словами, банки потеряли почти 70% потенциальных и реальных вкладчиков. Другое исследование, проведенное маркетинговой компанией Right & Bright Research, показало, что в начале кризиса — ноябре 2008 года — ни одному банку не доверяли 68% опрошенных, а уже в феврале 2009-го доля таких людей увеличилась до 80%.

Многие банкиры, в отличие от социологов и политиков, остаются оптимистами и уверены, что кардинально отношение к финансовому сектору у населения не поменялось. А значительный отток средств из банков в первую очередь был спровоцирован плачевным состоянием экономики и только потом — возросшим недоверием к банковской системе. Мол, часть вкладчиков стала меньше зарабатывать и просто вынуждена была забирать депозиты, чтобы вести привычную для себя жизнь. Другие же, воспользовавшись падением цен, вкладывали накопленные на депозитных счетах средства в подешевевшие активы — недвижимость, авто, ценные бумаги. «Люди или инвестировали эти средства, или элементарно их «проедали», так как многие лишились работы или части заработка, а цены на продукты питания и коммунальные платежи только росли. После первых напряженных месяцев ситуация начала выравниваться», — считает председатель правления Индустриалбанка Леонид Гребинский.

Первые проблески

Действительно, весь II квартал 2009 года наблюдался приток средств населения в банки

как по гривневым (4,2 млрд. грн.), так и по валютным вкладам ($0,6 млрд.). Но в последующие четыре месяца по депозитам в гривне ситуация сменилась на противоположную — украинские банки потеряли около 7 млрд. грн. (по вкладам в инвалюте приток продолжился). Все это свидетельствует лишь об одном — украинцы разуверились в надежности национальной валюты. Проблески стабилизации наступили только к концу года. «Уже осенью появилось понимание, что вкладчикам проблемных банков деньги будут возвращены. Даже начались выплаты по Родовид Банку и «Киеву», возобновилась рекламная коммуникация отдельных банков», — говорит Дмитрий Яблонский.

Социологические исследования также констатировали хоть и медленное и аккуратное, но все же оживление доверия населения к банкам. По данным Института Горшенина, резко отрицательное отношение к хранению средств в банках в январе 2009 года высказало 86% респондентов, а уже в сентябре — 80,3% отпрошенных. Согласно опросу маркетинговой компании GfK, доверие к банковской системе с критических 8% в марте 2009-го выросло до 13% в сентябре. Цифры ясно дают понять: люди постепенно выходят из панического настроения недоверия, но до полной реабилитации финансистам еще далеко.

Политика, экономика и валютный курс

Эксперты ставят целый ряд условий, которые необходимо выполнить как самим банкирам, так и властям, чтобы отечественная финансовая система вернула былую мощь и доверие простых украинских граждан (более подробно — в рубрике «Советы банкирам»). В первую очередь это шаги, направленные на обезвреживание стресс-факторов, которые и спровоцировали население забирать деньги из банков: завершить выплаты депозитов проблемных банков, стабилизировать валютный курс, восстановить былые темпы роста экономики.

Еще одним, хоть и банальным, но от этого не менее важным условием, влияющим на настроения вкладчиков, до сих пор является политическая составляющая. «Нельзя не отметить, что украинская экономика чрезвычайно политизирована, в том числе это отражается и на банковской сфере. Поэтому мы считаем, что о каких-то серьезных изменениях уровня доверия к банковской системе не стоит говорить до лета 2010 года, когда пройдут кадровые назначения после выборов президента », — говорит эксперт по вопросам международной экономики Института Горшенина Наталия Роберт. Что же касается достижения докризисных вершин лояльности населения к банковской сфере, то при условии отсутствия серьезных политических конфликтов или очередного витка кризиса эксперты ожидают его не раньше чем через год.

КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА

Светлана Черкай
заместитель председателя правления Эрсте Банка

Клиенты сейчас более благосклонны к коротким и валютным депозитам. Но поскольку кредитование в иностранной валюте запрещено НБУ , то банкам для возобновления кредитования необходимы долгосрочные гривневые ресурсы. Поэтому вполне возможным является дальнейшее уменьшение процентных ставок, как на валютные, так и на кратко-
срочные депозиты , и повышение ставок по долгосрочным вкладам. В ближайшей перспективе возможно значительное — от 1 до 3% — снижение ставок в евро и долларах и незначительное (до 1%) в гривне.

Как менялся объем депозитов населения в банках в 2009 году

Период

Отток/приток гривневых вкладов физлиц, млрд. грн.

Отток/приток валютных вкладов физлиц, $ млрд.

январь

-3,22

-0,63

февраль

-5,25

-0,82

март

-2,31

-0,32

апрель

1,05

0,01

май

1,01

0,18

июнь

2,18

0,40

июль

-1,62

0,39

август

-4,07

0,38

сентябрь

-1,15

-0,07

октябрь

-0,21

0,30

ноябрь

1,01

0,29

декабрь

3,64

0,04

2009 год

-8,93

0,15

2009 год (в гривневом эквиваленте, без учета эффекта изменений валютного курса), млрд. грн.

-7,80

Данные НБУ, рассчеты инвесткомпании BG Capital

Источник: Дело