

## Куда девать большие деньги?

О крупных вкладчиках тоже надо заботиться

С проблемой выбора банка для крупного вклада могут столкнуться не только олигархи или профессиональные инвесторы. Каждый россиянин, продавший квартиру или получивший в наследство недвижимость в одном из крупных городов, становится рублевым миллионером. Куда же разместить эти деньги на короткий срок, например до покупки нового жилья?

Хранить их дома слишком рискованно - квартирные кражи никто не отменял, а «навести» налетчиков может кто угодно из людей, участвовавших в сделке или оформлявших ее.

Арендовать в банке ячейку и хранить деньги в ней? Но при этом вы не только не получаете никакого дохода, но еще и доплачиваете банку за услугу. Да и доказать потерю денег в случае каких-либо неожиданностей в банковском отделении - от нечистых на руку сотрудников до банальной кражи со взломом - будет непросто.

Самым доступным, удобным и надежным способом сохранить деньги и защитить их хотя бы от официальной инфляции по-прежнему остается банковский депозит. Ведь вклады в банке и проценты по ним в пределах 700 тыс. рублей в случае возникновения у банка проблем возвращаются Агентством по страхованию вкладов.

Казалось бы, выбирай в разделе «Вклады» на сайте Банки.ру вклад под самый высокий процент и повторяй слоган известного рекламного ролика: «Мы сидим, а денежки идут».

Но, например, 5-10 млн рублей (стоимость не самой дорогой столичной квартиры) в этом случае придется разложить по 8-15 банкам. Развозить по родному городу пакеты с пачками банкнот не только неудобно, но и небезопасно. А при снятии денег с вклада, поступивших в банк переводом из другого банка, часто придется заплатить ощутимую комиссию.

Как же выбрать надежный банк для вклада, чтобы и проценты получить, и свой вклад не потерять? Советов на эту тему встречается много. Но при ближайшем рассмотрении большинство из них выполнить довольно сложно.

Положиться на рейтинговые агентства и выбрать банк с хорошими рейтингами? Но были примеры возникновения проблем и у подобных банков.

Выбрать банк из числа давно работающих на рынке? Так в России за последние годы не раз банкротились банки, существующие с начала 1990-х годов.

Основывать свой выбор на публикуемой финансовой отчетности? Мало кто из россиян сможет в ней детально разобраться. Даже для самого Центрального банка России возникновение трудностей у банков зачастую становилось неприятным сюрпризом! И это при том, что матерые профессионалы Центробанка имели доступ к подробнейшим отчетным формам банков, не доступным даже банковским аналитикам, а также к данным ревизионных проверок первичных документов банков.

Изучить репутацию владельцев банка? Так реальные владельцы, принимающие решения, не всегда публичны, а уж оценить их репутацию далеко не каждому под силу.

Изучить отзывы в СМИ и Интернете? PR-службы большинства банков неплохо справляются со своими обязанностями и умело заполняют информационное пространство. А сарафанное радио частенько доносит информацию о проблемах у банка только тогда, когда он уже перестал возвращать вклады.

Довериться знакомому сотруднику банка в надежде, что он шепнет вам на ушко о проблемах в банке заранее? А вы точно уверены, что он сам узнает о них вовремя, да еще и захочет рисковать своим рабочим местом, распространяя подобные слухи?

Доверить деньги «дочке» крупного европейского банка? Это было неплохим решением до возникновения сегодняшних проблем в Евросоюзе. А сейчас крупнейшие мировые банки регулярно заявляют о невиданных ранее убытках.

Выбрать банк из числа крупных, которым государство не должно дать обанкротиться? Но какой банк можно считать слишком большим, чтобы ему дали умереть, - входящий в топ-50 по активам или в топ-10? Вспомним, как в 1998 году первыми рухнули именно крупные банки, да и в 2008-2009 годах основную помощь оказали именно им. Значит ли это, что работа в крупных банках до сих пор налажена из рук вон плохо?

Вот и получается, что реальный выбор для «крупного» вкладчика невелик. Либо положиться на авось, либо разъезжать по городу, раскладывая по 650 тыс. в разные банки, либо нести крупные вклады в госбанки, как во времена СССР.

На мой взгляд, необходимо заняться решением этой проблемы. Властям не стоит ставить перед вкладчиком заведомо невыполнимую задачу - анализировать «на коленке» надежность банка. Заодно неплохо было бы покончить с «советским» распределением вкладов (Сбербанку - всё, остальным - что останется) и способствовать перетоку части вкладов в средние и региональные банки, которые могут работать в одинаковых условиях в разы эффективнее банковских госгигантов.

Кстати, крупные вклады играют гораздо более заметную роль в банковской системе, чем считают многие. На 1 апреля 2012 года по числу открытых вкладов доля депозитов свыше 700 тыс. рублей составляет всего 0,4%, зато от общей суммы вкладов в банках - целых 44,5%! Причем большая их часть оседает в крупнейших банках. А многие россияне вообще предпочитают открывать крупные вклады в банках за рубежом, где сумма госгарантии в разы выше, чем в России.

А для ускорения этого полезного и для вкладчиков, и для банковской системы в целом процесса можно было бы пойти и на следующий шаг - поднять размер страхового возмещения по вкладам до 1,5-2 млн рублей, при этом улучшив качество надзора за реальной ситуацией в банках со стороны ЦБ.

Это избавило бы «крупных» вкладчиков от излишних волнений и изматывающей беготни по банкам. А заодно оздоровило бы конкуренцию в банковской отрасли, способствуя перетоку части крупных вкладов в средние и региональные банки.