

## ФИНАНСЫ

ВКЛАДЫ

# Время сберегать

**Жители Прикамья всё охотнее откладывают деньги на чёрный день**

Ольга Вишневская

Интерес жителей России к банковским вкладам вернулся к докризисному уровню — такой вывод сделал заместитель гендиректора Агентства по страхованию вкладов Андрей Мельников на основании данных Центрального банка за первые пять месяцев текущего года. «Сберегательная активность населения и динамика вкладов вернулись на тот уровень, который был два года назад», — заявил он на Всероссийском банковском форуме, состоявшемся в начале июля. При этом он подчеркнул, что увеличение вкладов населения привело к уменьшению процентных ставок: по данным АСБ, 86 из 100 крупнейших банков страны снизили ставки в течение июня.

### Тропинка в банк расширяется

Пермский край полностью соответствует этой тенденции. За первые пять месяцев текущего года жители региона увеличили объём своих вкладов в банках на 10 млрд руб., или на 4%, — таков же процент прироста и в целом по России. Для сравнения: в прошлом году за тот же период остатки на депозитных счетах в нашем регионе, напротив, снизились более чем на 3 млрд руб.

Таким образом, несмотря на кризис и нестабильность банковской системы, сберегательная активность населения региона в 2015 году существенно выросла и вернулась к уровню 2013 года.

Если точнее, сберегательная активность жителей Пермского края выросла с самого начала острой фазы кризиса. С осени прошлого года потребительское поведение изменилось: неопределенность экономической ситуации заставила население Прикамья больше откладывать на чёрный день за счёт снижения текущего потребления. «В условиях непростой макроэкономической ситуации в стране население в большей степени склонно сберегать, нежели тратить», — резюмирует Галина Уткина, директор департамента депозитов и комиссионных продуктов «Ренессанс Кредит».

По данным Пермстата, доля доходов, направленных на инвестирование, действительно начала расти осенью прошлого года и достигла своего пика в феврале. В среднем в 2015 году на безналичные сбережения ежемесячно уходит 13% доходов населения региона, или 10 млрд руб. Часть этих денег и была направлена во вклады, а стимулом к этому стали высокодоходные предложения банков.

### Объём средств на депозитных счетах населения продолжает расти. Эксперты полагают, что эта тенденция сохранится и в ближайшие месяцы, несмотря на снижение доходности вкладов

До осени ситуация была совершенно иной: неравномерна динамика безналичных сбережений населения, даже в самые лучшие месяцы сумма, направленная на эти цели, не превышала и 5 млрд руб. Этому способствовали два фактора: отсутствие признаков кризиса на бытовом уровне, а значит, и отсутствие стимула копить на чёрный день, и ситуация на валютном рынке.

Наличные деньги, в том числе валюта, — второй наиболее востребованный способ накоплений кроме банковских вкладов. В первом полу-

годии прошлого года из-за ситуации на валютном рынке этот инструмент пользовался очень большой популярностью, и на долю вкладов оставалось не так много средств. К концу года привлекательность этого инструмента сбережений существенно снизилась, соответственно, вырос приток средств во вклады.

### Спрос и предложение

Предыдущий рывок интереса ко вкладам произошёл прошлой осенью, когда, испытывая дефицит ликвидности, банки начали повышать ставки. Эта тенденция достигла пика в декабре: максимальная доходность вкладов достигла 23% годовых, а объём вложений за месяц вырос на 6%.

Однако с начала 2015 года ставки по вкладам постоянно снижаются, причём в последний месяц эта тенденция усилилась и приобрела всеобщий характер. Ежедневно несколько банков делают соответствующие заявления, иногда даже не дожидаясь окончания собственных сезонных предложений.

Феля физлиц по итогам этого года будет отрицательным — около -6%. Это оказывает значительное давление на спрос на ликвидность, — отмечает аналитик банка «Хоум Кредит» Станислав Дужинский.

В свою очередь, объём средств на депозитных счетах населения продолжает расти. Эксперты полагают, что эта тенденция сохранится и в ближайшие месяцы, несмотря на снижение доходности вкладов, — в первую очередь в силу отсутствия альтернативных инструментов сбережения и накопления.

По словам Станислава Дужинского, уменьшению ставок по вкладам также способствует замедление инфляции и снижение ключевой ставки Банка России, являющейся отправной точкой стоимости денег в российской экономике в целом. Существенное понижение влияния на ставки оказали изменения в законодательстве, установленные с 1 июля дифференцированные отчисления в Фонд страхования вкладов, в зависимости от величины ставок в каждом конкретном банке.

К настоящему моменту ставки по рублёвым вкладам со сроком свыше одного года упали почти до докризисного уровня, тогда как по краткосрочным вкладам они пока что заметно выше тех, что действовали год назад.

Валютные вклады пока остаются относительно более выгодными. Ставки по ним хотя и начали снижаться в начале этого года, однако гораздо медленнее, чем ставки по рублёвым вкладам.

Делая прогнозы на ближайшие месяцы, эксперты отмечают, что, скорее всего, тренд на снижение ставок сохранится. «Вместе с тем не исключено, что осенью, в традиционно высокий сезон на рынке депозитов, в отдельных банках мы сможем увидеть и локальное повышение доходности вкладов, за счёт которого кредитные организации будут решать свои задачи по фондованию», — отмечает Галина Уткина.

