

банк

Депозит любой ценой

вклады

После снижения ставки рефинансирования ЦБ банкам приходится уменьшать ставки по депозитам. Однако деньги вкладчиков остаются одним из важнейших ресурсов для российских банков, и для привлечения этих денег они придумывают самые разнообразные ходы. Одни предлагают выплату процентов авансом, другие — даже при досрочном изъятии вклада. А третьи обещают гарантию иностранного банка на полный возврат средств с процентами по любым суммам.

Игра на депозит

К 1 октября объем вкладов физлиц в банках увеличился по сравнению с началом года на 13,5%, что не многим меньше, чем за первые три квартала 2008 года. Однако, согласно прогнозам Агентства по страхованию вкладов (АСВ), по итогам года прирост вкладов может оказаться выше прошлогоднего — порядка 20–22%. Не последнюю роль в этом сыграли высокий уровень процентных ставок по депозитам. Особенно стремительно росла доходность рублевых вкладов. Сегодня банки постепенно сокращают размер ставок, в среднем максимальная доходность в топ-20 российских банков по рублевому вкладу на год составляет 13% годовых.

Сейчас во многих банках ставки по валютным вкладам опустились ниже докризисного значения. Если в июле прошлого года максимальная ставка у двадцати лидеров российского рынка по вкладам на год составляла 7,5% в долларах и 7% в евро, то сейчас 6,5 и 6,2% соответственно. «Рынок, только рынок диктует процентную политику: есть дефицит средств — ставки растут, есть баланс или излишек — снижаются. Сегодня можно говорить, что точка баланса пройдена, и вероятно снижение ставок. При сохранении нынешнего тренда вполне вероятен и возврат на докризисные уровни. Другими словами, сейчас можно разместить депозит выгоднее, чем это будет возможно через некоторое время», — рассказал заместитель начальника управления розничных операций банка «Возрождение» Вячеслав Губкин. «На снижение ставок оказывают влияние целенаправленные действия правительства и ЦБ, а также постепенное улучшение экономической ситуации. Снижение ставок, скорее всего, будет продолжаться», — уверен заместитель начальника управления депозитов и сбережений Бинбанка Дмитрий Кулешов.

Ставка рефинансирования Банка России, которая является одним из определяющих факторов в назначении банками процентных ставок по депозитам, в конце сентября достигла своего минимального значения — 10%. А в конце октября учетная ставка ЦБ установила новое рекордно низкое значение за всю историю — 9,5%.

И если в размере процентных ставок по депозитам учетная ставка ЦБ играет лишь одну из ключевых ролей, то на фактических доходах вкладчика может отразиться в полной мере.

К ставке рефинансирования привязана максимальная ставка по депозиту, при которой доход вкладчика не подлежит налогообложению. То есть получить полностью доход по депозиту можно, если его ставка не превысит учетную ставку Банка России, увеличенную на 5%. Таким образом, разместив свои рублевые сбережения на вклады по ставке выше, чем 14,5%, придется заплатить налог в размере 35%, который взимается с части дохода, полученного сверх установленного максимума. Другими словами, фактический доход по каждому проценту свыше 14,5% годовых будет составлять 0,65%. Впрочем, эти условия касаются лишь вновь открываемых вкладов. «Если в момент заключения договора об открытии или продлении депозита процентная ставка по нему не превышала ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, то доход, начисленный за период действия вклада, налогом не облагается. Такие условия действуют для депозитов, открытых на срок не более трех лет, в течение которого размер процентной ставки не повышался», — пояснил партнер БДО «Юнион» Виталий Иваненко.

Ставки, превышающие налогооблагаемый порог, в крупных банках встречаются довольно редко. Летом этого года ставки в ряде банков зашкаливали за 20%, на что обратил внимание Банк России. По мнению руководства ЦБ, такая агрессивная стратегия привлечения средств довольно рискованна и может негативно отразиться на работе банков в дальнейшем. Еще осенью прошлого года был принят закон, предоставляющий право регулятору вводить максимальное значение для процентных ставок, устанавливаемых кредитными организациями. По словам зампреда ЦБ Геннадия Меликьяна, многие из тех банков, которые предлагали ставки на уровне 17–18% годовых с еженедельной капитализацией, вовсе не собираются возвращать деньги вкладчикам. По его мнению, нормальной можно считать ставку 14% годовых, терпимой — 15%.

Для самого же вкладчика вопрос рискованности размещения денег на вклад на наиболее выгодных условиях скорее риторический. Единственное, чем он рискует, это не получение обещанных процентов, если к моменту отзыва у банка лицензии они не были причислены к основной сумме депозита. Ведь с конца прошлого года максимальная сумма, которую получит вкладчик за счет системы страхования вкладов, если его банк окажется банкротом, повысилась до 700 тыс. руб. Таким образом, реальному риску потери денег могут подвергнуться только вкладчики банков, где минимальная сумма вклада с максимальными процентами выше 700 тыс. руб.

Гарантии вкладчику

По данным Агентства по страхованию вкладов, на 1 июля этого года 99,8% вкладов и счетов имели размер в пределах установленной суммы компенсации. Сама же система страхования вкладов, несмотря на возросшее количество страховых случаев, работает без сбоев. «За время существования системы страхования вкладов произошло 79 страховых случаев, из которых более половины — после начала кризиса. В целом агентство выплатило более 20 млрд руб. Во всех случаях выплаты начались не позднее чем через 14 дней со дня отзыва у банка лицензии», — напомнил генеральный директор АСВ Александр Турбанов.

Подкрепить госгарантии возврата средств собственными гарантиями предложил КМБ-банк, где обеспечение возврата средств с депозита берет на себя материнская компания — итальянский банк «Интеза Санпаоло». С начала сентября КМБ ввел новый для российского рынка продукт для частных клиентов — депозит KMB UNO. Отличие поручительства банка от стандартной системы страхования вкладов состоит в том, что вкладчиком гарантирован возврат любой суммы в размере 100%, включая начисленные проценты. «Это предложение для клиентов, которые хотели бы разместить крупные суммы под дополнительными гарантиями — их в данном случае обеспечивает наша материнская компания. Насколько нам извест-



Каждая копейка, принесенная в банк, наращивает его ликвидность

но, подобных предложений у конкурентов группы «Интеза Санпаоло» на рынке России не представлено», — рассказала директор департамента розничного бизнеса КМБ-банка Татьяна Жаркова.

Не редкостью стали депозиты, по которым сохраняется часть процентной ставки, если вкладчик решит забрать всю сумму вклада, не дожидаясь его окончания. Такие условия, например, действуют по всем срочным вкладам Сбербанка. Если деньги находились в банке более полугода, то клиент получает две трети от ставки, действующей на момент открытия вклада. А по вкладу «Накопительный Сбербанк России» при таком же сроке нахождения средств доход будет начислен по полной ставке.

В банках можно встретить и нестандартные условия по вкладам, когда банк выплачивает вкладчику доход не по

окончании действия депозита, а сразу после его открытия. Получить обещанные проценты авансом предлагают СДМ-Банк, БНП «Париба Восток», Балтийвестбанк, «Русский стандарт». А в ОТП-банке такой вклад можно открыть не только в обычной тройке валют, но и в швейцарских франках.

При выборе валюты вклада эксперты советуют соблюдать принцип диверсификации, распределяя деньги по депозитам в нескольких валютах. Наиболее удобным для вкладчика вариантом размещения средств банкиры называют мультивалютный вклад, которым за последний год пополнилась депозитная линейка большинства банков. Вячеслав Губкин считает: «Как обычно, растущая валюта дает текущий доход, снижающаяся — потенциальный. Поэтому для целей сбережения всегда актуальна диверсификация — хране-

ние в нескольких валютах с превалярующим растущей в данный период времени. И мультивалютные вклады (позволяющие переводить средства из одной валюты в другую без потери дохода) — самый удобный способ управления сбережениями по такой стратегии».

Заместитель директора департамента розничного бизнеса ВТБ 24 Юлия Деменко рекомендует при выборе валюты вклада ориентироваться на то, как в дальнейшем вкладчик планирует использовать эти деньги: «Поскольку большинство из нас основные доходы получают в рублях и основные траты осуществляют в той же валюте, можно сказать, что именно рубль может быть основной валютой сбережения. Дополнительный аргумент — ставки по вкладам в рублях сейчас на рынке значительно выше ставок по валютным вкладам».

Владимир Меркулов

Альфа-Банк: честным быть выгодно



В МОСКВЕ СОСТОЯЛАСЬ ТРАДИЦИОННАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ ДЛЯ РОССИЙСКИХ СМИ, ОРГАНИЗОВАННАЯ АЛЬФА-БАНКОМ. ПРОБЛЕМАТИКА МЕРОПРИЯТИЯ, КОТОРОЕ ПРОХОДИТ ЕЖЕГОДНО, БЫЛА ОБОЗНАЧЕНА НЕСКОЛЬКО ПРОВОКАЦИОННО, В ЧЕМ ОТКРОВЕННО ПРИЗНАЛИСЬ ЕГО УСТРОИТЕЛИ — «РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР: РОСТ ИЛИ ВЫЖИВАНИЕ». ВЫСКАЗАТЬ СВОИ ВЗГЛЯДЫ НА ЭТОТ СЧЕТ ПРИШЛИ ВЕДУЩИЕ РОССИЙСКИЕ ЭКСПЕРТЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛИ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЧИНОВНИКИ.

ДАЕШЬ КРИЗИС?!

Научный руководитель Высшей школы экономики Евгений ЯСИН заразил присутствующих своим оптимизмом. По его словам, выросшая за 20 лет буквально из 3–4 банков (Сбербанк, Внешторгбанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк) финансовая структура страны в кризисное время показала хорошие результаты: «Если мы хотим увидеть какие-то перспективы развития российской экономики, которые будут привязаны не к нефти и газу, а в первую очередь к человеческой инициативе, изобретательности, то мы должны обратить внимание на то, что именно банковская система позволяет развивать данную область человеческой деятельности, т.е. способствовать прогрессу».

То, что наша банковская система имеет большие недостатки, по мнению господина Ясина, не так важно, поскольку она представляет собой всего лишь растущий организм. «Только вспомните, — призвал присутствующих Евгений ЯСИН, — в 2000 г. цена на нефть составляла 27 долларов за баррель! Я же, как человек, работавший в Правительстве при 8 долларах за баррель, на все эти страдания вокруг курса доллара и привязке к нему цен на нефть смотрю как на комедию. Приходит мысль о том, что не начнись эта погоня за нефтяными ценами, страна бы уже имела нормальное развитие. Надо задуматься над тем, что нам действительно может обеспечить рост экономики?! А в первую очередь, стоит обратить внимание на то, что бизнес в России, имея огромный потенциал, работает в полсилы. Прошло то время, когда мы равнялись на западный мир, который даже не стоит догонять и тем более перегонять. Настала пора жить своей жи-

знь, и может тогда собственные результаты будут радовать нас самих. Главное, обуздать спекулятивную и ничем не оправданную инфляцию». «С такой чудовищной инфляцией из так называемых стран BRIC вошла только Россия. Ни в Индии, ни в Бразилии, ни в Китае ничего подобного не было. Естественно, этим странам, и процветающим странам мира ничего не стоило подложить в экономику новые напечатанные деньги, которые как раз должны подстегнуть инфляцию и предотвратить дефляцию, т.е. падение цен до нуля. Так делали американцы и англичане. Пока же мы можем спокойно вздохнуть, сформированный правительством резервный фонд позволил стране пройти один из этапов кризиса относительно спокойно...», — считает Евгений ЯСИН.

«Мое твердое убеждение, — подчеркнул апологет современной экономической мысли, — последнюю стадию кризиса страна еще не преодолела. Нам не хватает настоящей встряски, за которой следует реальное падение цен. Ненормально, когда в такой индустриальной

стране, как Россия, инфляция держится на неизменно высоком уровне (более 10% в течение 10 лет».

Экономист уверен, что если Россия не выйдет из кризиса с нормальной, низкой инфляцией и разумным соотношением ставок по кредитам и депозитам, то вряд ли что получится. В свою очередь, банковская система станет ключевым фактором развития в стране, которая сделает ставку на предпринимательство, на частную инициативу.

ИНФЛЯЦИЯ — НА ДНО, ДОЛГИ — В РОСТ

Алексей УЛЮКАЕВ, первый заместитель Председателя Банка России, затрагивая тему субординированных кредитов, подчеркнул важность понимания руководством ответственных банков самой природы таких вливаний, как инструмента, а не безвозмездной помощи. «Хотя на первый взгляд могло показаться, что наша поддержка — это разбрасывание денег с вертоле-

та, банки не получили ничего даром, т.к. „суборд“ — это платный ресурс!» — настаивал заместитель главы Центробанка.

Превентивное вливание средств в банковскую систему уже дает существенные результаты: количество заемщиков у государственных и частных банков выровнялось. «Мы надеемся, что до конца года темпы кредитования увеличатся совместно с темпами прироста денежной массы. Это позволит нарастить банкам кредитный портфель. Ситуация в банковской системе, считаю, — добавляет Алексей УЛЮКАЕВ, — стабильна, с ней связана позитивная сторона ожиданий. Проблема банковской ликвидности сегодня отошла на второй план, на передовой — нарастающая кредитная задолженность, хотя создав резервы, банки тем самым застраховали себя от потенциальных потерь, фактически инвестируя в будущее прибыль».

В целом будущее банков — в их же крепких руках, им не стоит загонять себя в капкан высокими депозитными ставками в надежде полу-

чить приток клиентов, учитывая, что специалисты Центробанка прогнозируют замедление темпов инфляции, которая в следующем году, по самым скромным подсчетам, снизится до 9%, а возможно и найдет более глубокое дно.

Рушан ХВЕСЮК, член совета директоров, Председатель Правления Альфа-Банка, также убежден, что главнейшая задача в текущем году для банков по-прежнему останется сакраментальной — работа с плохими кредитами. Несмотря на продолжающийся кризис, длина кредитов увеличивается, а длина пассивов сокращается. «В нашем понимании, — говорит Рушан ХВЕСЮК, — это свидетельствует только об одном: часть банков выбирает стратегию пролонгации кредитов». Успешная ли это тактика, покажет время.

ГОВОРИМ ПРАВДУ

Владимир ТАТАРЧУК, заместитель председателя правления, руководитель блока «Корпоративно-Инвестиционный банк» Альфа-Банка оп-

Альфа-Банк основан в 1990 году. Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Альфа-Банк является крупнейшим частным банком России по величине активов, собственного капитала и счетов клиентов. По данным аудированной финансовой отчетности (МСФО) за первую половину 2009 года совокупные активы группы «Альфа-Банк», куда входят ОАО «Альфа-Банк», дочерние банки и финансовые компании, составили 23 млрд долларов США, совокупный капитал — 2,5 млрд долларов США, совокупный кредитный портфель — 15,3 млрд долларов США. Чистая прибыль акционеров составила 14 млн долларов США.

По состоянию на 1 сентября 2009 года в Альфа-Банке обслуживается около 55 тыс. корпоративных клиентов и 3,6 млн физических лиц. В Москве, регионах России

ределяет следующие приоритетные направления развития. Во-первых, в самой ближайшей перспективе Альфа-Банк планирует стать в России расчетным банком № 1, благодаря единой IT-платформе, позволяющей предлагать клиентам продукты высочайшего банковского уровня.

Факторинг называют в банке антикризисным продуктом для многих крупных предприятий и их контрагентов. Предлагаемая регрессный факторинг, Альфа-Банк предоставляет большим компаниям возможность поддержать своих поставщиков, т.е. банк тем самым идет от сложного к простому. В области кредитования в 2010 г. Альфа-Банк нацелен на активную конкуренцию с госбанками. «Надеюсь, что наши условия окажутся наиболее интересными и конкурентными как раз за счет того, что мы раньше других планируем избавиться от груза проблемных долгов. К концу 2010 г. уровень просроченной задолженности в нашем банке должен составить от 4 до 6%. Вместе с тем, будем смещать акценты от корпоративного к среднему и малому бизнесу, собираемся сделать кредитные продукты Альфа-Банка доступными массовому клиенту», — подчеркнул Владимир ТАТАРЧУК.

Свое стратегическое видение Альфа-Банк не меняет, поэтому нацелен на лидерство в корпоративно-инвестиционном и розничном бизнесе среди частных банков. Председатель правления Альфа-Банка Рушан Хвесюк подчеркнул: «Сегодня мы можем сказать только одно: ситуация на рынке успокоилась, но прошла Россия рано или найдется другое, пока не понятно. Бесспорно, и в этом времени надо жить и надо зарабатывать».

Елена Офтина