

деньги дайджест

Самые выгодные ставки по вкладам

Чтобы получить по депозиту в рублях больше 12% годовых уже сейчас, необязательно врываться в банк с ружьем. Ставки по вкладам все растут и растут.

— средства сбережения —

В конце апреля клиент банка «Западный» пришел в его белгородский офис с карабином, чтобы потребовать назад свои 23 млн руб. Конечно, это был акт отчаяния. В тот день у банка отозвали лицензию, а накануне гражданину выдать его деньги не успели. То есть он чуть-чуть не попал в число счастливичков, в последний момент прыгнувших на подножку уходящего поезда. Неудивительно, что нервы сдали.

Хотя, если быть откровенным, подвела гражданина жадность. Вместо того чтобы, как все осторожные вкладчики, разложить свои миллионы по депозитам в несколько банков в пределах суммы, застрахованной государством, этот борец за денежные знаки купил векселя кредитной организации, входящей во вторую сотню по сумме чистых активов. А все потому, что «Западный» обещал по трехмесячным бумагам доходность почти 13% годовых, а по полугодовым — более 13,5%. При том что по вкладам банк давал около 9% годовых.

Конечно, мужчина копил себе на дом, а в таком деле каждая копейка на счету. Но в результате этой хитрости он получит не 13% годовых прибыли, а 10% от всей суммы, вложенной в векселя. Поскольку долги по ценным бумагам банка без лицензии государством не застрахованы, клиенты попадают в третью очередь кредиторов. И, по статистике, им возвращают около 10% средств, зависших в банке.

Между тем уже сейчас в Белгороде нетрудно найти депозиты со ставкой выше 10,5%. А пройдет немного времени, и они перешаг-

нут 11% или вовсе доберутся до тех самых желанных 13%. Общая тенденция роста доходности банковских депозитов налицо.

По данным ЦБ, «результаты мониторинга в апреле 2014 года максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц» в очередной раз показали рост. Во второй декаде средняя максимальная процентная ставка дошла до 8,625%.

Это значит, что банки без страха перед санкциями ЦБ имеют полное право объявлять доходность до 10,625% годовых. Дело в том, что Банк России не рекомендует превышать среднюю максимальную ставку больше чем на два процентных пункта. В таких условиях банки нередко идут на хитрость, заявляя, что начисляют 12% или даже 13% годовых. И честно делают это, только не на весь срок, а лишь на его часть. На остальное же время ставка подбирается с таким расчетом, чтобы итоговая доходность депозита не превышала требуемых регулятором значений.

Впрочем, в ситуации, когда положение с пассивами на рынке не самое радужное и банки склонны относиться к установленной планке именно как к рекомендации, и сам ЦБ с пониманием относится к строптивости поднадзорных. Так что если приглядеться к предложениям кредитных организаций, то в первой десятке легко встретить доходность 10% годовых. При этом в первой сотне есть банки, предлагающие честные 11%, а за ее пределами обещают начислять весь срок действия депозита даже больше 12% годовых.

Иван Петров

нет на российском рынке. ЦБ поднял свою базовую ставку на 1,5 процентных пункта, а 26 апреля — еще на 0,5. Деньги стали дороже. Мы вынуждены на это реагировать. В последнее время, учитывая наметившуюся стабильность во внешней политике, а также на фоне появления специальных рублевых депозитов с повышенной ставкой интерес к рублевым размещениям существенно превышает размещения в валюте.

Совет для вкладчиков прежний: если вы получаете зарплату и совершаете траты только в рублях, если у вас нет крупного инвестиционного портфеля, который нуждается в диверсификации, отдавайте предпочтение рублевым депозитам. В погоне за прибылью от изменения курсов вы можете проиграть на конвертации.

Вячеслав Чехомов, управляющий Сибирским филиалом Банка «Интеза»:

— Рост ставок по депозитам уже наблюдается. Этому способствует увеличивающийся дефицит рублевой ликвидности в банковской системе и высокие темпы инфляции. Кроме того, в первом квартале увеличился спрос населения на иностранную валюту, что также вынуждает банки повышать ставки по рублевым вкладам. При этом ставки по вкладам в валюте, напротив, не растут и даже снижаются. Центробанк проводит мониторинг уровня ставок по депозитам банков и в случае их превышения более чем на 2% среднего уровня максимальных ставок по 10 крупнейшим банкам — держателям депозитов может применить регуляторные меры.

Евгений Валуйских, руководитель

Новосибирского филиала ООО «Компания БКС»:

— Главный совет — не покупаться на громкие обещания; любые финансовые операции надо проводить, опираясь на трезвый разум, а не на желания. Это справедливо и для депозитов. Не надо гнаться за огромными процентами по вкладам, более стабильным будет выбрать «средние по рынку» ставки по депозитам плюс-минус 0,5%.

Если говорить об устойчивости банка, в котором вы планируете открыть депозит, то прежде всего необходимо судить по основным критериям. Разумеется, чем крупнее банк, тем больше вероятность, что в кризисных условиях он справится с возможными потрясениями. Зачастую самые крупные банки получают государственную поддержку. В них почти всегда есть подразделения, работающие с разными категориями клиентов: как ритейл, так и состоятельный сегмент. Однако надо помнить, что процентные ставки по вкладам в крупных банках, как правило, находятся на низком уровне — заработать с их помощью не получится.

Формальный, но очень важный признак — лицензия. Если процентные ставки по вкладам физлиц чересчур высоки (намного выше рынка), это повод для того, чтобы насторожиться. Немаловажный фактор, на который стоит обратить внимание, — рейтинги. Речь идет не только о рейтинге, присваиваемом ведущими рейтинговыми агентствами: Moody's, Fitch и другими. Например, полезно узнать, какой у банка рейтинг от Национального рейтингового агентства. Стоит обратить внимание на «народный рейтинг» банков, который можно найти, например, на сайте banki.ru. Сейчас практически все банки включены в систему страхования вкладов, которая гарантирует возврат денежных средств в размере до 700 тыс. руб. Вполне вероятно, что в ближайшем будущем гарантированная сумма увеличится. Если вы планируете вложить больше 700 тыс., то для обеспечения еще большей безопасности можете распределить средства по разным банкам.



Несмотря на призывы ЦБ не превышать среднюю максимальную ставку больше чем на два процентных пункта, банки без страха перед регулятором объявляют о повышении доходности по депозитам

Условия привлечения вкладов в рублях крупнейшими российскими банками									
Место	Название банка	Город	Размер вкладов (тыс. руб.)	Название вклада	Ставка на полгода (%)	Ставка на год (%)	Ставка на два года (%)	Ставка на три года (%)	Минимальная сумма вклада (руб.)
1	СБЕРБАНК РОССИИ	Москва	6 314 611 598	Сохраняй	5,46-6,08	5,96-6,59	6,53-7,21	7,04-7,76	1 000
2	ВТБ 24	Москва	905 306 630	Ваш бонус	7,0-7,5	8,0-8,25	—	—	250 000
3	РОССЕЛЬХОЗБАНК	Москва	233 085 948	Золотой	7,0	7,9	8,55	8,9	1 500 000
4	АЛЬФА-БАНК	Москва	231 048 263	Победа	7,41-7,83	8,41-8,84	8,99-9,47	9,52-10,03	10 000
5	ГАЗПРОМБАНК	Москва	228 098 675	Перспективный	5,6-6,0	6,2-6,6	6,4-6,8	7,2-7,6	15 000
6	ХКФ-БАНК	Москва	179 479 938	Быстрый доход/Доходный год	10,0	10,0	—	—	1 000
7	РУССКИЙ СТАНДАРТ	Москва	146 930 190	Солнечная весна	9,5-10,0	9,75-10,25	9,5-10,0	—	100 000
8	БАНК МОСКВЫ	Москва	142 542 253	Максимальный доход	5,77-6,38	6,8-7,44	7,04-7,72	7,28-8,01	1 000
9	РАЙФФАЙЗЕНБАНК	Москва	122 846 989	Личный выбор	4,24-5,05	5,75-6,38	5,91-6,58	—	15 000
10	ПРОМСВЯЗЬБАНК	Москва	120 184 082	Моя выгода*	7,5	9,0	—	—	50 000
11	ВОСТОЧНЫЙ	Благовещенск	119 162 791	Восточный	—	9,87-10,31	10,48-10,96	11,14-11,67	100 000
12	УРАЛСИБ	Москва	117 754 437	Стабильный	8,5-9,0	8,5-9,0	7,0-7,7	6,7-7,2	10 000
13	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	Москва	113 227 617	Накопительный+	9,25	9,75	—	—	1 000
14	РОСБАНК	Москва	92 155 229	150 лет надежности	6,95-7,1	7,95-8,1	7,8-7,95	8,3-8,45	15 000
15	ТРАСТ	Москва	91 402 737	Лидер 2014	9,1-9,5	9,1-10	10,0-10,3	10,0-10,4	3 000
16	МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	Москва	87 205 912	Накопительный	8,03-9,38	8,57-9,92	8,57-9,92	—	3 000
17	МДМ-БАНК	Новосибирск	78 829 939	Весенний хит	8,5-8,65	9,0-9,4	9,2-10,0	—	30 000
18	УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	Екатеринбург	78 806 397	Накопительный	—	10,25**	—	—	10 000
19	ВОЗРОЖДЕНИЕ	Москва	74 510 226	Комфортный	6,73-7,33	8,73-9,48	10,06-10,26	10,7-10,9	3 000
20	БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	Санкт-Петербург	74 346 390	Белые ночи	8,2-8,3	8,8-8,9	9,0-9,1**	—	10 000

* Акция «Весна в стране». ** Вклад на 540 дней.

10 банковских вкладов в рублях со ставкой не ниже 11% годовых									
Место	Название банка	Город	Размер вкладов (тыс. руб.)	Название вклада	Ставка на полгода (%)	Ставка на год (%)	Ставка на два года (%)	Ставка на три года (%)	Минимальная сумма вклада (руб.)
21	БИНБАНК	Москва	70 523 021	Хит сезона	9,0-9,5	10,5-11,0	—	—	50 000
32	АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	Благовещенск	43 929 094	Надежный+	8,86	10,42	11,02	11,68	5 000
43	ЦЕНТР-ИНВЕСТ	Ростов-на-Дону	32 727 907	Весенний	—	8,5-11,0	—	—	25 000
76	АЙМАНИБАНК	Москва	15 202 655	Верный друг	—	9,0-10,0	10,0-11,0	—	10 000
137	ТУСАР	Москва	7 183 475	Готовимся к лету	—	11,2	—	—	10 000
140	ИНРЕСБАНК	Москва	6 988 110	Весна 2014	10,0	10,5	10,8	11,0	300 000
231	ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК	Москва	3 044 142	Майский	—	10,7	11,0	—	500 000
261	ЭРГОБАНК	Москва	2 377 381	Элитный	9,5-10,0	10,25-10,75	10,5-11,0	—	5 000 000
273	РУССКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	Москва	2 164 041	Накопительный	—	11,16	11,77	12,44	60 000
280	ТРОЙКА-Д БАНК	Москва	2 062 600	Максимум	—	11,15	—	—	10 000

* Вклад на 540 дней.

ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2014 ГОДА

По данным ГУ Банка России по Новосибирской области, в первом квартале 2014 года в банковском секторе региона увеличилась ресурсная база, что позволило кредитным организациям и филиалам продолжить наращивание объемов кредитования. Темп роста операций банковского сектора Новосибирской области по итогам первого квартала 2014 года сложился несколько выше общероссийского уровня — 3,6% на фоне 3,4% в целом по стране. Финансовым результатом деятельности региональных банков стала прибыль в размере 1,2 млрд руб.

На 1 апреля 2014 года банковский сектор располагал ресурсами и активами на сумму 1 373,5 млрд руб., что на 47,5 млрд руб. больше, чем на начало 2014 года. В структуре ресурсов наибольшая доля приходилась на средства, поступившие в адрес новосибирских филиалов от иногородних головных банков (44,7%), и средства клиентов (35,4%). Возросла роль средств, полученных от Банка России: за первый квартал 2014 года они возросли на 29,9 млрд руб. (в 7,1 раза), за счет этих средств

на 1 апреля сформировано 2,5% ресурсов банковского сектора.

Значимым источником ресурсов банков остались вклады населения. Незначительный отток вкладов (на 0,1 млрд руб. за первый квартал 2014 года) связан с сезонным снижением вкладов «до востребования» и сроком до 1 месяца (на 8,7 млрд руб.), тогда как срочные вклады увеличились на 8,6 млрд руб., причем основной прирост (8,2 млрд руб.) обеспечили вклады, привлеченные на срок свыше 1 года. В результате доля долгосрочных вкладов в общей сумме банковских сбережений населения возросла за первый квартал с 62,4 до 65%. Наиболее высокие темпы роста демонстрировали валютные депозиты (на 30,7% к 1 января 2014 года), их доля в общем объеме вкладов увеличилась за квартал с 7,7 до 10,1%. Процентные ставки по срочным вкладам в рублях практически не изменились и находились в диапазоне 7,9-8,1% годовых.

Уменьшение привлеченных средств корпоративных клиентов обусловлено главным образом направлением средств с депозитов на решение производственных задач.

В структуре активов основным направлением банковских операций остается кредитование, на которое приходится 82,7% (в целом по стране 71%). Вложения по-прежнему представлены преимущественно ссудами предприятиям и населению: на их долю приходится 50,9% и 43,6% кредитного портфеля соответственно (общероссийский уровень — 56,6% и 24,3%). Динамика процентных ставок для разных категорий заемщиков была разнонаправленной: ставки по срочным кредитам предприятиям в рублях постепенно повышались (с 10,3% в январе до 10,9% в марте); по кредитам населению, напротив, происходило снижение уровня ставок — с 19,8 до 19,4% соответственно.

Наиболее высокие темпы демонстрирует рынок ипотечного кредитования: за первый квартал 2014 года заемщиками Новосибирской области получено 5,25 тыс. ипотечных кредитов на сумму 8,2 млрд руб. (в том же периоде 2013 года — 3,9 тыс. кредитов на сумму 5,8 млрд руб.). Средний срок ипотечного кредитования — 13 лет, средневзвешенная ставка по кредитам в рублях — 12,4%.

ЦБ советует банкам защищаться от Visa и MasterCard

— личные финансы —

Первый зампред ЦБ Георгий Лунтовский порекомендовал всем банкам, работающим с пластиковыми картами международных платежных систем, создать межхостовые соединения или каннибудь еще подстраховаться. Видимо, пора.

На прошлой неделе глава МИД Сергей Лавров заявил, что, если Visa и MasterCard откажутся работать в России, им найдется замена. «Будет замена. И Visa, и MasterCard уже обе-

спокоены, что они потеряют наш рынок», — сказал он в интервью телеканалу Bloomberg. Впрочем, без какой-либо конкретики.

Зато вполне конкретные рекомендации дал банкам Георгий Лунтовский. В письме, опубликованном на сайте Банка России, он указал: «Кредитным организациям, являющимся участниками платежных систем, операционные центры которых расположены за пределами РФ, и оказывающим в рамках этих систем услуги по переводу денежных средств с использованием пла-

тежных карт, в целях обеспечения бесперебойности оказания указанных услуг рекомендуется организовывать каналы межбанковского взаимодействия путем заключения двухсторонних соглашений с другими кредитными организациями или участия в иных платежных системах, позволяющие осуществлять внутрисистемные переводы денежных средств с использованием платежных карт международных платежных систем (МПС) без использования операционных и платежных клиринговых центров МПС».

Другими словами, Георгий Лунтовский посоветовал банкам создавать межхостовые соединения, с помощью которых они смогут проводить операции по картам Visa и MasterCard, когда те их запретят. Такая рекомендация может означать, во-первых, что ЦБ предвидит реальную возможность массового отключения российских банков международными платежными системами, а не только приостановки действия карт отдельных игроков в рамках санкций. А во-вторых, это может означать призыв к банкам

самостоятельно и на скорую руку создать национальную платежную систему. То ли потому, что метарегулятор не может выбрать основу для нее между «Золотой короной», которую элббирует ВТБ, и универсальной электронной картой, которую лоббирует Сбербанк. То ли потому, что уже не до выбора, а надо срочно готовить вариант решения проблемы.

Впрочем, нельзя исключать, что один из высших руководителей Банка России дует на воду после недавнего отключения компани-

ей MasterCard Темпбанка, попавшего под санкции по Сирии. Причем Visa его не отключила только потому, что ее карты банк не выпускал. «Сейчас будем запускать локальные карты, прежде всего отечественный Union Card, и готовимся работать еще с одной международной платежной системой, запустим ее через месяц-два», — сообщили в Темпбанке. К этому же Георгий Лунтовский советует готовиться (будем надеяться, что на всякий случай) и всем остальным.

Максим Буйлов