но на 22% до 8,3 млрд руб. В нижегородском филиале банка ВТБ 24 рассказали, что в 2010 году привлекли вкладов в 1,4 раза больше, чем в 2009 году. «Такая динамика объясняется ростом доходов населения и расширением сети точек продаж банка», — отметил управляющий РОО «Нижегородский» банка ВТБ 24 Георгий Гречин.

СТАВКИ УСТАКАНИЛИСЬ

Сегодня действующие предложения банков ощутимо отличаются от тех, что были в 2009 году, когда ставки по вкладам стабильно держались на уровне выше 10% годовых. Так, Альфа-банк с 1 февраля ввел новые параметры для срочного депозита «А+». При минимальной первоначальной сумме размещения в 1 млн руб. на срок 90, 180, 360 и 750 дней банк предлагает ставки на уровне 3,3%, 4,8%, 6% и 6,8% годовых соответственно. Аналогичный депозит, открытый в долларах США, позволит вкладчикам заработать за три месяца 2,2% годовых, за полгода — 2,9%, за год — 3,6% и за два года и один месяц — 4,4%. Банк «Глобэкс» предлагает своим клиентам открыть вклад «Плановый доход» на срок от трех месяцев до трех лет. Размер процентной ставки в данном случае привязан к объему размещенной суммы. Например, при открытии депозита на сумму от 600 тыс. руб. до 1,5 млн руб. сроком на три месяца ставка составит 5,75% годовых, на девять месяцев — 7,75%, а на три года — 9%. В свою очередь, разместив от 20 тыс. евро до 50 тыс. евро на три месяца, вкладчик получит ставку в 3,7% годовых, на девять месяцев — 4,2% и на три года — 5,1%.

Для тех, кто хотел бы иметь возможность снимать средства со вклада без потери начисленных процентов, нижегородский НБД-банк предлагает вклад «Удобный» с предустановленной суммой неснижаемого остатка. Разместить средства во вклад банк предлагает только в рублях и только на полгода. Для депозитов свыше 500 тыс. руб. установлена ставка в 4,5% годовых. При этом в случае невостребования по окончании срока вклад, увеличенный на сумму начисленных процентов, автоматически продлевается на тот же срок на условиях, действующих в банке для данного вида депозита на день продления договора.

> ПО ИНФОРМАЦИИ ЦБ РФ ПО НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ, ЗА 2010 ГОД РУБЛЕВЫЙ ДЕПОЗИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКОВ, РАБОТАЮЩИХ НА ТЕРРИТОРИИ РЕГИОНА, ВЫРОС БОЛЕЕ ЧЕМ НА 38% ДО 160 МЛРД РУБ.

В условиях, когда размер ставки пока не может играть одну из ведущих ролей в борьбе банков за вкладчиков, как считает Георгий Гречин, конкуренция между кредитными организациями в этом сегменте будет развиваться в трех направлениях. Это, во-первых, повышение качества сервиса, в том числе развитие дистанционных каналов обслуживания, во-вторых — предложение оптимальной сегменто-ориентированной линейки вкладов, а также формирование для клиента индивидуального сберегательного портфеля, обеспечивающего доходность, надежность, более широкий набор используемых инструментов (металлы, акции, паи) при минимальном уровне риска. Третьим направлением конкуренции, по мнению господина Гречина, станет борьба за сбережения представителя верхушки среднего класса.

ИНФЛЯЦИОННЫЙ ВЫЗОВ

Выделяют несколько факторов, влияющих на динамику процентных ставок по депозитам. «К ним можно отнести стоимость привлечения средств из других источников в объеме, достаточном для совершения банком активных операций», — говорит Виталий Мелентьев. Кроме того, на доходность вкладов, по его словам, влияют меры, предпринимаемые регулятором: изменение ставки рефинансирования, уровня резервирования или действия, направленные на контроль темпов инфляции. Свою роль может сыграть также ужесточение оценки кредитных рисков банками. Василий Голиков в свою очередь связывает изменение доходности вкладов со степенью активности банков по выдаче ссуд: «В случае низкого спроса на кредиты при избыточной ликвидности банков увеличение ставок по вкладам не имеет смысла». Кроме того, по его мнению, на единичных скачках стоимости привлечения средств от населения может сказаться прекращение в январе этого года мониторинга максимальных ставок по депозитам, который вел Центробанк. Вместе с тем, судя по тому, как развиваются со-

• ПОВЫШЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Чтобы удержать крупных вкладчиков, нужно повышать доходность вкладов и гарантировать их надежность. По мнению экспертов, лучшей гарантии, чем государственное страховое покрытие всех вкладов, сложно придумать.

В 2010 году на рынке вкладов сложилась парадоксальная ситуация. С одной стороны, приток вкладчиков побил все рекорды, а с другой — процентные ставки снижались несколько раз на протяжении всего года. Эксперты прогнозируют, что на протяжении 2011 года объем вкладов будет прирастать значительно медленней, а к четвертому кварталу банки могут столкнуться и с оттоком капитала с депозитов. Сейчас перед банковским сообществом стоит задача удержать крупных вкладчиков, сумма средств которых, размещенная на депозитах, превышает 700 тыс. руб., гарантированных государством. «Самый крупный вклад в Нижегородской области равен 120 млн руб. Если вкладчик решит забрать свой вклад, финансовая устойчивость банка окажется под вопросом. При этом у нас в регионе достаточное количество вкладов, варьирующихся в пределах 20–30 млн руб. Напоминаю, что именно на их долю приходится большая часть средств и именно эти клиенты банков используют вклады как долгосрочный инструмент инвестиций. Мы должны создать условия, чтобы крупные вкладчики чувствовали себя комфортно», — рассказывает Станислав Спицын, начальник Главного управления Банка России по Нижегородской области.

Вариантов удержания крупных вкладчиков предлагается несколько. На обсуждение Госдумы уже выносился вопрос о том, чтобы увеличить сумму вклада, гарантируемую государством, с 700 тыс. руб. до 1,5 млн руб. (с 14 октября 2008 года вступили в силу изменения в федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в соответствии с которыми максимальная сумма страхового возмещения по вкладам увеличена с 400 до 700 тыс. руб. и установлено стопроцентное покрытие суммы вклада, не превышающей 700 тыс. руб.). Однако представители Агентства по страхованию вкладов смотрят на эту инициативу скептически. В дальнейшем сумма будет подвергаться только инфляционной индексации, что позволит через три-четыре года увеличить размер гарантируемых государством вкладчику выплат до 1 млн руб. В то же время на предложения вернуться к ранее существовавшей ступенчатой шкале выплат эксперты смотрят с опаской: в кризис британский аналог шкалы многоступенчатых выплат не спас банки от вкладчиков, желающих забрать сбережения. В итоге многоступенчатая система выплат была отменена, а сумма страховых выплат увеличена.

Практика показала: как только сумма государственных гарантий была увеличена, суммы страховых вкладов стали расти. Так, согласно данным Банка России, общий объем вкладов физических лиц в российских банках на 1 декабря 2009 года составил 6,999 трлн руб. По данным Агентства по страхованию вкладов, более 30% банковских вкладов пришлись на депозиты на сумму более 700 тыс. руб. Порядка 29% — вклады на сумму от 100–400 тыс. руб., депозиты до 100 тыс. руб. занимают немногим более 20%, и оставшаяся доля приходится на вклады от 400 до 700 тыс. руб.