Портал Банки.ру и группа ВТБ провели первый круглый стол в рамках совместного проекта по повышению финансовой грамотности. Тема - «Ситуация на рынке депозитов: как правильно сделать вклад?». На вопросы посетителей сайта и журналистов отвечали заместитель директора департамента розничного бизнеса ВТБ 24 Юлия ДЕМЕНЮК и ректор учебного центра «Финам» Ярослав КАБАКОВ.

- Есть ли разница между терминами «вклад» и «депозит»?

Юлия ДЕМЕНЮК: Разницы нет. Наверное, сразу бы хотела прокомментировать общую ситуацию на рынке вкладов. Я хотела бы ответить на вопрос, который задается наиболее часто: в какие сроки и в какой валюте их хранить.

Когда мы отвечаем на этот вопрос своим клиентам, то сначала интересуемся, на что предполагается тратить деньги и какой есть период времени для сбережений. Наверное, не нужно пытаться открыть один вклад, в котором сразу есть все условия, можно решить вопрос таким образом, чтобы оформить несколько вкладов и иметь портфель из них. В первую очередь хотелось бы рекомендовать размещать депозиты на срок три месяца только в том случае, если нужны расходы в ближайший период, а в целом все же рассматривать варианты вкладов на сроки полтора и три года. Это позволяет клиенту, если он накопил на определенные цели, либо переложить средства на другой депозит, либо же делать дополнительные взносы в те вклады, которые были открыты ранее. Поэтому корзина может состоять из двух-трех вкладов, более активные клиенты имеют по четыре-пять.

Сразу бы хотелось уточнить, что чем больше денег клиент размещает на депозиты, тем чаще он нарезает свои средства на несколько вкладов. То есть если клиент размещает 20 тысяч рублей, то у него, вероятнее всего, один вклад. Если он размещает 100 тысяч или 500 тысяч рублей - то это несколько вкладов на разных условиях. Если мы рассматриваем валютную составляющую, тут ситуация следующая: много вопросов по евро и о том, как будет выглядеть ситуация с европейской валютой в ближайшей перспективе.

На сегодняшний момент я не могу утверждать, что евро будет стабильной валютой до конца года. Здесь бы хотела рекомендовать ситуацию, при которой желательно формулировать для себя решения, где и как будут тратиться деньги, в течение какого промежутка времени. И по возможности открывать вклады в виде корзины валют. Сейчас, если мы рассматриваем популярность валют, ситуация выглядит таким образом, что первая валюта, по которой наиболее часто открываются вклады, - это рубли, потом доллары, потом евро. При этом хочу заметить, что тенденции яркого выхода клиентов из евро в рубли или в доллары нет. Скорее, есть стабильная ситуация, которая у нас сложилась осенью прошлого года, когда часть клиентов для себя приняли решение проконвертировать деньги и остаются в рамках евровых вкладов, не пытаясь сейчас переводить их в рубли. Клиенты с большими суммами выбирают еще одну валюту для размещения. Если раньше это был швейцарский франк, то сейчас в нем размещают свои средства только те люди, которые как-то связаны с этой страной по бизнесу либо обучают там детей. Массового ухода в швейцарские франки сейчас нет.

Очень много вопросов также по ставке по вкладам - какая сейчас популярна, какая будет через полгода. Здесь стоит обратить внимание на следующее. Я считаю, что на сегодняшний день присутствуют на рынки вклады, по которым есть ставка 12%, появились и банки, предлагающие 14%. Если мы рассматриваем наши ставки, то по основной линейке вкладов рублевая ставка находится в пределах 7,5-8%.

При этом я считаю, что кроме ставки важны также условия выплаты процентов, досрочного расторжения. Приведу пример той ситуации, которая сложилась после 2008 года. В 2009-м было много региональных банков, привлекавших вклады под достаточно высокие ставки - 15-20% годовых. Это даже для 2009 года были очень высокие ставки. Что у нас было в 2011-м? Большинство этих банков отказывались принимать дополнительные взносы в эти вклады с огромными ставками.

Еще один момент, который мне бы очень хотелось прокомментировать, - выплаты страхового возмещения по вкладам. На сегодняшний день под выплаты Агентства по

страхованию вкладов (АСВ) подпадает не только сумма депозита, но и начисленные проценты. И это приводит к тому, что есть ряд региональных клиентов, которые из раза в раз размещают вклады под максимальную ставку, потом у этого банка отзывается лицензия, они приходят за страховкой. У нас в банке есть клиенты, которые уже три раза обращались за выплатами. Наличие такой возможности в законодательстве позволяет людям считать, что можно отдать свои деньги в любой банк.

- ЦБ полагает, что ставка по вкладу в 11% - это критический уровень. Если банк устанавливает ставку выше, то ему нужно уделять повышенное внимание и, может быть, даже вводить ограничение на прием депозитов. Вы согласны с таким мнением?

Ю. Д.: Согласно мониторингу ЦБ, ставка десяти крупнейших банков составляет сейчас 9,56%. Наверное, можно говорить и об общем уровне в 11%. Центробанк может принимать такие решения на сегодняшний момент и давать определенные предписания. Но все зависит от того, нарушают ли какие-то нормативы эти банки, как выглядит их состояние баланса.

- А как вы относитесь к вкладам в экзотических валютах, таких как юань?

Ю. Д.: Из тех обращений, которые на сегодня есть, достаточно многие касаются юаня. Но, наверное, надо разделить ситуацию середины прошлого года и текущую. Например, Дальний Восток, который максимально приближен к Китаю и для которого это может быть актуально, очень внимательно следит за теми прогнозами, что дает китайское правительство по своей экономике. Если в середине года было достаточно много обращений по размещению средств в юани, то после того, как прозвучал сдержанный комментарий правительства КНР по развитию экономики, количество обращений снизилось. При этом, наверное, на том же Дальнем Востоке люди делятся на две большие категории: те, кто ведет какой-то бизнес с Китаем (и для них юань актуален как расчетная валюта), и те, кто приезжает оттуда, конвертирует юани в доллары и размещает вклады в долларах. Сказать, что люди массово по всей Российской Федерации готовы размещать депозиты в юанях, - нет. Мы на сегодняшний момент вклады для розничных клиентов в юанях не открываем.

Что касается иены, здесь надо посмотреть в первую очередь на ситуацию в самой японской экономике и на то, каковы проценты по ставкам в Японии. Достаточно странно,

когда в самой Японии фактически не платятся проценты по депозитам, а в России они будут выплачиваться. Я знаю, что сейчас у нас есть ряд банков, которые устанавливают проценты по вкладам в иенах, но если рассматривать эти ставки относительно японского рынка, то они достаточно высокие.

Ярослав КАБАКОВ: Понятно, что валюта - это самый надежный инструмент, в том числе и по ликвидности, и по размещению. То есть если вы выберете ту или иную площадку, чтобы вкладывать свои средства, то инструментарий расширенный. Другой вопрос, что, наверное, банковские вклады все-таки имеют большую консервативность и более интересны людям, которые размещаются на более длительные сроки. Правда, если смотреть на прогнозы на этот год, мы входим в достаточно сильную турбулентность. И, если рассматривать валюты нефтяных стран, можно говорить о том, что 2012-й будет очень неустойчивым в этом отношении. Да, пока нас подогревают информацией Ближний Восток, Иран, и мы смотрим с оптимизмом в будущее. Как только ситуация там разрешится, весьма вероятно, что все будет не очень позитивно.

- В свое время были, а может быть, и сейчас популярны обезличенные металлические счета - какие у них перспективы?

Ю. Д.: На сегодняшний день мы открываем ОМС в четырех металлах: золото, серебро, платина, палладий. Если рассматривать массового розничного клиента, то, безусловно, это открытие в серебре. Если оценивать ситуацию с точки зрения людей, которые рационально рассматривают ОМС как альтернативу вкладам, то это в большей степени золото и платина. При этом надо обратить внимание на следующее. Если мы берем цену золота на мировом рынке, то там очень велика долларовая составляющая и велико ее влияние на эту цену. При этом если вспомнить прошлый год, то там были большой рост в течение первого полугодия и достаточно большое падение во втором. Если клиент рассматривает обезличенные металлические счета как вариант инвестиций на достаточно длительный промежуток времени, то это альтернативный способ сбережения, достаточно хороший, но в первую очередь это спекулятивные сделки - для того, чтобы заработать на изменении курса. В случае перспективы на три месяца - ОМС не очень рационально использовать. Если вы видите, что достигли того результата, которого хотели, лучше выйти из обезличенного металлического счета и разместиться просто во вкладе. Часть клиентов так и делают.

- Сейчас ОМС не подпадают под действие системы страхования вкладов (ССВ). Не собирается ли ВТБ 24 предпринять какие-то действия, в том числе и по работе с законодательными органами, чтобы такие счета также были застрахованы

государством?

Ю. Д.: В настоящий момент, мне кажется, это не очень целесообразно, особенно если сравнить объем средств, которые размещены во вклады, в текущие счета, в дебетовые карты, и тот объем, который размещен в обезличенные металлические счета.

Есть вопрос инвестиций, по которым клиент принимает осознанное решение, и там другой уровень гарантии. Он размещает в акции, в облигации, играет на рынке Forex, он принимает это решение. Клиент должен смотреть за рынком, и мы, со своей стороны, регулярно публикуем обзоры, определенную аналитику, которая позволяет ему принять решение - надо ли выходить из ОМС или надо там остаться на какой-то более длительный период. Риски, безусловно, выше.

- Вопрос по поводу перспектив системы страхования вкладов, поскольку само ее наличие оказало очень серьезное влияние на рынок депозитов. Правила, согласно которым АСВ выплачивает сумму вклада плюс начисленные проценты, не могут не раздражать крупные банки, ведь люди несут деньги в совершенно неизвестные банки. Как вы на это смотрите?

Я. К.: В 2009 году об АСВ вообще говорили, что оно может не выжить - с учетом разорявшихся банков, у которых отзывались лицензии. По большому счету я бы так сказал: в 2009-м просто не добрались до этого инструмента. Если будет ухудшаться конъюнктура, то его в первую очередь начнут трансформировать. В этом отношении стоило принять меры, например, для тех банков, у которых ставки выше 11%, вводить правило на создание дополнительных резервов.

- Я слышал про законодательные инициативы, запрещающие изымать вклады до окончания срока. Вы как-то можете прокомментировать готовящиеся изменения?

Ю. Д.: Я, наверное, законодательную инициативу никак прокомментировать не могу, только выскажу свое отношение к этому продукту. Потому что законодательная инициатива - это ряд мер, которые предлагаются заинтересованными участниками рынка. Если мы рассмотрим европейскую ситуацию, то такой ситуации, как у нас, когда вкладчик в любой момент может прийти и потребовать возврата всей своей суммы,

нигде нет. Есть достаточно консервативное отношение ко вкладам в той же Европе, где надо заранее уведомить банк. Если ты заранее не уведомил, а пришел и просто снял вклад, то с тебя вычитается часть процентов. Если рассматривать ситуацию с точки зрения какой-то целевой перспективы, то такие вклады могут быть. Но мне кажется, это не ситуация 2012 года. Здесь много значит то, как к этому относятся граждане, как они будут это воспринимать, потому что все-таки большинство людей не могут запланировать свою жизнь на два-три года.

- Какой сейчас максимальный срок по вкладам ВТБ 24?

Ю. Д.: Пять лет. У нас был раньше вклад на семь лет, но с плавающей ставкой. В прошлом году мы его отменили из-за того, что люди предпочитали депозиты, где есть привязка к рынку, например к ставке ЦБ или LIBOR, максимальный интерес был к пятилетнему сроку.

Можно отметить, что крупные банки с разветвленной розничной сетью намного менее в этом заинтересованы. Потому что деньги вкладчиков в 2008 году показали достаточно хорошую форму привлечения средств. А вот небольшие банки могут, конечно, такую законодательную инициативу лоббировать, потому что те кредитные организации, которые не относятся к первому кругу и которым помощь государства в кризисные периоды доходит во вторую очередь, заинтересованы в том, чтобы вкладчики свои средства ни при каких условиях не снимали. Но я думаю, что первый круг банков не поддержит данную инициативу.

- На Западе очень популярен депозит, который клиент открывает, чтобы накопить первоначальный взнос на крупную покупку - допустим, квартиру. Недостающую сумму банк предоставляет в виде кредита. Есть ли у ВТБ 24 подобный продукт?

Ю. Д.: Есть, второй год уже. Мы для себя рассматривали позицию тех людей, которые не имеют первоначального взноса и не очень себе представляют, в течение какого промежутка времени окончательно его накопят. Если они предполагают, что это два или три года, то для таких людей предусмотрены условия накопления на первоначальный взнос. И дальше - либо ставка по этому вкладу меньше, чем в среднем по рознице, либо она выше или равна ставке по розничным вкладам в зависимости от того, в какой ипотечный продукт дальше клиент будет принимать решение выходить. Чаще всего это просто накопления на определенных условиях. Если ставка по вкладу была чуть меньше,

то это просто накопления на первоначальный взнос, и в данном случае ставка по ипотеке для такого клиента идет с дисконтом, потому что весь этот промежуток времени он копил у нас деньги. Если клиент в конце концов передумал покупать ипотеку, то ставка соответствующим образом доплачивается по этому вкладу по итогам срока его действия.

- Такой продукт востребован?

Ю. Д.: Есть определенная доля людей, которым проще, чтобы за них решили. Они каждый месяц приносят определенную сумму, чтобы накопить на первоначальный взнос. Я могу сказать, что это довольно большая категория и здесь вопрос все-таки относится к финансовой грамотности. Клиент задолго, за два года или за полтора до момента, когда примет решение об ипотеке, приходит и консультируется. Ему расписывают, объясняют, при каких условиях он может накопить на первоначальный взнос - он накапливает. Получается быстрее и проще, чем когда люди пытаются эти деньги каким-то иным способом скопить.

- Готовите ли вы какие-то новые продукты в связи с тем, что 2012 год, как нам обещают, будет турбулентным? И какие изменения могут быть по депозитным ставкам?

Ю. Д.: У нас последнее изменение ставок было в конце января. В ближайшие полтора месяца мы не рассматриваем вопрос значительного их изменения. Будем смотреть на ситуацию, на рынок. Хотелось бы верить, что инфляция будет в размере 7% и не встанет вопрос о том, что во второй половине года ставки вырастут. На сегодня нет однозначной тенденции, судя по которой можно сказать, что рынок резко пойдет вверх во втором полугодии или останется на прежнем уровне. Мне кажется, эту ситуацию можно будет более четко оценить ближе к майским праздникам, когда станет понятнее тенденция по итогам нескольких первых месяцев этого года.

- А важна ли сейчас политическая составляющая в тех решениях, которые принимают банки?

Ю. Д.: Она, скорее, важна для очень ограниченного круга людей с большими суммами

вкладов. Причем это такая исключительно региональная составляющая, то есть сказать, что это массово и что все смотрят на срок до марта или после, я не могу. Впрочем, сейчас наблюдается другая ситуация, которая особенно заметна в регионах: у людей стало меньше денег. Вспомним 2009 год - тогда часть клиентов принципиально принимали для себя решение о том, что они больше сберегают и меньше тратят. Сегодня те, кто мог купить машину, квартиру, сделать ремонт, это сделали. Если люди понимают, что им нужны деньги на перспективу, они открывают вклады. Присутствуют более мелкие суммы - за период лета-осени было оформлено много достаточно мелких депозитов, и люди вернулись к тому, чтобы регулярно делать дополнительные взносы.

Я: К.: У нас сейчас растет потребительское кредитование, и это настораживает, однако можно говорить о том, что нынешнее положение больше похоже на 2005 год, чем на 2008-й. Обычная ситуация, когда растет спрос на товары длительного пользования в преддверии нестабильности. Хотя отмечу: по аналогии с 2008 годом, если начнется нестабильность, то лучше, наоборот, свои средства размещать в различные активы, которые можно потом будет консолидировать и купить все те же товары со скидкой 30-40%.

С другой стороны, здесь уже больше вопрос инфляции и правильного управления своими средствами. В этом отношении, наверное, российский рубль в ближайшей перспективе все равно будет более интересен, чем иностранная валюта, потому что пока еще у нас государство при девальвировании рубля делится этой информацией со всеми окружающими и можно более активно управлять своими средствами и накоплениями.

Записала Татьяна АЛЕШКИНА