АННА МИХЕЕВА,
РЕДАКТОР BUSINESS GUIDE
«БАНК. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

ВРЕМЯ ДЛЯ ВКЛАДОВ

Осень по традиции принесла нам новую порцию волнений за личный бюджет. Ситуация на мировых фондовых рынках, которые с середины лета не могут прийти в равновесие, продолжает способствовать снижению рубля и укреплению пары доллар/евро. Изменения валютного курса сказались на доходности банковских вкладов: в сентябре ставки по валютным депозитам снизились незначительно, но, судя по всему, продолжат свое падение. Тогда как доходность рублевых вкладов выросла, в частности, у некоторых банков до рекордных 12% (ХКФ-банк, «Русский стандарт»), что объясняется их стремлением диверсифицировать источники фондирования на фоне роста стоимости внешних ресурсов. За ними потянулись и другие банки, подняв ставки по вкладам до 10%. Но согласно мониторингу Центробанка, максимальная ставка по вкладам банков из топ-10, привлекающих наибольший объем средств физических лиц, в сентябре составила 8,05%. Если к концу года рублевые ставки по вкладам еще и будут расти, то незначительно, говорят аналитики.

Кроме того, так как ни один эксперт не может точно спрогнозировать изменение курса валют, возможно, стоить обратить внимание на мультивалютные вклады вместо того, чтобы покупать валюту и хранить ее «под подушкой».

Особую осторожность следует проявить, вкладывая деньги в ПИФы, придерживаясь консервативной стратегии при выборе отраслей. Хотя российский рынок акций более чувствителен к западным процессам, но и внутренние события, такие как уход с поста главы Минфина, безусловно, отражаются на рынке, хоть и временным, но падением.

Отправляясь же на праздники в путешествия, лучше запастись «пластиком», чтобы избежать ненужных потерь при покупке валюты дома за наличные и не платить лишние комиссии. Однако нельзя забывать, что среди туристических направлений есть страны, где все еще нет ни одного банкомата, работающего на выдачу налички. Хотя уже не осталось, наверное, такого места, куда бы не дошел традиционный денежный перевод через банковский офис. Так, эксперты оценивают годовой прирост рынка денежных переводов России на уровне 20%, сейчас он оценивается в $23–25 млрд.

ГРАФИКА НА ОБЛОЖКЕ: АРСЕНИЙ БЛИНОВ

↑
КОЛОНКА РЕДАКТОРА

С ОГЛЯДКОЙ НА КУРС

ВОЛНЕНИЯ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ И ПАДЕНИЕ РУБЛЯ ПРИВЕЛИ В ДВИЖЕНИЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДАМ: ДОХОДНОСТЬ ВАЛЮТНЫХ ВКЛАДОВ ДВИНУЛАСЬ ВНИЗ, А РУБЛЕВЫЕ ПОДОРОЖАЛИ. СУЩЕСТВЕННОГО РОСТА СТАВОК БАНКИ НЕ ОБЕЩАЮТ, НО, УЧИТЫВАЯ СЕЗОННЫЕ АКЦИИ, НА ДЕПОЗИТАХ МОЖНО БУДЕТ ЗАРАБОТАТЬ. ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Доходность валютных вкладов начала снижаться в сентябре. Об изменении ставок по отдельным депозитам объявили многие банки. Например, с середины сентября на десятые доли процента снизил ставки по долгосрочным вкладам в валюте ВТБ24. Ставка по вкладу «Свобода выбора» при депозите от $5000 до $15 тыс. сроком от двух до трех лет снизилась с 3,25 до 3%. Банк «Петрокоммерц» понизил процентные ставки по ряду депозитов в евро: по вкладу «Классика» ставки снизились на 0,15% годовых, по вкладу «Мультивалютный» — на 0,05–0,1% годовых, а по вкладу «Накопление» — на 0,05% годовых. Упала доходность валютных вкладов в Промсервисбанке и в Первом республиканском банке.

Доходность по валютным вкладам на российском банковском рынке, скорее всего, продолжит снижаться на фоне событий, которые с середины лета сотрясают мировые рынки, говорит вице-президент, управляющий филиалом ВТБ24 в Санкт-Петербурге Михаил Иоффе. Однако в большинстве случаев речь будет идти о небольших технических корректировках — поэтому в целом диапазон в 2–5% годовых по валютным вкладам сохранится до конца нынешнего года, считает он.

А ЧТО ЖЕ РУБЛЬ? Несмотря на текущее ослабление рубля к бивалютной корзине, эксперты пока не спешат называть тенденцию снижения доходности валютных депозитов устойчивой. Зато есть все основания полагать, что доходность рублевых вкладов к концу года действительно повысится, считает начальник территориального управления сетью и продажами Северо-Западного региона Абсолют банка Виталий Демидов. Он прогнозирует повышение средней ставки на несколько процентных пунктов. Ставки по вкладам в валюте Абсолют банк в сентябре не менял. А по рублевым депозитам повышение в среднем составило от 0,25 до 1% годовых. В ВТБ24 также были увеличены ставки по рублевым вкладам, открываемым дистанционно — через банкоматы и систему «Телебанк» (доходность вклада «ВТБ24-Доходный» на срок 181 день выросла с 5,2 до 6,5% годовых).

Банк «Возрождение» с 26 сентября повысил процентные ставки по вкладам в рублях на срок от одного года в среднем на 0,5–0,7% годовых. Крупные розничные банки ХКФ-банк и «Русский стандарт» пошли еще дальше. В середине октября ХКФ-банк увеличил ставки в среднем на 1–2 процентных пункта, в результате чего максимальная доходность его депозитов выросла до 12%, а максимальные ставки по вкладам банка «Русский стандарт» также выросли до 12% (до повышения — 10,5% годовых).

Вряд ли стоит ожидать серьезного укрепления курса рубля, поскольку уже на декабрь придется пик выплат по внешним обязательствам российских банков и корпоративного сектора. Так что спрос на наличную валюту останется стабильным, считает начальник аналитического отдела ГК Forex Club Андрей Диргин. До конца года российская валюта может стабилизироваться в диапазоне 30,1–30,3 руб. за доллар, а евро может опуститься к уровню 41,6–41,8 руб. Но процентные ставки по депозитам, на его взгляд, могут остаться на прежнем уровне, поскольку ЦБ в нынешних условия вряд ли пойдет на повышение базовой ставки рефинансирования, которая сейчас составляет 8,25%.

ОЛЕГ ХАРСЕЕВ

ЭКСПЕРТЫ ПОЛАГАЮТ, ЧТО ДОХОДНОСТЬ ПО ВАЛЮТНЫМ ВКЛАДАМ НА РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ РЫНКЕ СКОРЕЕ ВСЕГО ПРОДОЛЖИТ СНИЖАТЬСЯ

Впервые за долгое время Банк России зафиксировал рост ставок по депозитам в сентябре. Согласно данным мониторинга ЦБ РФ, максимальная ставка по вкладам банков из топ-10, привлекающих наибольший объем средств физических лиц, за первую декаду сентября выросла на 0,17%, достигнув уровня 8,05%. А по итогам второй декады сентября средняя максимальная ставка крупнейших банков выросла до 8,12%.

Сегодня доходность вкладов в национальной валюте соответствует уровню текущей инфляции, отмечает начальник управления розничного бизнеса Мастер-банка Мария Арефьева. К концу года ставки по рублевым депозитам незначительно, но вырастут, полагает она и напоминает, что в преддверии Нового года банки предложат своим клиентам рождественские депозиты с повышенной доходностью, ставки по которым будут выше в среднем на 0,5–1% годовых. «Мы видим довольно много небольших банков, которые уже реагируют на ситуацию на финансовых рынках и, опасаясь недостатка ликвидности, принимают меры по повышению ставок. Думаю, по наиболее популярным у клиентам суммам вкладов средние ставки выйдут на уровень в 7–8 процентов годовых», — говорит Михаил Иоффе.

ЗАМАНИТЬ КЛИЕНТА УТЮГОМ В ноябре и декабре банки традиционно расширяют свои продуктовые линейки за счет специальных предложений и акций, и в это время клиенты могут разместить свои средства под максимальный процент. Кроме того, большинство кредитных организаций готовят подарки для новых вкладчиков. В сезон 2010–2011 годов в рамках вклада «Мой зимний» Мастер-банк предлагал конкурентоспособные процентные ставки сразу в шести видах валют — в рублях, долларах, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках и японских иенах, вспоминает госпожа Арефьева. При этом вкладчики могли воспользоваться рядом специальных предложений: арендовать депозитную ячейку на выгодных условиях и принять участие в акции «Отдых за банковский счет».

В этом году предложения банков по вкладам могут оказаться более интересными. Скорее всего, некоторые банки продолжат и практику одаривания своих новых вкладчиков различными бытовыми товарами. Хотя, по мнению некоторых банкиров, эта тактика привлечения клиентов носит весьма спорный характер, особенно если банк пытается заманить вкладчика сковородкой или утюгом.

Вклады по-прежнему остаются одним из наиболее привлекательных способов инвестирования, поэтому объемы депозитов физических лиц будут расти, считают банкиры. По-прежнему лидирующие позиции сохраняют рублевые вклады на срок от одного года. На текущий момент их доля в общем объеме депозитов физических лиц, например в Мастер-банке, составляет порядка 70%. До конца года в банке прогнозируют увеличение объемов валютных вкладов в среднем на 5–10%.

По оценкам Виталия Демидова, по итогам года кредитные организации ожидает рост объемов депозитов в среднем на 12–18%. Эти же цифры справедливы для Санкт-Петербурга. «Очевидно, что рост объема вкладов по итогам 2011 года будет меньше, чем в 2010 году, — считает господин Иоффе. — По итогам года рост привлеченных средств населения, по оценке наших экспертов, как в целом по российскому рынку, так и в Санкт-Петербурге, составит 19 процентов». Филиал ВТБ24 в Санкт-Петербурге планирует по итогам года увеличить объем депозитов частных лиц примерно на 25%. Прогнозируют дальнейшее увеличение объемов депозитов населения и в Северо-Западном банке Сбербанка России, который за семь месяцев 2011 года уже увеличил объемы депозитов населения на 6%. Правда, темпы роста несколько замедлятся, что обусловлено в первую очередь изменением потребительского поведения в 2011 году — ростом потребления продуктов и услуг, а также снижением уровня сбережений в сравнении с кризисными 2008–2009 годами, полагает директор управления планирования, контроля и качества клиентского обслуживания физических лиц Северо-Западного банка Сбербанка России Антон Маслий. ■