

ТРЕНДЫ

Короткая масть

На банковском рынке отмечается устойчивый рост интереса к краткосрочным вкладам

Ольга Вишневская

Одной из характерных тенденций 2015 года в банковском секторе является рост сберегательной активности населения. По данным Центробанка России, с начала года в Пермском крае остатки на депозитных счетах граждан выросли на 9% и к началу августа достигли 265,3 млрд руб.

Однако это уже не тот рынок вкладов, что существовал в прошлом году. Сразу несколько тенденций ярко проявились под влиянием кризисных явлений макроэкономического характера. Девальвация рубля, динамика ключевой ставки Центробанка и общая нестабильность экономики страны изменили характеристики как спроса на вкладные продукты, так и их предложения со стороны банков.

Наиболее яркой тенденцией, проявившейся с начала года и действующей до сих пор, является увеличение доли краткосрочных вкладов. При этом в зависимости от банка отмечается повышенный спрос на вклады разной срочности. Например, в банке «ГЛОБЭКС» основной спрос сегодня приходится на вклады от полугода до года, в «Восточном» — от одного до шести месяцев. Если говорить о рынке в целом, то год назад доля вкладов сроком до одного года составляла 60%, сейчас она превысила 80%.

В качестве основной причины снижения средней срочности вкладов эксперты отмечают экономическую нестабильность, которую ощущает на себе население страны. «Люди не уверены в будущем своих сбережений, поэтому опасаются делать какие-то вложения на долгий срок», — говорит Татьяна Рыбаковене, управляющий филиалом «Пермский» банка «ГЛОБЭКС» (группа Внешэкономбанка).

Однако не только население, но и сами банки не заглядывают далеко вперед, что отразилось на их тарифной политике. Согласно данным Центробанка России наиболее выгодные ставки сейчас предла-

гаются для вкладов сроком от 90 дней до одного года. При увеличении срока ставка по вкладу снижается — и это ещё одна причина увеличения интереса к краткосрочным предложениям.

Старт этой тенденции был дан в конце прошлого года, когда после повышения ключевой ставки в декабре 2014 года и возникшей на валютном рынке паники банки резко увеличили процентные ставки по депозитам — до 22% годовых. Тогда за один месяц доля краткосрочных вкладов увеличилась с 57 до 74%.

Галина Уткина, директор департамента депозитов и комиссионных продуктов банка «Ренессанс Кредит»:

— Полагая, что высокая стоимость ресурсов сохранится недолго, кредитные организации стимулировали клиентов на размещение краткосрочных вкладов, чтобы не фиксировать высокую доходность. В дальнейшем по году эта тенденция сохранилась.

Эксперт полагает, что со стабилизацией рынка средняя срочность размещения будет постепенно расти.

Кроме сокращения среднего срока новых вкладов девальвация привела к определённому их перетоку из рублёвых в валютные. Согласно официальным данным Центробанка России год назад доля валютных вкладов в Пермском крае составляла 13%, теперь она равна 18%. За первые семь месяцев 2015 года объём остатков по рублёвым вкладам увеличился на 8%, тогда как по валютным — на 13%. Надежда Куликова, начальник управления депозитных и расчётных продуктов банка «Хоум Кредит», напоминает, что рост интереса к валютным вкла-



ФОТО СЕРГЕЙ ГЛОРИО

дам, а точнее, их переоценка в рублёвом эквиваленте как раз и стала причиной опережающего роста депозитного портфеля физлиц в текущем году.

Одновременно участники рынка отмечают, что средняя ставка по вкладам продолжает снижаться. С начала года по вкладам разной срочности она упала на 1,5–3,6 процентных пункта. Сильнее всего пострадали ставки по рублёвым вкладам сроком до 90 дней (они были снижены примерно на 3,5 процентных пункта), а также вклады сроком на один-три года (снижение на 2,97 процентных пункта).

Кроме снижения ключевой ставки Центробанка свою роль в снижении ставок сыграло введение дифференцированных отчислений в Фонд страхования вкладов, которые определяются в зависимости от величины ставок в каждом конкретном банке. На текущий момент абсолютное большинство банков стремятся избежать повышенных отчислений и держат доходность розничных депозитов в рамках, заданных Центробанком. По словам заместителя председателя Банка России Михаила Сухова, только 12 российских банков будут платить повышенные отчисления в Фонд страхования вкладов. По его словам, это преимущественно небольшие банки.

Несмотря на снижение ставок по вкладам, последние вновь становятся доход-

ным инструментом вложений. Если ранее их объявленная доходность не покрывала прогноз инфляции, то теперь ситуация изменилась. Согласно прогнозам Минэкономразвития за оставшиеся до конца года месяцы средний уровень цен вырастет лишь на считанные проценты, а в 2016 году инфляция составит 7%.

В целом эксперты «Нового компаньона» положительно оценивают динамику остатков на вкладных счетах до конца года. «Осень, а также конец года в целом считаются традиционно высоким сезоном на рынке депозитов. Поэтому приток средств населения во вклады сохранится», — отмечает Галина Уткина. Тем не менее не все банки в равной степени ощутят на себе этот рост. Татьяна Рыбаковене считает: «Безусловно, основной приток на себе ощущают банки с государственным участием. Сегодня клиенты при выборе банка не только отдают предпочтение выгодным предложениям, но и анализируют надёжность банка».

Что касается средней ставки по вкладам, то она в основном зависит от динамики ключевой ставки Центробанка, а значит, от общей ситуации в экономике страны. В случае стабильности снижение средней ставки продолжится. По словам Надежды Куликовой, это связано с отсутствием дефицита ликвидности на рынке.

