



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% опрошенных. 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, расчеты инвесткомпании BG Capital

Источник: [Дело](#)