

экономика региона

Несберегательный настрой

Ставки по вкладам в банках упали до уровня 2009 года, по кредитам — вернулись к показателям 2014 года. Участники финансового рынка в Новосибирской области утверждают, что снижение ставок продолжится до конца года. По этой причине вкладчикам для сбережения и приумножения средств придется искать варианты с более высокой доходностью. Ожидаемое же снижение ставок по потребительским кредитам к концу года будет сопровождаться ужесточением требований банков к потенциальным заемщикам, уверены эксперты.

— финансы —

Депозитный минимум

Максимальная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц десяти крупнейших российских банков (Сбербанк, ВТБ24, ВТБ банк Москвы, Райффайзенбанк, Газпромбанк, Бинбанк, Альфа-банк, «ФК „Открытие“», Промсвязьбанк и Россельхозбанк) за первую декаду июля снизилась до 7,36%, свидетельствуют данные Банка России. В сравнении с минувшим июнем ставка понизилась на 0,09% (7,45%). Этот показатель стал минимальным с июля 2009 года. Напомним, что 16 июня Банк России уменьшил ключевую ставку на 0,25 процентного пункта: с 9,25% до 9% годовых. Ранее в этом году Центробанк уже два раза снижал ставку: в конце марта с 10% до 9,75% и в конце апреля еще на 0,5 процентного пункта до 9,25%.

Как рассказала «Экономике региона» директор регионального центра «Сибирский» Райффайзенбанка Анна Тихонова, самая высокая ставка по вкладам для физлиц в банке составляет 6,7% годовых, по накопительным счетам — 5% годовых. По словам начальницы управления розничного бизнеса банка «Левобережный» Григория Иванюка, сейчас банк предлагает вкладчикам рублевые вклады со ставкой до 8,25% годовых, вклады в валюте — до 1,8%. Руководитель розничного ВТБ в Новосибирске Елена Зайцева отметила, что ставка по депозитам сроком на год с выплатой процентов в рублях составляет до 7,65%. В валюте на тех же условиях — от 0,01% в евро и от 1,3% в долларах США.

По словам управляющего Сибирским филиалом ВТБ24 Станислава Могильникова, размер ставки по депозитам физических лиц в рублях зависит от суммы, срока и режима использования денежных средств. Максимальная ставка в ВТБ24 сегодня составляет 7,65% годовых в рублях, 1,78% в долларах и 0,01% в евро. В Сбербанке, по данным пресс-службы, ставки варьируются от 3% до 5,15% в рублях, от 0,01% до 1,05% в долларах США и 0,01% в евро. Директор по массовому бизнесу филиала «Новосибирский» Альфа-банка Марина Кокоулина сообщила „Ъ“, что в банке процент по депозитам варьируется в зависимости от возможности пополнения или снятия — от 5,4% до 7,6%. «Мы можем предложить различные варианты размещения в программы с консервативными инструментами, средняя доходность составляет 8–9%. По сбалансированному портфелю клиента доходность составит 11–12%», — отметила Марина Кокоулина.

Вице-президент, директор по развитию розничного бизнеса «Почта Банка» Григорий Бабаджанян рассказал, что в начале 2017 года его клиенты могли открывать вклады

по ставке до 9,5% годовых, за полгода она снизилась до 8%. При этом банк предлагает клиенту несколько способов ее увеличения. «Это можно сделать, открыв депозит в мобильном приложении или интернет-банке, перечислив средства межбанковским переводом, и если вы получаете пенсию в „Почта Банке“. Дополнительная премия к базовой ставке по вкладу может достигать 0,5%», — уточнил собеседник.

Растущая база

Все эксперты сходятся во мнении, что условия по вкладам зависят от ключевой ставки ЦБ, инфляции, потребительского спроса, а также конкуренции среди банков за качественных клиентов. Последние изменения в сторону понижения максимальной ставки по вкладам произошли в конце марта, и, как следствие, банки начали массово пересматривать свои депозитные линейки. Елена Зайцева в подтверждение привела данные, что если еще в январе 2017 года ставка в розничном ВТБ составляла 8,5%, то уже в июле — 7,65%. В то же время Дмитрий Бойко и Станислав Могильников не видят в происходящем ничего удивительного. Они солидарны в том, что депозитный портфель из года в год по Сибири повторяет такую динамику: максимальный объем размещений происходит в декабре, постепенно снижаясь к июню, а после вновь показывает рост до декабря. Григорий Иванюк отметил следующую тенденцию: по сравнению с началом года ставки по рублевым вкладам немного снизились, а ставки по валютным вкладам, наоборот, выросли. «Ставки устанавливаются в соответствии с базовым уровнем доходности по вкладам, рекомендуемым Банком России, и с учетом конъюнктуры рынка», — напомнил он.

На депозитном портфеле банков складывающаяся ситуация негативно не сказалась, отмечают эксперты. В РЦ «Сибирский» Райффайзенбанка за первый квартал текущего года объем средств, размещенных клиентами на накопительных счетах, вырос на 40% по сравнению с четвертым кварталом 2016 года. «В первую очередь это связано с гибкостью и преимуществами этого банковского продукта», — объясняет Анна Тихонова. По словам Григория Иванюка, портфель вкладов в банке «Левобережный», по данным на 1 июля, увеличился на 2,6% по сравнению с началом года. В Новосибирске и Новосибирской области портфель вкладов вырос на 3,5%, а в других регионах Сибирского федерального округа, где присутствует банк, наблюдается незначительный спад. «В настоящее время растет спрос на депозиты в рублях. В первом квартале мы фиксировали небольшое снижение по пассивам, но это сезонное



В сложившихся условиях у банков нет причин смягчать требования к заемщикам

явление, проявляющееся каждый год после новогодних каникул. По данным на июль этого года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года вклады в банке «Левобережный» выросли на 13%», — рассказал Григорий Иванюк. По словам Елены Зайцевой, пассивная база розничного филиала ВТБ в Новосибирске в первом полугодии 2017 года выросла на 13,6%. Депозитный портфель вырос за счет новых клиентов. В банке утверждают, что повышенный спрос наблюдался за счет не самой низкой по региону ставки по депозитам.

Удержат спрос

Мнения экспертов о том, заставит ли снижение процентных ставок сибиряков отказаться от вкладов, расходятся. Представители банковского сообщества считают, что сберегательные настроения населения не изменятся. У банков нет необходимости предлагать клиентам высокий процент по депозитам. А у вкладчиков нет равнозначной альтернативы, позволившей бы сберечь и приумножить средства, указывают банкиры. «Классический вклад для основной массы населения остается самым простым и надежным средством сохранения и приумножения сбережений. Альтернативные способы приумножения капитала используются ограниченным сегментом клиентов, у которых есть свободные деньги и которые готовы рисковать для получения доходности. Спрос на депозиты как основной способ сохранения и приумножения сбережений сохранится в 2017 и в 2018 годах», — считает Григорий Иванюк.

Сохранение спроса на депозиты в сложившихся экономических условиях Елена Зайцева объясняет тем, что для инвесторов важнее надежность банка, чем сумма дохода по вкладам. Анна Тихонова отмечает, что в розничном сегменте сейчас заметна тенденция смещения фокуса интереса клиентов на накопительные счета и приветственные депозитные вклады в премиальном обслуживании. Григорий Бабаджанян рассказал, что среди клиентов «Почта Банка» спросом пользуются вклады и сберегательные счета с ежемесячным начислением процентов на минимальный остаток. «В качестве альтернативных инструментов банки могут предлагать клиентам широкий перечень услуг — от вложения средств в ПИФы до их инвестирования в драгоценные металлы. Некоторые участники рынка в силу специфики клиентской базы достигли определенных успехов в этом направлении. Но в целом на рынке сбережений, особенно в массовом клиентском сегменте, уровень спроса на такие продукты невелик», — рассказывает эксперт.

Максимальные ставки по вкладам (Новосибирск)	
Банк	Процент
Газпромбанк	9,0
Промсвязьбанк	9,0
Уральский банк реконструкции и развития	8,75
Открытие	8,5
Совкомбанк	8,3
ВТБ	8,0
Почта Банк	8,0
Левобережный	8,0
Бинбанк	7,8
ВТБ24	7,4
Росбанк	7,2
Альфа-банк	7,1
Россельхозбанк	7,1
Райффайзенбанк	6,7
Сбербанк	5,15

* Источник: данные банков

Другим альтернативным способом сохранения и приумножения финансовых средств, по мнению Григория Иванюка, являются ценные бумаги. Однако гарантий стабильного и надежного заработка тут нет. «Тем не менее, ограниченное количество клиентов покупают их и неплохо в итоге зарабатывают, но для этого нужно быть специалистом в этом вопросе», — продолжает эксперт.

В качестве популярного способа вложений финансисты также называют инвестиции в драгоценные металлы (золото, платина, серебро). «В этом случае вероятность того, что вы прогорите, практически сводится к нулю, но и гарантий заработка на драгоценных металлах тоже никто не даст. Одним словом, неплохой способ сохранить деньги, но не заработать (для рядового вкладчика), — говорит Григорий Иванюк. — Еще один способ заработать, а также сохранить свой капитал — инвестировать в объекты жилой или коммерческой недвижимости. Это один из наиболее надежных способов инвестирования, но воспользо-

ваться им может только ограниченный круг лиц — те, у кого достаточно свободных средств».

Аналитик группы компаний «Финам» Богдан Зварич считает, что если к концу года регулятор продолжит снижать ключевую ставку до 8%, что на 1% ниже текущего значения, то вклады станут еще менее привлекательными. «При этом вкладчики будут диверсифицировать свои вложения — вкладывать в инструменты с аналогичными рисками и более высокой доходностью. Одним из вариантов здесь может стать вложение в облигации федерального займа (ОФЗ). Данные бумаги по рискам сопоставимы, а возможно и более надежны, чем депозиты, при этом их доходность сейчас составляет около 8%, что выше ставок, которые могут предложить крупные банки, а также сопоставимо с предложениями более мелких игроков банковского рынка», — отмечает Богдан Зварич.

Кредитный максимум

Тренд на уменьшение ставок по кредитам начался еще в феврале, когда банки ждали решения ЦБ по снижению ключевой ставки. В итоге сейчас они достигли уровня конца 2014 — начала 2015 года. Елена Зайцева из ВТБ рассказала, что минимальная ставка по потребительским кредитам на текущий момент составляет 13,9%. «Розничный портфель ВТБ в первом полугодии показал рост выше рынка, в разрезе розничного кредитования — на 8,5%», — уточнила она.

Станислав Могильников сообщил, что на сегодня большая часть целевых клиентов ВТБ24 получают ставку около 15–16%. Рефинансирование предлагается по ставке 14,5–15%. Доля рефинансирования в портфеле потребительских кредитов выросла с начала 2017 года на 1 процентный пункт и составила 8,3%. c15

Коммерсантъ®

в лучших местах Сибири



Указанные здесь организации индустрии гостеприимства приобретают газету «Коммерсантъ» для своих клиентов

Ресторан «#СИБИРЬСИБИРЬ»
ул. Ленина, 21
Ресторан «Жан Хуан Лу»
ул. Ленина, 11
Ресторан «Т.Б.К. Лонж»
Ул. Золотодолинская, 11
Ресторан «ПИВОFACTORY»
Красный проспект, 22
Ресторан-гриль «Фенимор Купер»
ул. Советская, 64
Ресторан «Библиотека»
ул. Советская, 20

Кафе «Восток-Запад»
ул. Ильича, 6
Кафе «Шанхай»
Красный проспект, 13
Гриль-бар «Дружба»
ул. Кошурникова, 39/1
Гастрономический театр PuppenHaus
ул. Чаплыгина, 65/1
Стейк-хаус «Гудман»
ул. Советская, 5
Кофейня «Утровечера»
ул. Ленина, 7
Кафе Éclair
Ядринцевская, 21

Кофейни Traveler's Coffee:
Красный проспект, 65
ул. Ильича, 4
Кофейни «Чашка Кофе»
Красный проспект, 22
Морской проспект, 54
ул. Залесского, 5/1
ул. Максима Горького, 78
Имидж-лаборатория персонального стиля
ул. Урицкого, 32
Квартирное бюро «Подушка-люкс»
ул. Нарымская, 23

БЕРДСК

Курорт-отель «Сосновка»
пос. Новый

КЕМЕРОВО

Отель «Томь Ривер Плаза»
Притомская набережная, 7
Кофейни Traveler's Coffee
ул. Весенняя, 16
ул. 50 лет Октября, 26
НОВОКУЗНЕЦК

Гостиница «Паллада»
ул. Лазо, 18
Кафе GinZZa
Ул. Кирова, 21а

ТОМСК

Отель «Магистрат»
пл. Ленина, 15
Ресторанный комплекс «БАМБУК»
ул. Гагарина, 2

Ресторан

«Славянский базарь»

пл. Ленина, 10

Ресторан «The Хмель»

ул. Ленина, 95

Кафе

«Миллионная, 80/1»

пр. Ленина, 80/1

Ресторан «Кухтерин»

ул. Гагарина, 11

Ресторан Two Chefs

Набережная р. Ушайки, 16

Кафе-кофейня

Baden-Baden

ул. Вершинина, 19

БАРНАУЛ

Гостиница «Сибирь»

Социалистический пр., 116

Ресторан Velvet

пр. Ленина, 80

Кофейня

«Центральная»

пр. Ленина, 57

Кофейни Coffee, please

пр. Ленина, 64

пр. Социалистический, 78

пр. Социалистический, 117а