Нынешнее лето полно аномалий. Причем не только погодных, но и финансовых. К банковским отделениям не зарастает народная тропа, и это вместо традиционного затишья. «МК» попытался выяснить, правильно ли поступают граждане, которые открывают этим летом банковские счета.

Летний сезон всегда считался временем, когда россияне предпочитают не копить, а тратить. На отпуск, строительство, ремонт, свадьбу… Но теперь все ровно наоборот. Соотечественники с упоением откладывают деньги. Причем не с какой-то конкретной целью, а на абстрактный «черный день» (25% вкладчиков, недавно опрошенных ВЦИОМ) и «про запас» (29%). То есть больше половины россиян держат банковские депозиты без определенной цели. А личной инвестиционной стратегией правит не трезвый расчет, а смутное желание «подстелить соломки». Под что — не уточняется.

Так, в начале года мы держали на счетах 7,485 триллиона рублей, а сейчас — уже больше 8 триллионов. Ряд экспертов полагает, что к концу года россияне будут держать на счетах 8,5 триллиона. А зам. генерального директора Агентства по страхованию Андрей Мельников недавно заявил, что к концу года прирост может

достигнуть 1,7 трлн. рублей. А вице-президент Ассоциации региональных банков Олег Иванов считает, что рост рынка банковских вкладов к концу года составит 23—25%. То есть накопления россиян примерно равны расходной части федерального бюджета на 2010 год и, соответственно, почти на треть больше доходов.

Из-за роста объема частных вкладов в российских банках образовался настоящий перекос. Если до кризиса они занимали одну шестую часть в структуре банковских пассивов, то теперь — одну четверть.

Копить нельзя тратить

«Мы уже два раза ставку снижали, а вкладчики идут и идут. Скоро, наверное, опустим доходность еще раз», — разоткровенничался в беседе с корреспондентом «МК» ведущий экономист одного из частных банков. Но вряд ли это поможет.

Что же это значит? А то, что роста ставок по банковским вкладам в ближайшие месяцы можно не ждать. Деньги банкам принесут и так. И финансистам надо будет еще исхитриться, чтобы заработать для клиента обещанную прибыль. Хороших, надежных заемщиков сейчас на всех не хватает. «Сейчас это просто неработающие средства», — высказывается о депозитной массе глава АСВ Александр Турбанов.

И объявления о повышении ставок некоторыми банками не должны никого вводить в заблуждение. Если это и происходит — то на десятые доли процента. То есть в основном с имиджевыми целями. Растерять всех клиентов — тоже не лучшая стратегия поведения. А человеку психологически сложно продлять договор на новых условиях, если они существенно хуже старых. Вот и появляются объявления о росте ставок на 0,25% — из серии «пустячок, а приятно».

Так, может быть, ну их, эти банки, и податься со своими деньгами в другие инструменты сбережения? Но везде свои нюансы… Так, альтернативные варианты накоплений не страхуются государством. Это относится в первую очередь к обезличенным металлическим счетам. Которые, надо признать, показывают высокую доходность на фоне остальных видов сбережений. Паевые инвестиционные фонды — инструмент скорее для рискованного вкладчика. Они показывают динамику в стиле «от печали до радости». То есть на них можно как изрядно прогореть, так и хорошо заработать. Главное — не ошибиться в выборе управляющей компании.

Страна советов

Кризис — не кризис, а рецепты у экономистов одинаковы. Эксперты в области личных финансов издавна делятся на два лагеря. Первые призывают сберегать в той валюте, в которой вкладчик получает зарплату. Вторые — «не складывать все яйца в одну

корзину» и хранить свои кровные в разных валютах. Но есть и универсальное правило, с которым согласны и те и другие. Его любит напоминать член банковского комитета Госдумы Павел Медведев, который неизменно советует не соваться в рискованные инструменты сбережений с суммой, которая не превышает 700 тыс. руб. Все, что сверху, — пожалуйста. Но базис, сохранность которого гарантирует государство, должен быть в безопасности.

Так на что-де стоит обратить этим летом внимание банковскому вкладчику? В первую очередь — на специальные летние предложения. Еще не все кредитные организации, спеша распугать своих клиентов, снизили доходность предложений. Поэтому сейчас еще вполне можно разместить свои деньги и под 11%, и даже под 12%. Впрочем, такие предложения встречаются скорее у средних банков и для владельцев больших сумм. Но бывают и приятные исключения. Словом, ищущий да обрящет.

Если деньги хранятся в банке не в ожидании какого-то конкретного события, например покупки квартиры, а просто на «черный день», имеет смысл сделать длительный вклад. Иначе через несколько месяцев можно опять встать перед проблемой пристраивания своих капиталов. А таких процентных ставок на рынке уже точно не будет.

Не терпится заработать на разнице валютных курсов? Стоит поискать мультивалютный депозит с выгодными условиями. Традиционно по вкладам в иностранных деньгах предлагается процент меньший, чем в российских. Недавно Центробанк пригрозил даже ограничивать банки, которые предлагают ставки по валютным вкладам выше, чем в 10,5%. Зато такой счет удобен для человека, который часто бывает за границей — под рукой всегда есть иностранная наличность. Правда, в этом случае следует поискать вклад, чьи условия позволяют снять часть суммы до окончания срока его действия. Если же выбранный вклад разрешает в процессе менять его валюту, например из рублей в доллары, уточните комиссию банка на эти операции. Как бы не

получилось, что вся прибыль ушла на выплату комиссий по обменным операциям.

Если же на примете есть несколько банков, в которых ставки по депозитам примерно равны, присмотритесь к подробностям. Удобен ли интернет-банкинг, много ли офисов и банкоматов, можно ли пролонгировать выгодный договор в будущем? Увы, время подарков при открытии вклада уже миновало, так что вряд ли стоит на них рассчитывать.

Увы, но нет оснований полагать, что россияне начнут больше тратить. Генеральный директор Национального агентства финансовых исследований Ольга Кузина объясняет это так: «Классическая экономическая наука утверждает, что в кризис люди начинают больше тратить, но российские граждане, напротив, стали больше сберегать, опасаясь, что неприятности в экономике еще не закончились». Лучше и не скажешь.

Источник: banki.ru