



«Я продал свои деньги под 24% годовых», – гордо рассказывает 27-летний менеджер из Львова Сергей, рискнувший в январе этого года положить 20 тысяч гривен на 12-месячный депозит в одном из украин-ских банков. Со своими кровными он расстался не без боя: ему пришлось пережить настоящую войну с семьёй, которая всеми силами пыталась помешать сумасбродной, по их мнению, затее. «Зато теперь все убедились, что прав был именно я, – не скрывает радости вкладчик. – Мой банк не лопнул, а моя сестра Катерина, которая умоляла меня спрятать деньги под подушку, теперь кусает локти: в апреле она положила гривны в тот же банк, но уже под 17%».

Эта история – яркий пример того, как резко за пять месяцев снизились ставки по банковским вкладам. По данным компании «Простобанк консалтинг», в среднем в январе 2010 года финучреждения Украины привлекали полугодовые депозиты под почти 19%, а уже в мае «средняя температура» по процент-ным ставкам упала до отметки 16%. Причём крупнейшие банки вышли на вполне докризисные «градусы» – например, ОТП-Банк принимает гривневые вклады под 9–15%, УкрСиббанк – под 10–14%, а Райффайзен банк Аваль не даёт за гривны больше 14,75%. Гораздо меньше доходы по депозитам в долларах: Правэкс-Банк привлекает американскую валюту под 2–3,5% годовых, Укрсоцбанк – под 4–5%, а Проминвестбанк – под 7%.

Некуда девать

«Банкам уже не нужны деньги», – так объясняет обвал депозитных ставок Дмитрий Ушенко, аналитик инвестиционной компании Astrum Investment Management. По словам эксперта, именно ставки по вкладам и являются тем механизмом, который регулирует приток денег в финучреждение. «Если острой необходимости в наличных нет – банк уменьшает проценты по депозитам, и население несёт сбережения в другой банк, который, нуждаясь в деньгах, предлагает более высокие ставки по вкладам», – объясняет Ушенко.

«Деньги сейчас некуда вкладывать», – разводит руками Евгений Демянов, директор департамента продуктов и маркетинга для частных клиентов Райффайзен банк Аваль, объясняя политику своего финучреждения, которое одним из первых в стране начало снижать проценты по вкладам. «Раньше банки привлекали депозиты для того, чтобы выдавать кредиты, зарабатывая на разнице в ставках, – рассказывает Демянов, – а сейчас, когда кредитования нет, финучреждения несут убытки, выплачивая высокие проценты по депозитам».

Кредитовать даже ради прибыли банкиры не торопятся по нескольким причинам. Одна из них – недоверие к заёмщикам и страх не только не заработать, но и оказаться в минусе, не получив деньги обратно. Основание для опасений – неуклонный рост проблемной задолженности. За 2009 год она выросла почти в 4 раза и составила, по данным НБУ, почти 10% всего объёма выданных кредитов. Но в частных беседах банкиры признаются, что на самом деле «просрочка» достигает не менее 90%. Что интересно, большая часть проблемного портфеля – это кредиты юрлиц, но им обещают снова начать одалживать уже осенью. А пока если и кредитуют, то очень избирательно. Населению в ближайшем будущем не следует рассчитывать ни на скорое возвращение массового потребительского кредитования, ни, тем более, на доступные ипотечные займы. Об ипотеке банкиры даже слышать не хотят, и, по их мнению, ситуация изменится не раньше середины 2011 года.

Ещё одна глобальная антикредитная причина – украинская экономика в данный момент практически не нуждается в притоке капитала, считает Дмитрий Зинков, председатель правления ОТП-Банка. «За время кризиса сократились объёмы производства, на многих предприятиях простаивают мощности, – рассказывает банкир. – Сейчас компании не думают о больших инвестиционных проектах, требующих привлечения средств, пока их задача – выйти на докризисный уровень производства». Банк, которым управляет Зинков, с начала этого года, как и многие другие, неуклонно снижает процентные ставки по депозитам.

Курс на понижение. Борис Тимонькин, председатель правления Укрсоцбанка ставкам по депозитам предрекает неуклонное падение до конца лета. Фото: PHL

Но несмотря на худеющие ставки, население продолжает набивать депозитные портфели украинских банков. Как рассказал Александр Арсенюк, заместитель начальника департамента монетарной политики НБУ, с начала года объём вкладов в украинских банках вырос почти на 10%. «А куда ещё нести деньги? В Украине частному лицу вкладывать больше некуда», – объясняет любовь населения к депозитам бывший член правления банка «Форум» Игорь Солнцев.

При этом больше всего денег физлица принесли в крупные финучреждения не с самыми высокими ставками по депозитам. По состоянию на 1 апреля ПриватБанк получил почти 3,4 млрд. грн., УкрСиббанк – 1,1 млрд., Ощадбанк – 0,66 млрд. и «Форум» – 0,54 млрд. Всё потому, говорит Александр Савченко, занимавший в 2005–2009 гг. пост зампреда НБУ, что многие крупные банки принадлежат иностранцам. «Люди больше доверяют финучреждениям с неукраинской пропиской, и это совершенно правильно, – рассуждает экс-чиновник. – Кроме того, новейшая история показывает,

что государство в случае банкротства спасает крупные структуры, а маленькие бросает на произвол судьбы».

Зато валюту для вкладов украинцы предпочитают преимущественно национальную. «Прирост вложений в гривне в три раза превышает темпы роста депозитов в долларах и евро», – иллюстрирует тенденцию Александр Арсенюк из НБУ. Причина в том, что ставки в нацвалюте выше, чем в иностранной. И дело тут не в том, что банкам очень нужны гривны и они их покупают за дорого, а в том, что гривневые вклады всегда стоили дороже, чем, например, долларовые, уверяет Борис Тимонькин, председатель правления Укрсоцбанка. «Виной всему привычка, так уж сложилось», – констатирует банкир.

Но есть и альтернативное мнение. Александр Савченко считает, что гривнами банки набивают свои закрома сознательно. Национальная валюта им нужна для выкупа государственных облигаций, которые будут выпущены в счёт погашения бюджетного долга по НДС. «Ожидается, что первые два месяца после запуска в обращение эти ценные бумаги будут продаваться с большой скидкой, – объясняет Савченко, – и банки собираются их купить, чтобы через полгода-год продать подороже, заработав на разнице». По оценкам эксперта, для этих операций украинским банкам понадобится 20–25 млрд. грн. Пока эти ожидания сдерживают падение ставок на вклады в нацвалюте, но как только банки запасутся дешёвыми НДС-облигациями, проценты по вкладам в гривне устремятся вниз. Что касается долларовых и евродепозитов, то их ставки уже сейчас падают с немаленькой скоростью – за последние две недели в некоторых банках они уменьшились на 1,5%. Борис Тимонькин прогнозирует подобное движение в «минус» до конца лета, а к осени депозиты будут стоить столько же, сколько и в начале 2008 года. При этом некоторые банки начали сворачивать программы по привлечению депозитов на короткий срок, до 6 месяцев, которые ввели, когда кризис сильно подорвал доверие населения ко всей банковской системе.

Источник: [UABanker](#)