

# банк

## Вклады высшей доходности

### теория и практика

(Окончание. Начало на стр. 13)

Правда, это касается лишь рублевых вкладов, по валютным необлагаемый порог остался без изменений, на уровне 9%. Но валютные ставки в большинстве своем не могут дотянуть и до него. Так, максимальная ставка Сбербанка по вкладам в долларах составляет 4,75% годовых по двухлетнему депозиту. Впрочем, встречаются исключения. Например, Старбанк обещает 14% годовых по вкладу на два года. До 13,25% за год обещает вкладчиком Банк проектного финансирования. Очевидно, что высокий уровень ставок в банках второго эшелона говорит о серьезных проблемах с ликвидностью. Впрочем, сейчас вкладчика может не волновать финансовая устойчивость банка: вклады до 700 тыс. руб. после 1 октября 2008 года на 100% застрахованы государством.

Большинство банкиров считают, что сложившаяся тенденция к росту ставок по депозитам в рублях сохранится, по крайней мере, в краткосрочной перспективе. «Думаю, рост ставок по рублевым вкладам еще какое-то время продолжится, как и снижение ставок по валютным депозитам. Во-первых, рублевые пассивы нужны банкам для уравновешивания спроса на рублевые кредиты, в то же время привлечение новых валютных вкладов уже не так интересно — их рост значительно превысил запланированные значения», — рассказал Вячеслав Губкин. «Скорее всего, в ближайшей перспективе сохранится», — согласен с коллегой замдиректора департамента розничного бизнеса Промсвязьбанка Сергей Лысков. Другой точки зрения придерживается начальник управления банковских инвестиционных продуктов Ситибанка Юлия Данилина: «В целом на данный момент я не вижу потенциала для дальнейшего роста ставок по рублевым депозитам. В краткосрочной перспективе они должны стабилизироваться на уровне 13–14% годовых. Дальше все будет зависеть от рыночной ситуации».

Во многом увеличению доходности рублевых вкладов способствовала ситуация с курсами валют. Рубль стал сдавать свои позиции еще в середине лета минувшего года, проиграв в стоимости доллару к концу года порядка 27%. Евро с минимальных отме-



Рублевые пассивы нужны банкам для уравновешивания спроса на рублевые кредиты

ток октября вырос к концу года почти на 22%. Уверенный рост валют продолжился и в текущем году вплоть до февраля. За это время рубль обесценился по отношению к доллару на 24%, а к евро потерял порядка 13%. Некоторые банки стали более лояльно подходить к своим клиентам, предлагая рублевый депозит в валютный без потери начисленных процентов. Не так давно с клиен-

том, решившим перевести свои сбережения на вклад из одной валюты в другую, разговор был коротким. Доход по депозиту числился исходя из ставки «до востребования». В конце года нерыночные банки предложили клиентам перевести имеющийся рублевый депозит в валютный без потери начисленных процен-

тов, решившим перевести свои сбережения на вклад из одной валюты в другую, разговор был коротким. Доход по депозиту числился исходя из ставки «до востребования». В конце года нерыночные банки предложили клиентам перевести имеющийся рублевый депозит в валютный без потери начисленных процен-

Банк	Ставка по вкладам с возможностью частичного снятия средств (% годовых/дни)	Минимальная сумма вклада (руб.)	Условия пополнения / Частичного снятия средств	Макс. ставка по вкладам (% годовых/дни) при сумме вклада:			
				50 000 руб.	300 000 руб.	700 000 руб.	Свыше 1 млн руб.
АЛЬФА-БАНК	9,2-12,4 (92-1095)	10 000	От 5000 руб. (не позднее 1 / 5 срока до конца срока вклада) / До мин. суммы	14,965	14,965	14,965	14,965
БАЛТИЙСКИЙ БАНК	—	—	—	15,740	15,740	15,740	15,740
БАНК МОСКВЫ	5,25-12,5 (91-550)	30 000	Без ограничений / До мин. суммы	14,966	11,75/966	11,75/966	12,966
ВОЗРОЖДЕНИЕ	11,75-14,75 (181-1098)	3000	От 1000 руб. / До мин. суммы вклада	13,85/735	14,1/735	14,35/735	15/735
ДАЛЬКОМБАНК	11-14,47 (370-740)	20000	20% в месяц / в пределах месячного остатка	12,5/740	13,25/740	14,25/740	14,5/740
ПРОМСВЯЗЬБАНК	11,55-13 (181-367)	50000 (150000)**	Без ограничений (до 30 дн. до конца срока вклада) / До мин. суммы	15/731	15/731	15/731	15/731
РОСБАНК	9-13,5 (120-1080)	25 000	От 25% от мин. суммы / До мин. суммы	13,05/1080	13,25/1080	13,25/1080	13,25/1080
СБЕРБАНК РОССИИ	6,75-11,75 (180-730)	30 000	От 5000 руб. (нал.). без ограничений (безнал.) / До мин. суммы	14,5/1095	14,5/1095	14,5/1095	14,5/1095
УРСА БАНК	8,5-14,5 (31-744)	30 000	Без ограничений / До мин. суммы**	15/116	15/116	15/116	15/116

\* С учетом капитализации. \*\* В зависимости от вклада доход, полученный от востребованной суммы, может снижаться на 0,4% от суммы суммы. \*\*\* Кроме вклада «Теннисный». \*\*\*\* Вклад

«Снижение ставок по валютным вкладам, наблюдаемое во многих банках, вполне оправдано: желающих кредитоваться в валюте сейчас не много. Большинство потенциальных заемщиков заинтересованы в получении рублевых кредитов, что стимулирует банки к активному повышению ставки по вкладам в национальной валюте», — рассказал начальник управления депозитов и сбережений Бинбанка Александр Ефремов. «Связано это главным образом с тем, что сейчас банки не заинтересованы в наращивании валютных пассивов, так как данные привлеченные средства размещать, во-первых, затруднительно (из-за неопределенности на финансовых рынках большинство клиентов предпочитают брать кредиты в рублях, чтобы не принимать на себя валютные риски), а во-вторых, рискованно (из-за роста курса иностранной валюты к рублю может возникнуть ситуация, когда клиент будет не в состоянии погашать кредит). А рублевые пассивы, напротив, банкам очень нужны», — согласен с коллегой директором департамента розничных продуктов и услуг ЮниКредит Банка Наталья Алымова.

Динамику роста валютных и рублевых вкладов, а она не в пользу последних, отражают и данные Банка России. Если на начало 2008 года в общем объеме вкладов доля валютных депозитов составляла не более 13%, то к началу текущего года этот показатель увеличился более чем вдвое, почти до 27%. «В условиях девальвации рубля возросла потребность населения в изменении форм сбережения в пользу вкладов в иностранной валюте. Структура нового привлеченного в банки, напротив, иная: валютный депозит окупается за счет динамики курса валют», — говорит Сергей Лысков. На сегодняшний день доля валютных вкладов в Бинбанке и банке «Возрождение» составляет около 40% в ЮниКредит Банке и ВТБ 24 — примерно 60%.

По мнению банкиров, такие меры должны компенсировать перекошенные пассивы в сторону валюты. «Пик спроса на валютные депозиты прошел, но их объем продолжает расти, хотя уже и не такими темпами, как в начале года. С начала же марта наблюдается возобновление спроса на рублевые вклады», — заверил Александр Ефремов. Согласен с ним и директор департамента маркетингового анализа банка «Уралсиб» Михаил Воронков: «Основной пик активности открытия валютных вкладов

пришелся на декабрь-январь. Сегодня, когда валютный курс отражает тенденцию к стабилизации, вкладчики вновь стали открывать депозиты в рублях, а многие активно конвертируют валютные вклады обратно в рублевые по мере окончания срока последних».

Сбербанк еще в феврале снизил доходность валютных депозитов в среднем на 0,75–2%. Его примеру последовали практически все крупные банки, снизившие ставки по валютным вкладам в среднем на 1%. Параллельно банки увеличивают доходность рублевых вкладов, которая с начала года выросла в среднем на 1–2%.

Относительно выбора валюты вклада советы экспертов сводятся к распределению средств по разным валютам. «Сегодня, когда спрогнозировать поведение курса той или иной валюты крайне затруднительно, оптимальным вариантом будет размещение сбережений в трех основных валютах в равных пропорциях», — советует Александр Ефремов. «Сейчас можно посоветовать клиентам диверсифицировать средства, например выбрать корзину валют: 50% — рубли, 30% — евро и 20% — доллары США», — уверен начальник управления развития некредитных продуктов и VIP-обслуживания Альфа-банка Вадим Юдин.

Наталья Алымова считает, что на короткие сроки вкладываться рискованно открывать рублевые депозиты. «Если говорить о краткосрочной перспективе (один-три месяца), можно порекомендовать клиентам разместить денежные средства во вклад в рубль, который обеспечит заметно большую доходность, чем вклад в иностранной валюте, и позволит избежать курсовых рисков (когда за неделю курс иностранной валюты к рублю может снизиться на 5–10%). Если же говорить о долгосрочной перспективе, то остается классическая рекомендация: не складывать все яйца в одну корзину, а диверсифицировать сбережения, разместив их в разных валютах», — говорит она. С ней соглашается и Михаил Воронков: «Популярность рублевых вкладов в последнее время заметно увеличивается. Это связано прежде всего с последними событиями на валютном рынке, когда рубль фактически закрепился на новой отметке. И есть основания полагать, что в краткосрочной перспективе именно рублевые вклады станут наиболее интересными», — считает он.

Владимир Меркулов

## Капитальный ремонт

### рейтинг

(Окончание. Начало на стр. 13)

Александр Винокуров, долгое время шедший вторым после Анатолия Мотылева в группе физлиц — хозяев банков, пока остается в рейтинге. Однако это уже формальность. Принадлежавший ему банк «КИТ Финанс» изначально был ориентирован на работу с ценными бумагами и даже содержится в своем названии словосочетание «инвестиционный банк». Так что он одним из первых почувствовал на себе разразившийся кризис. Сначала планировалось, что «КИТ Финанс инвестиционный банк» будет спасать формальность. Через инвестиционную компанию «Лидер». Но потом планы изменились, и сейчас он фактически принадлежит в равных долях железнодорожному монополисту РЖД и алмазному монополисту «Алроса» — они имеют по 45% акций банка. Очевидно, что юридически это положение вещей до конца не оформлено, и только из-за этого в квартальном отчете кредитной организации в качестве владельца до сих пор значится господин Винокуров.

Поменял владельца и банк «Северная казна». В конце ноября прошлого года Альфа-банк приобрел контрольный пакет «Северной казны». На сайте екатеринбургского банка висит обращение главы Альфа-банка к клиентам, а дофиды банка активно реорганизуются. На сайте даже есть график их закрытия на реорганизацию.

Не попал в рейтинг и владелец банка «Союз». Не секрет, что у структур группы компаний «Базовый элемент» сейчас не лучшие времена. Вот и «Союз» не стал исключением. Спасать его, правда, государству не пришлось, но в «Базэле» и без него есть что спасать. Между тем, по данным на 1 октября 2008 года, капитал банка «Союз» превышал 13 млрд рублей. Через месяц он снизился до 8 млрд рублей, а к 1 января 2009 года не дотягивал даже до 5 млрд рублей.

Зато в списке крупнейших владельцев банковского капитала в России увеличилось присутствие иностранных банков. И это несмотря на то, что на Западе банки чувствуют себя чуть ли не хуже, чем в России. Так или иначе, французский банк Societe Generale увеличил свою долю в Росбанке, как и планировал, до контрольной, в результате чего контролируемый им в России банковский капитал вырос с 32 млрд рублей до 55 млрд рублей. За полгода Сведбанк увеличил капитал с 4 млрд рублей до 7 млрд рублей, второе место занял Дойчбанк.

Еще одна примета кризисного времени — рост банковского капитала, находящегося в собственности. Даже если отвлечься от банков, перешедших под юрисдикцию Внешэкономбанка, общий капитал, контролируемый Банком России и Росимуществом, за полгода вырос более чем в полтора раза — было менее 800 млрд рублей, стало более 1,2 трлн рублей. При этом если полгода назад суммарный капитал Центробанка и Росимущества был немного меньше суммарного капитала остальных 48 участников ТОП-50 владельцев российских банков, то по состоянию на 1 января он уже почти на 30% его превосходит. Впрочем, не мы выдумали этот кризис, не нам и придумывать пути выхода из него. На Западе власти гораздо активнее проводят политику национализации банков. Но там и масштаб проблем совсем другой.

Максим Буйлов

**Коммерсантъ®** в лучших местах города

Читайте «Коммерсантъ» каждый день в кофейнях, ресторанах, гостиницах и бизнес-центрах!

**Хабаровск**  
«Теплан Яки», суши-бар, ул. Муравьева-Амурского, 11; тел. 32-47-63  
«Бирхаус», ресторан, ул. Муравьева-Амурского, 9, тел.: 62-99-99, 31-18-45  
«Эль Ранчо», ресторан, ул. Запарина, 85, тел.: 62-40-46, 30-25-93  
«R-CAFE», кафе, ул. Пушкина, 52; тел. 61-02-33  
«Кабачок», ул. Запарина, 84, тел.: 60-03-77, 42-31-84  
«Хабаровск-Сити», бутик-отель, тел. 45-42-22  
«Хабаровск-Сити», кафе-бар, ул. Истомина, 64, тел. 79-95-77  
«Сакволяж», кафе, ул. Комсомольская, 87; тел. 31-48-21.  
«Дальний Восток», кофейня,

ул. Муравьева-Амурского, 18; тел. 31-35-30.  
Full Time, cafe-club, ул. Истомина, 49, тел. 31-16-98.  
«Ирландский бар», бар, ул. Запарина, 8, тел. 21-99-39.  
«Парус», бизнес-центр, ул. Шевченко, 5; тел.: 64-95-10, 32-76-09.  
«Рафинато», ресторан, ул. Ленинградская, 28, КРК «Цепелин»; тел.: 38-17-29, 38-18-59.  
«Верада», кафе, ул. Тургенева, 46, 5-й этаж; тел. 41-57-41.  
«Али-отель», отель, ул. Мухина, 17; тел. 21-78-88.  
«Саппоро», гостиница, ул. Комсомольская, 79; тел.: 30-42-90, 30-67-45.  
«Апарт-отель „Мар-Кюель“», гостиница, пер. Дзержинского, 3а; тел.: 21-68-08, 21-67-17, 22-18-87.

«Arirang», гостиница, пер. Свободный, 11; тел.: 57-77-77, 57-55-55.  
«Крэнэри», кафе, ул. Ленина, 23; тел. 31-62-30.  
Dopingbar, спорт-бар-пер. Арсеньева, 4; тел.: 42-07-49, 42-07-50.  
«Coffee», кофейня, ул. Карла Маркса, 43; тел. 32-54-46, и ул. Комсомольская, 64; тел. 21-46-46

**Владивосток**  
«Комитет», кафе, ул. Фонтанная, 42а; тел. 432-998.  
Presto, кофейня, ул. Светланская, 15; тел. 26-63-86.  
Phone Club, кафе, ул. Павленко, 6; тел. 40-44-47.  
«Влад Мотор Инн», ресторан, ул. Восьмая, 35; тел. 38-88-88.  
«Влад Мотор Инн», гостиница,

ул. Восьмая, 35; тел. 38-88-88.  
Mr. Coffee, кофейня, Океанский пр., 52а (гипермаркет V-Lazer).  
«Старый город», ресторан, ул. Семеновская, 1/10; тел. 20-52-34.  
MITAMI, японская кухня, Океанский пр., 87; тел. 43-79-18.  
PULP FICTION, coffee club, ул. Бородинская, 9а; тел. 34-50-10.  
«Избушка», кафе, ул. Фокина, д. 9, стр. 1-8, тел. 22-08-83.  
«Бель Базар», кофейня, ул. 1-я Морская, 6/25, тел. 302-115  
«Формат», кафе, пр-т Острякова, 13, оф. 11, тел. 44-82-66  
«Пятый океан», ресторан, ул. Батарейная, 2в, тел. 43-34-25  
«Вереск», мужской салон красоты, ул. Семеновская, 23, тел. 22-05-25

**Подписываемся под каждым словом. Подпишитесь и вы.**

**подписка 07–12 2009**

**Коммерсантъ**

Коммерсантъ	ВЛАСТЬ	ДЕНЬГИ	Секрет фирмы	CITIZEN K
Ежедневная общенациональная деловая газета «Коммерсантъ».	Еженедельный аналитический журнал «Коммерсантъ Власть».	Еженедельный деловой журнал «Коммерсантъ Деньги».	Еженедельный деловой журнал «Коммерсантъ Секрет фирмы».	Ежеквартальный культовый европейский журнал.
Не боимся главного. Главные новости о событиях в бизнесе, политике и обществе.	Все в нашей власти. Власть в России и других странах: секреты и технологии.	Все за наши деньги. Основные тенденции и проблемы российской и мировой экономики.	Не скрываем секрет фирмы. Только реальные примеры.	Журнал модных провокаций. Профессиональный гид в мире стиля, красоты и интересных личностей.
<b>Специальные предложения</b> Коммерсантъ+ уникальная возможность подписаться на несколько изданий по льготной цене	<b>Подписка через редакцию</b> консультации персонального менеджера по вопросам обслуживания подписки; предоставление полного пакета бухгалтерской документации (для юридических лиц);	<b>Чтобы оформить подписку</b> оформите счет на оплату для юридических лиц или квитанцию для физических лиц по телефонам Хабаровск: (4212) 41-21-31; Владивосток: (4232) 22-35-20; E-mail: rasprost@khabarovsk.kommersant.ru		

Подписка оформляется с 1-го числа следующего месяца

реклама