



Камбек вкладчиков

В какие банки украинцы несут деньги, несмотря на общий отток средств населения

Открыть вклад в банке по нынешним временам — весьма смелое решение. Десять финансовых учреждений уже отправились к праотцам и вполне вероятно, что они не последние. Но и хранить деньги дома, вскакивая по ночам с фразой «Кто здесь?!» тоже не выход. Тем более если этот кто-то сильно заинтересовался загадочной жизнью индивидуума, нервно озирающегося по сторонам даже в лифте.

Несмотря на общую тенденцию снятия депозитов в банках, в апреле все же некоторые из них смогли существенно увеличить объем привлеченных сбережений граждан. Надо сказать, что предпочтения вкладчиков за время нервного истощения на почве защиты имущественных интересов существенно изменились. Клиенты не спешат доверить свои кровные банкам, пытавшимся превратить их в финансовых заложников, снимая все вопросы о возврате средств лаконичной фразой «В кассе денег нет!». В то же время полученный печальный опыт оказался бесполезным и не способен защитить новых-старых вкладчиков от роковых ошибок.

Заграница им поможет

Потери банков из-за паники вкладчиков впечатляют. По словам председателя НБУ Степана Кубива, отток депозитов физлиц с начала

года по состоянию на 4 июня составил около 86 млрд. грн., или 19,2%. Вообще удивительно, что при такой потере капиталов у нас еще существует банковская система. Многие эксперты предсказывали клиническую смерть уже при 10%-ом выводе средств вкладчиков. Возможно, что так и произошло бы, если бы НБУ не выдал банкам помощь в размере около 40 млрд. грн.

Как водится, не все эти деньги были возвращены вкладчикам. Часть средств наверняка была выведена из банковской системы заинтересованными лицами с дальнейшей конвертацией в твердую валюту. И все же пока потери финансового сектора не выглядят катастрофичными.

Более того, есть основания полагать, что клиенты сменили гнев на милость, постепенно возвращаясь в банки. По словам премьер-министра Арсения Яценюка приток вкладов уже начался. «Когда по»

Без учета Крыма, Донецкой и Луганской областей, прирост гривневых вкладов населения в мае 2014-ого составил 1,3 млрд. грн. или 0,7%

телевизору показывают, что на границе стоят российские войска, когда есть это ощущение страха, люди идут и снимают депозиты. Однако за последние 10 дней люди начали возвращать средства в банки. Прирост небольшой — 0,4%, но для нас и 0,01% — это уже позитив. Это означает, что банковская система снова начнет работать, снова начнет кредитовать», — сказал премьер в парламенте, отчитываясь за первые 100 дней работы.

Без учета Крыма, Донецкой и Луганской областей, прирост гривневых вкладов населения в мае 2014-ого составил 1,3 млрд. грн. или 0,7%. Постепенно увеличивается число банков, где отток сменяется притоком. В апреле уже таких было

более двадцати. И что интересно — среди лидеров по увеличению срочных депозитов два банка с иностранным капиталом, причем один — с российскими корнями. По данным Ассоциации украинских банков, в ОТП-банк вернулось около 147,5 млн. грн. или около 4% всех срочных вкладов. Другой рекордсмен — Альфа-Банк. Он привлек 123,2 млн. грн. или 1,5% депозитов. Результат более чем впечатляющий, если учесть, что далеко не всем «россиянам» повезло. Например, Сбербанк России — один из лидеров по оттоку вкладов. В апреле вкладчики вывели чуть менее 1 млрд. грн. Очевидно, что близость к Кремлю уже перестало быть конкурентным преимуществом, став скорее недостатком.

От ставки

Обычно борьба за деньги вкладчиков сопровождается агрессивной рекламной кампанией банка, обещающего сверхпроценты. Тем более удивительно, что ОТП-банк начисляет вкладчикам весьма скромные проценты — не более 20%. Альфа-Банк намного щедрее — 23%. И, тем не менее, даже такое предложение сложно назвать самым привлекательным, учитывая, что некоторые финансовые учреждения готовы расщедриться еще сильнее. На рынке полно предложений под 26-28% годовых.

Даже Райффайзенбанк Аваль, всегда жадный на ставки, умудрился привлечь в апреле чуть более 14 млн. грн. Австрийцы обещают клиентам



Владимир Мудрый,
Член Правления
АО «ОТП Банк»

После массового оттока депозитов в начале года, вкладчики начинают постепенно возвращаться в банковские учреждения. Насколько велик приток сбережений граждан в вашем банке?

— Мы можем смело гордиться тем, что сумели обеспечить приток вкладов населения на фоне оттока депозитов по банковской системе. Так, в апреле депозиты физических лиц в национальной валюте в

ОТП Банке увеличились на 287 млн. грн. (+14%), что стало рекордным показателем для рынка. А уже в мае мы побили свой собственный рекорд, сумев увеличить остатки средств физических лиц в национальной валюте на 292 млн. грн. Более того, по сравнению с началом года по этому показателю ОТП Банке показал рост на 442 млн. грн., или 20%, что также превышает показатели за апрель и свидетельствует о стабильной работе нашего банка и доверии вкладчиков.

Говоря о рекордном притоке, я имею в виду, что из Топ-30 банков (по активам) за январь-апрель 2014 года прирост пассивов в национальной валюте показали только 3 банка в сумме 182 млн. грн., и 179 млн. грн. из них приходится на долю ОТП Банка (т.е. мы обеспечили 98% прироста по системе). В мае граждане забрали из банков более 12 млрд. грн.

Как изменились предпочтения вкладчиков, ведь не все клиенты возвращаются в свои «прежние» банки, особенно если были задержки с выплатами?

— Безусловно, в этот непростой для всей банковской системы период происходит перераспределение клиентских баз банков: клиенты покидают банки, которые стали неплатежеспособными или испытывают трудности, и переходят на обслуживание в банки, которые продолжают стабильно работать. Это неизбежный процесс.

Является ли сейчас размер процентной ставки определяющим фактором при выборе банка?

— Я бы сказал, что в некоторых случаях размер процентной ставки, когда он чрезмерно завышен, стал останавливающим фактором для клиентов.

Люди понимают, что если банк готов привлекать ресурсы по такой дорогой цене, значит, он критично в них нуждается. А в нынешних условиях это, в первую очередь, говорит о проблемах с ликвидностью.

В то же время, ставка по депозиту сейчас не может быть ниже психологически приемлемого для клиентов уровня и должна перекрывать инфляционные ожидания, которые есть в обществе.

Если ставка банка прошла «психологический фильтр», то теперь усвоившие уроки клиенты, конечно, тщательно оценивают другие важные показатели: финансовое состояние банка, его собственников, репутацию и уровень сервиса. Смело сказать, что показатели притока депозитов в ОТП Банке говорят в нашу пользу при оценке всех этих параметров.

грабительские 15% годовых, хотя такие проценты едва ли покрывают размер прогнозируемой инфляции.

Хотелось бы думать, что очередной кризис стал новым этапом во взаимоотношениях вкладчиков и банкиров, когда размер процентной ставки уходит на второй план, уступая место репутации и надежности. Но не тут-то было.

Иногда происходят просто абсурдные вещи. Благодаря агрессивной рекламной компании некоторые финансовые учреждения, не способные рассчитаться со своими бывшими клиентами, с легкостью привлекают новых. Причем некоторым из потенциальных погорельцев удается показать весьма приличные результаты. В итоге на рынке появляются классические пирамиды. Схема их работы ничуть не изменилась. Псевдобанки пылесосят деньги новых доверчивых клиентов, еще вчера с трудом получивших свои кровные, чтобы рассчитаться с вкладчиками уже от безысходности угрожающие им судами. И можно не сомневаться, что подобных структур в ближайшее время станет еще больше.

Гонка капиталов

Потеря банками 86 млрд. грн. означает возникновение серьезных проблем у одних финансовых учреждений и появление огромных перспектив у других. Те, кому удастся привлечь хотя бы часть выведенных ранее средств, смогут существенно изменить расстановку сил на банковском рынке.

Скорее всего, основная борьба за вкладчиков развернется уже этой осенью. Помешать этим планам могут только новые вызовы на востоке. Фактически Украина стоит на пороге очередного депозитного бума. И только от властей зависит, насколько он окажется мощным.

Ускорить процесс могли бы новые инициативы парламентариев, направленные на защиту клиентов.

Куда несли граждане свои вклады в апреле, млн. грн. *

	Банк	Срочные вклады и средства до востребования физлиц на 1 мая 2014	Срочные вклады на 1 мая 2014	Приток срочных вкладов в апреле
1	ОТП Банк **	6 207,748	3 563,523	147,566
2	Альфа-банк **	9 115,986	7 730,597	123,279
3	Финростбанк	908,619	841,669	119,143
4	Идея банк	1 472,775	1 388,955	91,266
5	Украинский профессиональный банк	1 469,896	1 375,315	91,266
6	Прокредит банк	1 587,566	956,499	82,967
7	Проминвестбанк **	7 941,988	6 684,676	65,757
8	Финансы и Кредит	12 727,245	11 825,451	65,001
9	Финбанк	1 037,878	922,413	58,652
10	Международный инвестиционный банк	769,295	638,817	48,976
11	ПУМБ	11 449,627	8 114,145	42,318
12	Глобус	620,772	470,030	36,495
13	Фортуна-банк	1 037,614	1 001,089	30,803
14	Камбио	969,959	849,960	17,317
15	Банк инвестиций, сбережений	975,712	929,571	14,866
16	Райффайзенбанк Аваль	13 788,542	7 739,354	14,491
17	Аркада	916,038	910,232	11,341
18	Банк Кредит-Днепр	3 313,630	2 705,892	10,188
19	Кредобанк	1 789,854	1 426,783	8,376
20	Банк Первый	590,125	495,818	7,556

* По данным Ассоциации украинских банков

** Входят в рейтинг «Сверхнадежности банков Украины»

Сейчас в парламенте лежит законопроект «О внесении изменений в статью 1058 гражданского кодекса Украины (относительно ответственности банка за нарушения условий договора банковского вклада (депозита))». В случае его принятия, клиенты смогут претендовать на возмещение убытков со стороны банка.

Проектом определено, что за нарушение условий банковского вклада — несвоевременный возврат депозитов, на банковское учреждение накладывается штраф. Вкладчик получит пеню в размере одного процента от суммы вклада за каждый день просрочки выполнения обязательств. Такое требование наверняка бы сильно упростили взаимоотношения клиента и финансового учреждения. А это, в свою очередь, повышает доверие ко всей банковской системе.

Холодным душем для клиентов могут стать инициативы банкиров, направленные на запрет досрочного расторжения депозитных договоров. В Нацбанке не скрывают своего желания ограничить свободу вкладчиков, считая, что таким образом банковская система получит стимул к кредитованию. К счастью, пока это всего лишь декларация о намерениях. Но если она будет реализована на практике, то популярность вкладов в банках существенно упадет. В нынешней ситуации, пока приток вкладов еще не начался, властям следовало бы воздержаться от подобных новаций. Тем более что при необходимости банкиры, желающие привлечь вкладчиков любой ценой, найдут способы, как обойти эти запреты.