

При сумме от 30 тыс. руб. максимальная ставка банка составляет 13,5% годовых. Впрочем, примечателен здесь, скорее, способ открытия депозита, для оформления которого к клиентам из Москвы и Санкт-Петербурга выезжает представитель банка с пакетом необходимых документов. Однако деньги потенциальный вкладчик должен не передавать из рук в руки прибывшему сотруднику, а перечислить на счет банка дистанционно. Это может быть, например, почтовый или банковский перевод. Владелец ТКС Банка Олег Тиньков рассказал «Коммерсанту»: «Мы были, есть и остаемся банком, специализирующимся на кредитных картах. Но в сентябре 2007 года произошел мировой финансовый кризис, а через год он накрыл и наш островок стабильности. Фондирования не стало ни за рубежом, ни в России. И мы вынуждены были, к сожалению, запустить эту депозитную программу, являющуюся для нас лишь способом фондировать развитие основного бизнеса. Как только рынки капитала оживут, мы с удовольствием эту программу свернем и забудем».

Похожую схему приема вкладов с выездом к потенциальному вкладчику курьера для оформления депозита стал использовать Банк проектного финансирования (БПФ) в рамках сезонного вклада «Проект Весна». Таким образом можно открыть вклад только на фиксированную сумму — 30 тыс. руб., \$1000 или €700. Сами деньги передаются непосредственно курьеру после заполнения необходимых документов, а пополнить депозит можно лишь в одном из отделений банка. Срок депозита составляет от 366 дней, доходность — 13% годовых в рублях и 9% в долларах или евро.

Помимо удобства при оформлении сезонного депозита вкладчики БПФ с 1 апреля могут получить скидки при страховании автомобиля. Открыв любой вклад, его владелец получает подарочный сертификат, дающий право на скидку при оформлении полиса каско до 25%. Со стороны страховых компаний в акции принимают участие РОСНО, «Югория» и «Военно-страховая компания». Окончательный размер скидки зависит от суммы депозита, минимальное значение которого начинается от 30 тыс. руб. (дает право на дисконт по страховке в размере 5%). Максимальную скидку в четверть стоимости полиса вкладчик получит при оформлении депозита на сумму от 1 млн руб.

В ПРБ до 1 мая можно открыть вклад «Как подарок». Вкладчику предоставляется возможность дважды переоформить депозитный договор по его окончании с сохранением первоначальной ставки, которая составляет 12% годовых в рублях и 9% в валюте. Таким образом, средства на вкладе с этими условиями можно держать до трех лет — депозит можно открыть на срок от девяти месяцев до одного года.

До 30 июня Первый чешско-российский банк (ПЧРБ) предлагает открыть депозит «Жемчужина Чехии», владельцы которого принимают участие в розыгрыше главного приза — недельной поездки на двоих в Карловы Вары. Еще пятеро участников акции смогут бесплатно посетить ресторан чешской кухни в Москве. Вклад открывается на сроки от 181 до 367 дней, а максимальные ставки составят 13% годовых в рублях, 7% в долларах и 6,75% в евро.

В дальнейшем, по мнению экспертов, доходность по вкладам в банках продолжит снижаться. «Пока в обозримой перспективе причин для стабилизации ставок по депозитам нет. Идет снижение инфляции и, как след-

> НЕСМОТРЯ НА РЕКОРДНО НИЗКУЮ ДЛЯ НАЧАЛА ГОДА ИНФЛЯЦИЮ, ВКЛАДЧИКИ БОЛЬШИНСТВА РОССИЙСКИХ БАНКОВ ЗА ПЕРВЫЕ ТРИ МЕСЯЦА 2010 ГОДА МОГУТ ЛИШЬ ПОДСЧИТЫВАТЬ УБЫТКИ

ствие, снижается ставка рефинансирования ЦБ; и пока такая ситуация будет сохраняться, ставки в банках будут идти вниз как по рублевым, так и по валютным вкладам», — уверен Александр Ефремов. Соглашается с коллегой и член правления Сведбанка Алексей Аксенов: «Каждый банк сам определяет для себя условия, по которым он готов привлекать вклады, но делать определенные предположения можно, оценивая динамику ставки рефинансирования. С конца февраля 2009 года ставка ежемесячно снижалась на 0,25% процентных пункта. Если тенденция сохранится и рынок будет оставаться стабильным, то банки продолжат снижать ставки по рублевым депозитам вслед за регулятором».

По мнению зампреда правления СДМ-банка Сергея Козлова, не в пользу вкладчиков играет и необходимость снижения банками стоимости выдаваемых ссуд. «Нужно учитывать тот факт, что конкуренция за хороших заемщиков заставляет банки снижать процентные ставки по кредитам. Чтобы хоть как-то компенсировать маржинальность, банки будут вынуждены снижать ставки по привлеченным средствам», — уверен он.

Пока же благодаря низкой инфляции и довольно высоким ставкам за 12 месяцев (с 1 апреля 2009 года по 1 апреля 2010 года) в выигрыше оказались все вкладчики, разместившие на депозитах рублевые средства. В апреле прошлого года ставки по годовым депозитам в рублях зачастую превышали 18%, тогда как инфляция за прошедший период составила всего 6,5%. В итоге владельцы рублевых вкладов смогли не только сохранить свои сбережения, но и неплохо заработать. А вот вклады в долларах и евро за аналогичный срок принесли одни убытки. Рубль относительно евро и доллара укрепился на 11,8% и 13% со-

ответственно. Ставки по валютным вкладам в отдельных банках доходили до 18% годовых, но и они, с учетом инфляции, не смогли покрыть потерь вкладчиков.

Вклады, открытые 1 октября минувшего года, за шесть прошедших месяцев также не смогли порадовать обладателей валютных депозитов. Тогда как рублевые средства, размещенные на срочных счетах в банках, смогли обеспечить своих владельцев доходом. Инфляция с 1 октября 2009 года по 1 апреля составила в годовом исчислении 7,6%. В то же время ставки по полугодовым рублевым депозитам в большинстве банков были выше уровня инфляции. Пожалуй, только в Сбербанке и ВТБ 24 их значения начинались от уровня 6,5% и 6,65% соответственно. За этот же срок рублевая стоимость доллара упала в пересчете на год на 3,4%, а европейской валюты — на 7,6% годовых. В итоге чтобы к 1 апреля в пересчете на рубли сумма на долларовом вкладе осталась хотя бы неизменной, ставка по депозиту должна была составить не менее 11% годовых. Такие ставки можно было найти не у ведущих банков, но и их были единицы. Максимум, что обещали банки из топ-20, — это 9,5% годовых с учетом капитализации (Бинбанк). Чтобы заработать за аналогичный срок на вкладе в евро, ставка должна была составить более 27,2% годовых. Таких ставок у российских банков не было за все время существования евро. Поэтому рублевый эквивалент на депозитах в европейской валюте принес лишь убытки.

Несмотря на рекордно низкую для начала года инфляцию, составившую к 1 апреля 3,1% (12,4% годовых), вкладчики большинства российских банков, рассчитывающие получить доход по депозитам за первые три месяца 2010 года, могут лишь подсчитывать убытки. Наибольшие потери за этот срок принесли вклады в европейской валюте, стоимость которой по отношению к рублю упала в годовом эквиваленте на 35,6%. Доллар за то же время в пересчете на годовые проценты потерял 9,2% рублевой цены. Из двадцатки крупнейших банков по объемам привлеченных средств на начало года максимум по вкладам в валюту на три месяца обещал выплатить НБ «Траст» — до 9,5% годовых. Но и такие ставки не сберегли бы валюту на срочных банковских счетах от обесценения. Банков, предлагавших в начале 2010 года по рублевым вкладам на три месяца ставки выше инфляции, были единицы. Сейчас по трехмесячным вкладам в рублях больше 12,4% годовых обещают выплатить всего около десяти российских банков. ■

