

I Анализ рынка вкладов физических лиц в III квартале 2014 года

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) провела анализ развития рынка вкладов физических лиц в III квартале 2014 г. Наиболее значимые тенденции следующие.

I Сберегательная активность населения

В III квартале 2014 г. объём средств населения в банках вырос на 414,3 млрд. руб. до 17 297,5 млрд. руб. (в III квартале 2013 г. — на 313,7 млрд. руб.). В относительном выражении вклады выросли на 2,5% (в III квартале 2013 г. — на 2,0%). Без валютной переоценки рост составил бы 0,2%. Объём сберегательных сертификатов на предъявителя в отчётном периоде вырос на 22,7 млрд. руб. (на 6,6%) до 365,1 млрд. руб. В целом за последний год вложения в сберегательные сертификаты увеличились на 32 млрд. руб. или на 9,6%. Тем самым вложения в указанный вид незастрахованных финансовых инструментов практически перестали оказывать влияние на динамику вкладов. В свою очередь общая сумма застрахованных вкладов в III квартале выросла на 404,5 млрд. руб. (на 2,4%) до 17 121,6 млрд. руб.

С начала 2014 г. АСВ приступило к страхованию вкладов индивидуальных предпринимателей. Их объём на 1 октября составил 206,9 млрд. руб. (1,2% общей суммы вкладов физических лиц), с начала года практически не изменился. Размер страховой ответственности по ним составил 112,7 млрд. руб. или 54,5% общей суммы вкладов индивидуальных предпринимателей. Указанное показывает, что структура их вкладов по размеру в целом соответствует общерыночной структуре вкладов физических лиц.

В целом общий рост вкладов с начала текущего года составил 340 млрд. руб. (на 2%) (в январе–сентябре 2013 г. — рост 1 703 млрд. руб., на 12%). Удельный вес капитализации процентов за 9 месяцев оценивается в 4,5 п.п. Согласно прогнозу АСВ, основанному на тенденциях рынка вкладов сложившихся в первой половине года, объём вкладов физических лиц в 2014 г. может вырасти на 1,2–1,5 трлн. руб. или на 7–9%.

I Структура вкладов по размеру

В III квартале 2014 г. наиболее быстрыми темпами росли вклады, находящиеся немного выше верхней границы страхового возмещения, от 700 тыс. до 1 млн. руб. — на 8,2% по объёму вкладов и по количеству открытых счетов. Также выросли вклады от 400 тыс. до 700 тыс. руб. и свыше 1 млн. руб. на 4,2 и 3,7% по сумме и на 3,8 и 1,5% по количеству соответственно. Депозиты от 100 тыс. до 400 тыс. руб. по сумме не изменились, а по количеству счетов снизились на 2,9%.

По итогам квартала доля вкладов свыше 1 млн. руб. увеличилась с 39,6 до 40,1% в общем объёме депозитов населения. Депозиты от 700 тыс. до 1 млн. руб. выросли с 7,8 до 8,2%, а доля вкладов от 400 тыс. до 700 тыс. руб. увеличилась с 18,1 до 18,5%. Вклады от 100 тыс. до 400 тыс. руб. снизили свою долю с 22,3 до 21,8%, а вклады менее 100 тыс. руб. — с 12,2 до 11,4%.

Средний размер банковского вклада на 1 октября 2014 г. за вычетом мелких и неактивных счетов вырос с 104 до 107 тыс. руб.

I Доходность депозитов и её влияние на динамику вкладов

Результаты мониторинга процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках свидетельствуют о плавном росте доходности вкладов. По итогам III квартала 2014 г. больше половины банков (65 из 100) повысили ставки. В 11 банках ставки понизились, в 24 — остались неизменными. При этом рост доходности депозитов ускорился по сравнению с I и II кварталами.

Средний уровень ставок (взвешенных по объёму вкладов) на 1 октября 2014 г. по рублёвым годовым вкладам в размере 700 тыс. руб. вырос на 0,5 п.п. и оценивается в 8,1% годовых. Средние (невзвешенные) процентные ставки для годовых вкладов объёмом в 700 тыс. руб. увеличились на 0,5 п.п. до 9,8%, достигнув максимума с начала 2010 г.

По оценкам АСВ, вследствие дефицита ликвидности в банковском секторе, некоторое повышение процентных ставок по вкладам в ближайшее время может продолжиться.

I Валютная и срочная структура вкладов

В III квартале 2014 г. доля депозитов в иностранной валюте выросла с 18,9 до 19,8% на 1 октября 2014 г. Данный рост был вызван значительной валютной переоценкой. В инвалютном выражении в отчётном квартале наблюдалось уменьшение объёма валютных вкладов. Доля долгосрочных вкладов (свыше 1 года) в III квартале выросла с 63,4 до 64,3%. Доля срочных вкладов менее 1 года почти не изменилась — 18,4%. А доля вкладов до

востребования уменьшилась с 18,1 до 17,3%. Тем самым вкладчики ориентировались на более доходные долгосрочные инструменты.

I Концентрация вкладов

Доля 30 крупнейших по объёму вкладов населения банков в III квартале немного снизилась, составив 78,5%, в том числе доля Сбербанка снизилась с 46,3 до 45,7%.

Наиболее высокие темпы роста вкладов наблюдались в сетевых и в «региональных» банках — на 4,0%. Вклады в банках московского региона выросли на 1,9%. Объём вкладов в Сбербанке увеличился на 1,2%.

I Страховая ответственность АСВ

Размер страховой ответственности АСВ (потенциальных обязательств по выплате страхового возмещения) в III квартале 2014 г. снизился на 0,7 п.п. до 65,0% всех вкладов. Без учёта Сбербанка России — уменьшился с 54,6 до 54,3%.