

## Сменить ориентацию

Автор: Administrator  
18.12.2012 12:46 -

---

Конкуренция за деньги частных вкладчиков по-прежнему велика. Но сегодня банки предпочитают завлекать клиента не размером ставок, а индивидуальностью продукта.



По итогам 2009 года рынок банковских вкладов показал очень хороший результат: объем средств населения на счетах увеличился на 26,7% и составил 7,484 трлн рублей. Такой рост был обеспечен несколькими факторами. Во-первых, в период неопределенности относительно будущих перспектив развития экономики многие люди переключились с потребительской модели поведения на сберегательную - прирост сбережений в 2009 году составил 16,8%. Доля вкладов физических лиц в общем объеме ВВП к 1 января 2010 года достигла 19,2%, хотя по итогам 2008 года она составляла лишь 14,3% (см. график 1).

Во-вторых, в конце 2008 - начале 2009 года острая потребность кредитных организаций в ликвидных средствах вынуждала банкиров предлагать ставки по вкладам существенно выше инфляции. В начале 2009 года ставки в отдельных банках доходили до 20-22% годовых. «В период максимальных ставок банковские вклады наряду с нестабильными инвестиционными вложениями на рынке ценных бумаг оказались для клиентов практически единственной возможностью надежных и прибыльных сбережений», - поясняет **Илья Зибарев**, заместитель руководителя блока «Розничный бизнес» по развитию продуктов Альфа-банка.

В-третьих, значительный рост вкладов на счетах банках был обусловлен и перераспределением средств населения из более рискованных инструментов в менее рискованные. В ситуации, когда доходность вложений в альтернативные активы характеризуется повышенной волатильностью, более спокойный и надежный (с точки зрения получения фиксированного процента) банковский депозит становится все более привлекательным.

Таким образом, вкладчики получили выгодные предложения от банков по размещению денежных средств, а для банков эти средства стали спасательным кругом в условиях нехватки ликвидности и роста стоимости заемных средств. В этот период на рынке велась острая борьба за деньги вкладчиков и благодаря предпринятым действиям многие банки смогли не только удержать старых клиентов, но даже привлечь новых.

Сохраняющееся доминирование

Абсолютный лидер рынка - Сбербанк РФ, сохраняя бесспорное лидерство, продолжает

сдавать позиции. По итогам 2009 года его доля опустилась ниже психологической границы в половину рынка (на 1 января 2010 года объем портфеля вкладов составлял 3,687 трлн рублей, это 49,5% сегмента банковских вкладов). «По сравнению с 2008 годом доля населения, пользующегося услугами Сбербанка, падает (сокращение на 18 процентных пунктов). Скорее всего, это связано с тем, что в ходе кризиса стабильность банковской системы удалось удержать, а коммерческие банки предложили населению более выгодные условия», - поясняет **Ольга Кузина**, генеральный директор Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). В то же время на рынке продолжается концентрация вкладов в крупных банках, что ставит под угрозу существование более мелких и малоизвестных участников.

На долю первой тридцатки фининститутов приходится более 75% объема привлеченных средств физических лиц (см. график 2). На 1 апреля 2010 года пятерку лидеров по объемам вкладов формируют Сбербанк, ВТБ24, Банк Москвы, Газпромбанк и Райффайзенбанк. Другим важным фактором развития рынка банковских вкладов в 2009 году было то, что этот год стал золотым для «дочек» иностранных банков, недавно вышедших на данный рынок, - это Сведбанк (прирост по вкладам 238,7% за 2009 год), «Интеза» (238,4%), Барклайс Банк (33,3% за 2009 год и 24,17% за три месяца 2010-го). Однако во многом эти результаты объясняются эффектом низкой базы.

При выборе банка граждане до сих пор прежде всего обращают внимание на известность бренда и развитую розничную сеть. В тридцатку быстрорастущих по показателю «темп прироста вкладов за 2009 год» вошли 13 банков из топ-30 по объему. При этом в десятку лидеров попадают МДМ-банк (144,9%), НБ «Траст» (144,13%), Московский кредитный банк (142,17%), «Восточный» (97,51%). По данным совместного исследования «Эксперт РА» и НАФИ, наблюдается серьезное расхождение в узнавании брендов банков между высокодоходными слоями населения и общероссийской выборкой. Уровень узнаваемости банков среди высокодоходных групп существенно выше, чем в целом по России, что говорит о большей осведомленности высокодоходных групп населения о финансовой системе нашей страны и о ее инструментах. «Для вкладчиков выбор банка всегда является компромиссом между риском, возможностью получения большого дохода и уровнем сервиса», - говорит

**Михаил Воронько**

, руководитель департамента маркетинга и электронных сервисов «Уралсиба».

Пройдет и это

Рост процентных ставок по вкладам физических лиц не мог быть вечным. Снижение ставок началось уже с конца 2009 года, что стало следствием стабилизации банковской системы, с одной стороны, и действий Банка России - с другой. В марте 2010 года средневзвешенная процентная ставка по вкладам в рублях (свыше одного года) составила 7% (в кризисный период - 9-11%). «Переориентация на кредитование в условиях конкуренции за качественного заемщика требует более дешевых пассивов, которые появляются за счет снижения ставок», - комментирует Михаил Воронько. В то же время своего рода сигналом о прохождении дна по ставкам является некоторое

повышение ставок ряда банков летом 2010 года. Так, подняли ставки Альфа-банк, Промсвязьбанк и Номос-банк. Таким образом, если государство не будет искусственно ограничивать конкуренцию (контролируя размер процентной ставки), рынок самостоятельно придет к сбалансированному состоянию, когда каждый банк будет определять свой приемлемый уровень риска по пассивным операциям.

Желание граждан инвестировать средства в банковские вклады не уменьшилось, даже когда ставки снизились. За последние три месяца 2009 года квартальный темп прироста рынка составил 11% - впервые за последние два года (см. график 3). Прирост был обеспечен в том числе благодаря желанию граждан положить деньги под более выгодный процент, так как именно на этот период приходится бум сезонных предложений банков, в том числе повышенные ставки по вкладам. В первом квартале 2010 года рынок продолжил расти - на 4,1% за январь-март (за аналогичный период 2009-го прирост составил 4,9%). В ближайший год удержать свои позиции и даже улучшить их смогут лишь те банки, которые будут оперативно реагировать на предпочтения и ожидания клиентов - физических лиц.

### Будущее за индивидуальностью

В основе политики любого банка на рынке вкладов лежит стремление предлагать клиенториентированные продукты, и именно те кредитные организации, которые сумели вовремя модифицировать линейку депозитов, ощутили большой приток средств. По результатам опроса банков, активному притоку средств во вклады в 2009 году способствовали следующие составляющие депозитного предложения: процентная ставка, возможность пополнения счета и снятия части средств, капитализация процентов, особые условия при досрочном закрытии вклада.

Интересно, что все банки отмечают рост популярности так называемого мультивалютного вклада, дающего возможность в условиях высокой волатильности валютного рынка сохранять средства в трех валютах и при желании проводить конвертацию. «Усилятся позиции новых комплексных продуктов, в том числе депозитов с одновременным инвестированием в ПИФы или страховые продукты, увеличатся сроки привлечения денежных средств», - считает Михаил Воронько. Еще один популярный инструмент - различные маркетинговые кампании, включающие в себя получение бонусов, вручение подарков при открытии вклада, розыгрыши призов и тому подобное. «Основные параметры, определяющие конкурентоспособность вклада, - это имиджевые параметры и качество обслуживания», - считает **Татьяна Вихляева**, начальник службы маркетинга Фиа-банка.

Появление новых вкладов и новых условий в депозитной линейке объясняется еще и

тем, что финансовый кризис сделал вкладчиков более избирательными по отношению к параметрам вкладов. Сегодняшний вкладчик хочет получить продукт только с действительно нужными ему условиями, поэтому ключевой параметр привлекательности вклада в будущем - индивидуальность продукта. Данный принцип помимо стандартных условий (валюта, срок) предполагает возможность для вкладчика самостоятельно выбирать одну или несколько дополнительных опций (например, снятие процентов посредством ежемесячного перечисления их на отдельный счет или карту, частичное снятие денег с вклада).

### Приоритеты изменились

Несмотря на оптимистичные результаты первых трех месяцев (прирост за январь-март 2010 года составил 4,1%, за аналогичный период 2009 года - 4,9%) и в целом сезонные тенденции, наблюдаемые на российском рынке банковских вкладов, возвращения темпов роста к докризисным тридцати и более процентам, скорее всего, не произойдет. Развитие рынка в 2010 году будет сдерживаться тремя факторами. Во-первых, государство сфокусировано на росте кредитования (постоянное снижение ставки рефинансирования - снижение ставки по депозитам - активизация рынка кредитования). Сдерживать рынок будет и установление Банком России максимальной процентной ставки исходя из ставок 10 банков, имеющих наибольший портфель депозитов физических лиц, увеличенной на 1,5 процентного пункта.

Во-вторых, в существенном притоке средств населения не заинтересованы и сами банки. Для многих из них привлечение средств физических лиц становится тяжелым бременем, особенно для тех, кто значительно нарастил портфель депозитов в кризисный период по завышенным процентным ставкам. В период борьбы за качественного заемщика эти банки вынуждены размещать свои дорогие пассивы (средства населения) в менее доходные инструменты, что отражается на их процентной марже. Как следствие, некоторые банки в текущем году могут сознательно ограничивать прием вкладов. Однако, как считает Илья Зибарев, «депозиты физических лиц, безусловно, остаются одним из источников долгосрочных пассивов банка». Такое утверждение применимо к банкам с низким уровнем концентрации привлеченных средств на крупных вкладах; обладающим хорошей географической диверсификацией бизнеса; специализирующимся на сегментах с высокой доходностью (процентная маржа позволяет отбить вклады физических лиц по высоким ставкам). Сдерживающим фактором может стать и не совсем корректное поведение отдельных банков (например, введение комиссии на пополнение вкладов, не оговоренной в изначальном варианте договора), что, в свою очередь, может привести к потере доверия к рынку банковских вкладов в целом.

В-третьих, почувствовав определенную стабильность, люди постепенно возвращаются к более активному потреблению и присматриваются к альтернативным источникам вложения денег. «Клиенты, имея свободные средства и возможность вновь взять

## Сменить ориентацию

Автор: Administrator  
18.12.2012 12:46 -

---

кредит по достаточно низким ставкам, снова предпочитают делать покупки, в том числе достаточно крупные (квартира, машина), а не размещать средства в банке. То есть с ростом потребительской активности будет снижаться сберегательная, хотя кризис сделал многих более осторожными и люди стали откладывать на черный день», - комментирует Илья Зибарев.

По оценкам «Эксперт РА», объем привлеченных средств населения вырастет в 2010 году на 22-25% и к концу года достигнет 9,5-9,7 трлн рублей. Дальнейшее развитие рынка будет во многом определяться эффективностью государственных мер поддержки данного сегмента. Государство одновременно с политикой активизации рынка розничного кредитования должно осуществлять и частичную поддержку рынка банковских вкладов, укрепляя и развивая институт страхования вкладов, стимулируя рынок за счет вмененных сбережений, а также внедрения безотзывных депозитов.