

ГЕОГРАФИЯ ВЫГОДНЫХ ДЕПОЗИТОВ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ В БАНКАХ ГОРОДА КУРСКА

*Курский государственный университет,
г. Курск, Российская Федерация
rozenkov.pavel@yandex.ru*

В российском обществе сформировалась достаточно мощная прослойка граждан, доходы которых превышают расходы, и оставшиеся средства могут откладываться как сбережения. Такая ситуация порождает вопрос – Как поступить с отложенными средствами?

Есть россияне предпочитающие хранить сбережения дома, поскольку научены горьким опытом 90-х годов, когда многие граждане просто потеряли свои сбережения в банках, что случалось не раз. Некоторые россияне по этой причине боятся открывать депозиты.

Особо не доверяющие российской валюте хранят сбережения в долларах или евро. Это довольно неплохой способ уберечь деньги от инфляции, поскольку в Европе и США инфляция ниже. Однако минус таких сбережений заключается в отсутствии приращения капитала. Ведь если хранить доллары дома проценты на них вам никто не заплатит, а депозиты по валютным вкладам дают довольно низкие проценты, по сравнению с рублёвыми.

Большинство экономистов, в том числе глава Сбербанка Герман Греф советуют держать сбережения одновременно в 3-х валютах – рублях, долларах и евро. Тем самым хеджируя риски.

Опытные трейдеры рекомендуют комбинировать рублёвые депозиты и сохранение сбережений в валюте. То есть покупать валюту с биржи в моменты, когда она дешёвая, и перекладывать сбережения из валюты в рубли, когда валюта становится достаточно дорогой. За 1 год доллар может 2-3 раза подешеветь и подорожать на 3-4 рубля. Всё остальное время трейдеры рекомендуют открывать краткосрочные депозиты в банках. Однако с валютными спекуляциями надо быть осторожными, иначе вы не только не получите доход, но и уйдёте в убыток. Поэтому не стоит покупать дорогой доллар и продавать дешёвый. Если вы проанализировав обстановку на валютном рынке и увидели возможность резкого падения курса рубля, разумеется, стоит купить доллары. Если вы всё же ошиблись и купили доллар по высокой цене, не расстраивайтесь, вы

всегда можете инвестировать имеющиеся доллары в экономику США, путём покупки облигаций ФРС или акций американских компаний. Для этого нужно зарегистрировать брокерский счёт в любом банке, которому вы наиболее доверяете и инвестировать. Валюту тоже лучше покупать с биржи, поскольку там комиссии меньше чем в банках.

Если вам неохота разбираться с биржей и валютой, то лучше просто открыть депозит в одном из многочисленных банков. И если сделать всё грамотно ваши деньги будут работать на вас и не будут вас обременять.

Поскольку мы определили, что депозит в банке на данный момент самый надёжный источник вложения средств, поскольку курс акций и валют бывает достаточно нестабильным, посмотрим на какой срок желательно открывать депозит, в каком банке и на каких условиях.

Подобную проблему поднимали Прокофьев И. А. и Борисов А. Н. в статье «Развитие рынка депозитов физических лиц в современной России». Хотя задача этой статьи выбрать наиболее выгодные процентные ставки, среди предлагаемых в банках города Курска [4].

Для начала необходимо учесть, что ставки по депозитам и ставки по кредитам зависят от процентной ставки рефинансирования, или как её ещё называют учётная ставка. Этот показатель устанавливается центральным банком РФ. Ставка рефинансирования определяет, под какой процент центральный банк выдаёт кредиты для всех остальных банков. Чтобы увеличить стоимость денег, и снизить инфляцию – центральный банк поднимает ключевую ставку, для ускорения роста экономики – ставку рефинансирования занижают.

По сути, депозит – это тот же кредит, который берёт банк у населения. За пользование деньгами населения банк платит определённый процент. Чем выше ключевая ставка, тем больше будут проценты по депозиту. Это важно знать, поскольку ключевая ставка достаточно часто меняется, на данный момент она составляет 7,75%, при ожидаемом уровне инфляции 5,5%. Такой уровень ключевой ставки может позволить открыть депозит под 8% годовых, хотя это довольно хорошие условия, их предоставляют далеко не все банки.

Изменение ключевой ставки может быть выгодно будущему вкладчику, а может быть и невыгодно. Если ставка повышается, то это выгодно, поскольку процент возрастет, а когда ставка понижается, то это работает против вкладчика. Бывает ситуация, когда вкладчик успевает сделать долгосрочный вклад под выгодный процент, и последующие снижения ставки на его доход не повлияют. Однако делая долгосрочный вклад нужно быть уверенным в том, что ключевая ставка не будет повышаться. Если такое случится, то получаемые проценты могут не покрывать инфляции, и ваш капитал будет уменьшаться.

Подавляющее большинство населения предпочитают хранить свои деньги в Сбербанке, считая его самым надёжным. Действительно Сбербанк является крупнейшим банком в России, и его банкротство в среднесрочной и долгосрочной перспективе невозможно. Большая часть акций банка сосредоточена в руках государства, поэтому правительство и ЦБ сделают всё, чтобы не допустить его банкротства. Однако неужели не существует альтернативы Сбербанку? Разумеется, есть, поскольку в условиях рыночной экономики идёт постоянная конкуренция, и в том числе в банковском секторе.

Для начала необходимо выбрать какой вид депозита наиболее подходящий по длительности. Бывают депозиты на 1 месяц, 4 месяца, полгода, на год и более. Также есть категория депозитов до востребования. Когда клиент захочет, тогда и заберёт свой вклад, однако не гарантированно, что будут начислены проценты за весь период вклада, в зависимости от способа начисления процентов. Если сумма может пригодиться в ближайшее время, то можно открыть депозит на месяц, а если это просто свободные деньги, то можно открыть депозит на более длительный промежуток времени. По мнению автора самым оптимальным является депозит на полгода [1].

Теперь нужно определиться с суммой вклада, поскольку, чем больше объём денег, тем

выгоднее процент предлагает банк. В некоторых банках приемлемые процентные ставки начинаются с 3 млн. рублей. Есть такие банки, в которые нельзя открывать депозит, имея сумму денег меньшую, чем установлено банком. Также есть два важных критерия – это депозит с пополнением, и депозит со снятием. Если вы хотите увеличивать свой депозит и пополнять его ежемесячно, то вам будет удобнее открыть депозит с пополнением. Если вы уверены, что часть денег может вам пригодиться до того момента, как истечёт срок депозита, вам будет удобнее открыть счёт с частичным снятием средств. Такие бонусы создают банку неудобства, и, как правило, ведут к снижению процентной ставки.

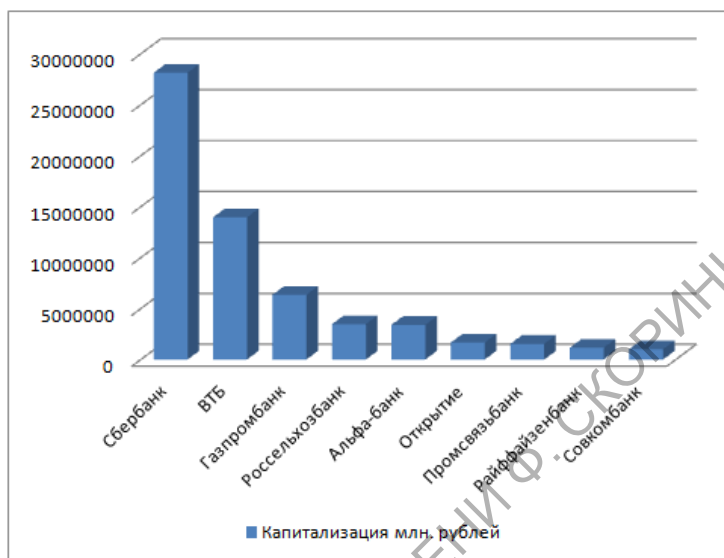


Рисунок 1 – Капитализация крупнейших банков (млн. рублей)[6]

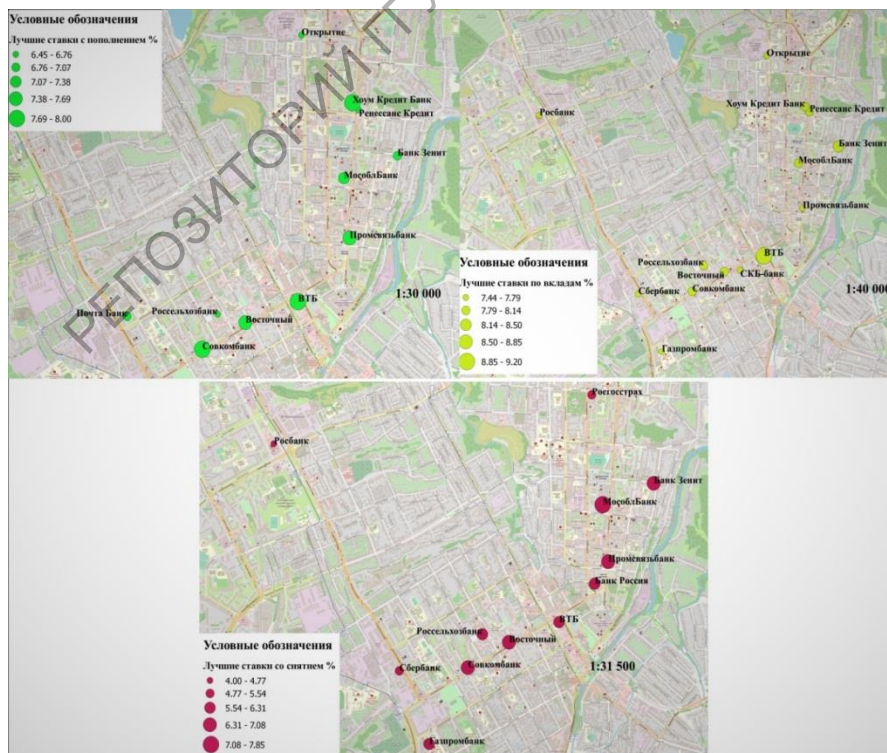


Рисунок 2 – Самые высокие процентные ставки по депозитам в г. Курске [2][3][5]

Хотя более подробную информацию можно узнать на сайте банка или если лично посетить отделение банка. Самое главное – это в какой банк идти, или может по старинке в Сбербанк? Чтобы определиться посмотрим на капитализацию самых крупных банков России.

На графике (рисунок 1) представлены крупнейшие банки по капитализации в России. Капитализация показывает рыночную стоимость компаний. Чем выше капитализация банка, тем он надёжнее.

Как и предполагалось – Сбербанк является крупнейшим в России по капитализации, но также высокой капитализацией обладают банки – ВТБ, Газпромбанк, Альфа-банк. Остальные банки имеют рыночную стоимость на порядок ниже. Однако капитализация выше 1 триллиона рублей, по мнению автора, является гарантом надёжности банка.

Карты (рисунок 2) показывают самые выгодные депозиты по трём ключевым позициям: депозиты без пополнения и без снятия, депозиты с пополнением, и депозиты со снятием. Каждый выбирает наиболее подходящий себе депозит, и в зависимости от этого определяет банк, в который ему будет выгоднее всего пойти.

Если выбирать депозит без пополнения и снятия, то самые выгодные депозиты можно найти в банке ВТБ, также неплохие проценты можно найти в Мособл банке, и в банке Зенит. Депозиты с пополнением самые выгодные в Хоум Кредит, также ВТБ, Восточный, Совкомбанк, Промсвязьбанк. Со снятием одни из самых выгодных процентных ставок в Мособл банке, Промсвязьбанк, Восточный, Совкомбанк, Газпромбанк, Банк Зенит, ВТБ.

Как можно заметить Сбербанк не вошёл в список банков с самой выгодной процентной ставкой по депозитам, однако можно сказать, что он компенсирует своей надёжностью. На втором месте по капитализации более чем 13 трлн. Рублей, банк ВТБ, также достаточно надёжный, и с достаточно выгодными процентными ставками. Также Промсвязьбанк и Совкомбанк предоставляют более выгодные условия, являясь при этом достаточно надёжными банками с хорошей капитализацией.

С точки зрения автора наиболее привлекательными для открытия депозита являются банки: ВТБ, Совкомбанк, Промсвязьбанк. Эти банки привлекают не только своими процентными ставками, но и своей надёжностью. Стоит упомянуть о таких банках, как: Хоум Кредит, Мособл банк, Восточный. Эти банки также имеют достаточно высокий уровень капитализации, но не относятся к лидирующим, они компенсируют этот недостаток высокими процентными ставками, поэтому они тоже заслуживают внимания потенциальных вкладчиков.

Когда банки берут деньги вкладчиков, они их инвестируют в низкорисковые активы. Часть заработанных денег банк отдаёт вкладчику, а заработанные на его капитале деньги оставляет себе. Банк управляет средствами вкладчиков более эффективно, чем они сами, и поэтому может оставлять себе получаемую прибыль сверх процентов по депозиту.

Хранение денег на депозите в банке, достаточно неплохое средство сбережения и накопления капитала. Открывая депозит, вы страхуете свои деньги от инфляции и даже немного зарабатываете. Открытие депозита не самый хороший способ приумножения капитала, однако, самый доступный способ его сбережения.

Список литературы

1 Алехин Б.И. Реальная процентная ставка в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. №22 (256). – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/realnaya-protsentnaya-stavka-v-rossii> – Дата доступа: 14.03.2019.

2 Вклады с частичным снятием средств в Курске - сравнение лучших банковских предложений [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://mir-procentov.ru/banks/gorod-kursk/vklady-so-snyatiem.html>. – Дата доступа: 14.03.2019.

3 Лучшие вклады в банках Курска - сравнение условий, предлагаемых банками города [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://mir-procentov.ru/banks/gorod-kursk/vklady.html>. – Дата доступа: 14.03.2019.

4 Прокофьев И. А., Борисов А. Н. Развитие рынка депозитов физических лиц в современной России // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2016. №4-1. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-rynka-depozitov-fizicheskikh-lits-v-sovremennoy-rossii>. – Дата доступа: 14.03.2019.

5 Пополняемые вклады в Курске - список лучших предложений [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://mir-procentov.ru/banks/gorod-kursk/vklady-s-popolnieniem.html>. – Дата доступа: 14.03.2019.

6 Рейтинги банков [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://www.banki.ru/banks/ratings/>. – Дата доступа: 14.03.2019.