

ФИНАНСЫ

СБЕРЕЖЕНИЯ

Нечего беречь

Жители Прикамья потеряли интерес к банковским вкладам: у них просто нет на это денег

Полина Пулякова

Несмотря на кризис, вклады в Пермском крае сохраняют положительную динамику, однако темп этого роста в текущем году существенно замедлился. По данным Банка России, накопленный объём розничных депозитов к 1 сентября 2016 года составил 296 млрд руб., это лишь на 2% больше, чем на начало года. Годом ранее за этот же период вклады приросли на 11%.

Денег нет — не держатся

Причину таких перемен эксперты видят в первую очередь в том, что делать сбережения стало попросту некомфортно. Действительно, по данным Пермьстата, средний уровень реальных располагаемых доходов населения региона в текущем году снизился по сравнению с предыдущим на четверть.

Напомним, в прошлом году статистическое ведомство, напротив, отмечало рост этого показателя, несмотря на увольнения, рост цен и тому подобные негативные процессы в экономике региона. Это было вызвано тем, что, стремясь сохранить привычный уровень потребления, население пошло по пути «проедания» разного рода финансовых запасов, в том числе второй недвижимости, машин, валютных «подушек» и т. д. К концу прошлого года запасы были исчерпаны, и сейчас можно говорить о том, что жители Пермского края начали жить по средствам.

Итак, реальные доходы снижаются, снова начал расти объём долгов по зарплате. Сведённый до минимума к началу года, сейчас он снова составляет почти 34 млн руб. Растёт количество уволенных, ухудшается ситуация со скрытой безработицей (неполный рабочий день, простой, неоплачиваемые отпуска).

Любовь Сидельцева, руководитель розничного бизнеса Пермского регионального центра банка «ГЛОБЭКС» (группа Внешэкономбанка), отмечает, что на фоне экономического спада, снижения реальных доходов населения и роста безработицы сокращается доля населения, способного вообще делать какие-либо сбережения.

При этом большинство собеседников «Нового компаньона» уверены в том, что модель потребительского поведения населения остаётся сберегательной: люди по-прежнему стремятся формировать финансовую подушку. То есть они рады были бы сберечь, но не могут.

Есть исключения

Елена Бабина, руководитель дирекции развития бизнеса с физическими лицами Уральского банка реконструкции и развития, отмечает ещё два фактора, замедливших динамику рынка вкладов в иностранной валюте за счёт укрепления курса рубля в текущем году. В 2015 году, отмечает эксперт, высокие процентные ставки привлекли новых вкладчиков и новые деньги в систему вкладов и обеспечили приросты портфелей банков за счёт капитализации процентов по высокодоходным вкладам. Однако в текущем году ситуация изменилась.

«Привлечённые в прошлом году пассивы в ситуации «торможения» кредитования создали избыток ликвидности у банков, что привело к устойчивому тренду на снижение ставок по вкладам для частных клиентов, а это в итоге сказалось на замедлении темпов прироста вкладов», — констатирует Елена Бабина.

Впрочем, было бы неверно утверждать, что резкое замедление притока вкладов ощутили на себе все банки без исключения. Есть те, кто отмечает сохранение хороших темпов прироста остатков на депозитных счетах, но связано это либо с активностью отдельных сегментов клиентов, либо с целенаправленными усилиями банка по продвижению вкладных продуктов.

Темп роста остатков во вкладах в Пермском крае, %

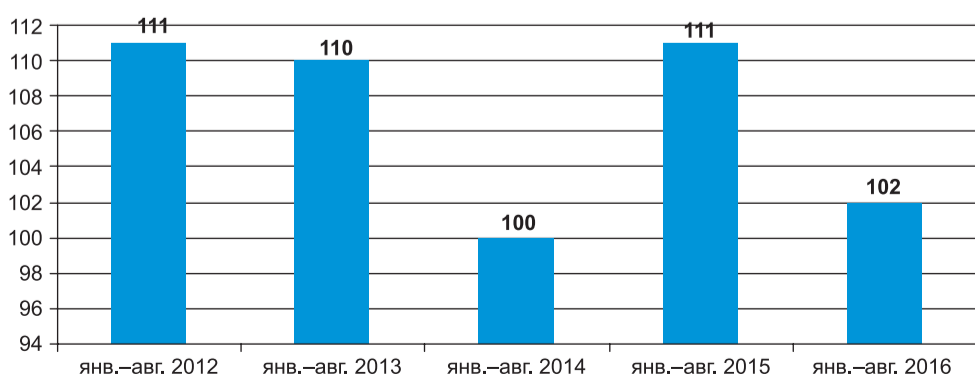


ФОТО КОНСТАНТИН ДОЛГАНОВСКИЙ

Например, пермское подразделение Райффайзенбанка по итогам первого полугодия фиксирует выраженную положительную динамику объёма остатков по депозитам физических лиц: в сравнении с тем же периодом 2015 года этот показатель вырос почти на 7%. «Положительная тенденция сохранилась за счёт роста остатков на вкладах более обеспеченных клиентов, доверяющих банку свои сбережения», — говорит Михаил Красных, заместитель директора сети операционных офисов АО «Райффайзенбанк».

«В Промсвязьбанке прирост срочных вкладов в первом полугодии составил 31%. Этот показатель достигнут за счёт интересного продуктового предложения, проведения промокампании «Лучшие вклады для вас», а также за счёт объединения клиентской базы с Первобанком (интеграция с ним была завершена 1 июля 2016 года)», — говорит Анастасия Плотникова, заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса операционного офиса «Пермский» Приволжского филиала ПАО «Промсвязьбанк».

Выбор вкладчика

В 2016 году на рынке розничных вкладов произошли не только количественные, но и качественные изменения. Банкиры отмечают, что их клиенты стали отдавать предпочтение более «коротким» вкладам. «До последнего времени основную массу составляли вклады, размещённые на достаточно длинные сроки под повышенные проценты. По мере окончания сроков этих вкладов всё большую популяр-

ность будут приобретать вклады с возможностью пополнения. Такой формат позволяет клиенту быстро реагировать на изменения экономической ситуации», — говорит Михаил Красных.

По наблюдениям Елены Бабиной, около 70% клиентов предпочитают в 2016 году открывать вклады сроком до года. В то же время 80% всех вкладчиков при выборе вклада ориентированы на получение максимального дохода, остальные 20% выбирают возможность управлять средствами (снимать/пополнять) — такова статистика ОТП Банка. В соответствии с этими наблюдениями Любовь Сидельцева отмечает интерес ко вкладам, имеющим опцию капитализации процентов, что позволяет повысить суммарный доход.

Выводы экспертов подтверждаются результатами исследования, проведённого недавно РЭУ им. Плеханова. Там пришли к выводу, что прирост депозитов частных клиентов с длительными сроками размещения существенно уступает темпам прироста всех банковских вкладов. Отмечается также, что доля вкладов сроком свыше трёх лет, размещённых в российских кредитных организациях, составляет не более 10%. Самая низкая доля долгосрочных депозитов у Сбербанка и ВТБ 24 — 3,8% и 6,8% соответственно.

«До кризиса наиболее предпочтительный срок при открытии вклада составлял 12 месяцев, в период нестабильной ситуации на рынке 2014–2015 годов банки начали предлагать клиентам наиболее привлекательные ставки по вкладам на более короткие сроки — три–шесть месяцев, поэтому предпо-