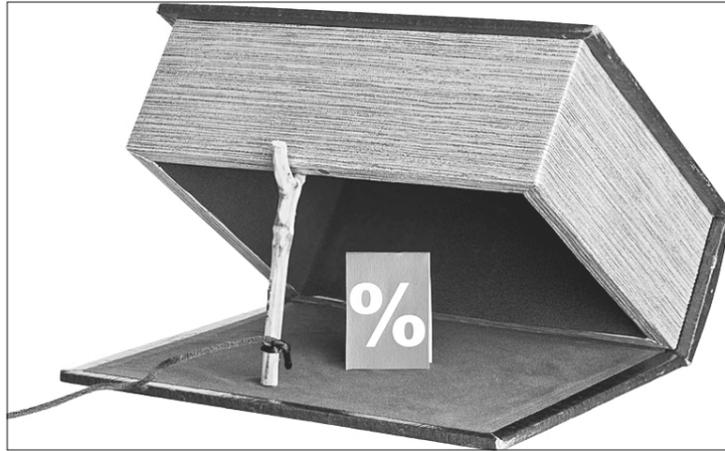


# Вклад в себя

**Банки продолжают снижать ставки по вкладам. Их средние показатели уже не превышают инфляции. Но к новогодним праздникам все может измениться — наступает время перезаключения годовых договоров**

За первые 10 дней ноября ведущие российские банки резко снизили ставки по вкладам. По данным Центробанка РФ, средняя максимальная ставка депозитов впервые в этом году опустилась ниже 10% годовых — с 10,22% до 9,92%. Подобное падение (0,3 п.п.) ставки произошло за сентябрь-октябрь вместе взяты. В расчет ЦБ вошли топ-10 банков России: Сбербанк, ВТБ 24, Банк Москвы, Райффайзенбанк, Газпромбанк, Бинбанк, Альфа-банк, «ФК Открытие», Промсвязьбанк, Россельхозбанк. К примеру, с начала месяца Бинбанк снизил ставки в среднем на 0,25-0,5 п.п., Промсвязьбанк — на 0,25-0,75 п.п., Банк Москвы — на 0,7-1,4 п.п. и так далее. Вслед за ними последовали и некоторые другие кредитные организации, такие как Риабанк, «Ренессанс Кредит», Торговый городской банк и др.

Причины понижения эксперты называют следующие. Во-первых, это ожидание очередного уменьшения ключевой ставки в ближайшее время. Напомним,



что на сегодня ключевая ставка в нашей стране равна 11%, а ставка рефинансирования — 8,25%. Во-вторых, крупные банки по сравнению со средними и мелкими считаются более стабильными и надежными для вложения денег. Поэтому они могут снижать ставки без потери клиентов. И в-третьих, банки уже не испытывают проблем с ликвидностью.

На середину ноября крупнейшие банки Твери предлагают вклады со ставкой в среднем 8-9% годовых в рублях. ВТБ 24 в областной столице дает несколько видов вкладов с максимальной ставкой 8,35-9,45%, Промсвязьбанк — до 10,8%, Россельхозбанк — 8-11,4%, Альфа-банк — до 10,25%. При этом не исключены и акционные предложения банков, например, у Россельхоз-

банка по вкладу «Сказочный процент» — до 13%. Заметим, что в основном они несколько выше средней ставки по расчетам ЦБ.

Отдельно можно сказать и о местном отделении Сбербанка России, доля которого на рынке банковских вкладов на конец третьего квартала текущего года занимает порядка 60%. В декабре прошлого года самое выгодное массовое предложение банк давал по продукту «Сохраняй ОнЛ@йн» — 11,25% годовых, по премиум-вкладам — до 13,5%. В настоящее время максимальный процент годовых колеблется от 8,07% до 9,52%. И самая высокая ставка по-прежнему на онлайн-вклады, поэтому именно они пользуются все большей популярностью у клиентов.

В целом за год процентные ставки на депозиты только

уменьшались. Напомним, что средняя ставка по вкладам физлиц в октябре-ноябре прошлого года равнялась 6,5% и 6,75% соответственно. Но в декабре, после повышения Банком России ключевой ставки до 17%, банки сделали свой ход. В результате на конец прошлого года максимальная ставка достигла отметки в 15,6% годовых, среди топ-30 банков — 12,74%, а у отдельных организаций и вовсе более 20%. В текущем году показатели медленно пошли вниз. Впрочем, россияне по-прежнему доверяли российским банкам. По данным Агентства по страхованию вкладов, в первом полугодии объем средств населения в банках за год вырос на 7,2% — до 19,89 трлн рублей.

Эксперты считают, что снижение средней максимальной ставки приведет к тому, что банки ухудшат условия вкладов под высокий процент. Отметим, что ЦБ рекомендует не превышать данный показатель более чем на 3,5 п.п., то есть 13,42% годовых. А те финансовые организации, где ставки выше этого индикатора, попадают в зону риска и особого контроля ЦБ. По данным портала banki.ru, в столице насчитывается более десятка таких банков. В Твери мы завышенных ставок не обнаружили. Во многом аккуратную политику банков обеспечивают отчисления в Фонд страхования вкладов (ФСВ). В основном банки делают отчис-

ления по базовой ставке — 0,1%, но если доходность по вкладам выше на 2 п.п., взносы составляют 20% от базовой ставки, на 2-3 п.п. — 150%. По информации АСВ, за III квартал текущего года под повышенные отчисления попали 55 кредитных организаций, которые должны заплатить порядка 148 млн рублей.

Стоит ли ждать традиционного повышения ставок по вкладам к концу 2015 года? Российские и тверские эксперты считают, небольшое увеличение в декабре вполне может быть. В это время заканчиваются сроки депозитов, открытых год назад под высокий процент, и банки будут «сражаться» за потенциальных вкладчиков. А в целом, подсчитали аналитики АСВ, объем вкладов физических лиц по итогам года вырастет на 17-19% и превысит 20 трлн рублей.

Однако стоит подчеркнуть, что, как и раньше, предлагаемые банками ставки находятся ниже уровня инфляции. С начала года по ноябрь цены в России выросли на 11,7%, а по итогам года инфляция составит 12-13%. Поэтому вклады сегодня по-прежнему становятся не средством преумножения денег, а способом их сохранения. И в преддверии Нового года можно задуматься о более выгодном инвестировании средств — в недвижимость, в драгметаллы и, конечно, в себя.

**Ирина ТЮРИНА**

А К Т У А Л Ь Н А Я Т Е М А

# Тепло сжигает кошелек

**Окончание. Начало на стр. 1**  
Тут следует вспомнить, что в 2016 году нас ожидает несколько выборов губернаторов. И намерение поднять тарифы на тепло выглядит, по меньшей мере, странно: как правило, исполнительная власть откладывает такие «радости» на потом. Кроме того, стоит вспомнить: а кому, собственно, жители будут платить больше и за что?

Сегодня на теплоэнергетическом рынке Твери практически монополично работает ООО «Тверская генерация» — «дочка» ТПК-2. В отношении деятельности ТПК-2 на территории тверского региона возбуждено уголовное дело, о чем недавно сообщила пресс-служба МВД РФ.

Дело, о котором сообщило МВД, расследуется с 2013 года следственным управлением УМВД по Тверской области, в которое и обратились представители ООО «Газпром межрегионгаз Тверь». Фигурантом расследования является руководитель ТПК-2. Подробности дела на прошлой неделе опубликовала газета «Коммерсант».

По версии следствия, топ-менеджеры искусственно обременили ТКС (дочерняя компания ТПК-2) долгами. Для этого под предлогом повышения эффективности деятельности ТПК-2 в ноябре 2009 года тверской «дочке» был передан энергокомплекс, который вырабатывал тепло и электроэнергию для жителей и предприятий Твери.

При этом оборудование, уверенно следствие, арендовалось ТКС на изначально невыгодных условиях. ТПК-2 же взяло на себя функции агента при сделках на оптовом рынке электроэнергии, из-за чего ТКС должна была дополнительно оплачивать и эти услуги.

Всего за два года, по подсчетам полицейских, ТКС, оплачивая аренду оборудования и услуги, перечислила материнской компании почти 5 млрд рублей, при этом активно наращивая долг за поставленный газ перед «Газпром межрегионгаз Тверь». Ущерб, причиненный компании, составил 2,6 млрд рублей.

В ТПК-2 считают обвинение в адрес ее топ-менеджера абсолютно беспочвенным, утверждая, что деятельность ТКС всегда носила убыточный характер в силу изношенности тепловых сетей, экономически необоснованных тарифов на поставку тепла и низкой платежной дисциплины потребителей в Твери. Деятельность ТКС была убыточной еще до момента, когда это предприятие стало дочерним обществом ТПК-2, подчеркивают в компании. В заявлении компании говорится о незаконном «силовом давлении на ТПК-2» и о том, что все эти действия получают правовую оценку в рамках как гражданского, так и уголовного законодательства.

Газовики рассчитывают, что данное уголовное дело станет убедительным примером неотвратимости правосудия для руководите-

лей других предприятий, которые пока считают, что за газ можно не платить.

Кому намек, понятно — другой дочке ТПК-2, ООО «Тверская генерация», которая за предыдущий отопительный сезон нарастила долги порядка 2 млрд рублей.

Однако, как отмечают наши эксперты, у газовиков есть возможность вернуть и деньги — в рамках уголовного дела, а также в рамках процесса по субсидиарной ответственности, который в настоящее время проходит в арбитражном суде Ярославской области. В стране уже сложилась практика, когда АСВ (Агентство по страхованию вкладов), являясь конкурсным управляющим банков от имени государства, возвращает денежные средства от менеджмента и собственников. Так, один из наиболее шумевших — процесс по взысканию с собственника Межкомбанка 73 млрд рублей. Там, кстати, также имеется уголовное дело.

Однако, несмотря на уже имеющиеся уголовные дела в отношении руководства ООО «Тверская генерация», а также множество судебных процессов, где компания выступает в качестве ответчика, долги растут, а качество услуги, как уже говорилось, не выдерживает никакой критики. Более того, компания отчаянно держится за теплоэнергетический рынок и весьма успешно ведет юридическую деятельность в данном направлении.

Так, недавно стало известно, что в рамках арбитражного процесса по признанию ООО «Тверская генерация» банкротом в качестве кредитора вошла еще одна фирма — ООО «Литком» и выкупила часть долга «Тверской генерации» у «Газпром межрегионгаз Тверь».

ООО «Литком», основным видом деятельности которого является производство отливок, имеет с «Тверской генерацией» «юридических родственников». Согласно сведениям на сайте Федеральной налоговой службы, учредитель ООО «Литком» — Егор Конопольский. Он же — гендиректор ООО «Верхневолжская теплосетевая компания», которую учредило ООО «Тверской энергетический комплекс». Оно, в свою очередь, является управляющей компанией для ООО «Тверская генерация».

Эксперты считают, что наиболее вероятная цель такой покупки, когда через аффилированную структуру выкупают долг, — контроль за временным управляющим. Есть малая вероятность того, что через эту задолженность представители ТГ смогут влиять на процесс, в т.ч. и на назначение временного управляющего. Процедура наблюдения (когда органы управления не отстранены от финансовых решений) может при наличии такой задолженности затянуться до года. Контроль с помощью своего (подконтрольного) временного управляющего создаст огромные проблемы всем кредито-

рам, включая «Газпром». Сохранение контроля за финансовыми потоками, минуя кредиторов, в течение как можно большего времени дает еще почти год сверхприбылей аффилированным компаниям, которые впоследствии окажутся такими же банкротами, а выведенные на них миллиарды рублей уже не вернутся ни на развитие тепловой инфраструктуры, ни на оплату кредиторам, в том числе за газ.

Возвращаясь к тому, с чего начали: стоит ли удовлетворять просьбы таких игроков о повышении тарифа без каких-либо гарантий об улучшении качества услуги? Ведь если с бюджета снимется нагрузка, это еще не решение проблемы для населения. Тем более что мы имеем положительные примеры хозяйствования и при таком тарифном раскладе: это МУП «Сахарово», которое, находясь в процедуре банкротства, фактически проходит процедуру оздоровления и выглядит с точки зрения хозяйствования эффективнее коммерческой структуры. Кстати, в 2013 году (во время конкурсного производства) ОАО «ТКС» впервые получило небольшую балансовую прибыль в размере 271 тыс. рублей против 1,4 млрд убытков годом ранее, при управлении ОАО «ТПК-2». Да, это баланс, а не физические финансовые потоки. Но уже и не убытки, как это было у банкрота ТКС и пока еще не банкрота «Тверской генерации».

**Виктория ТЮЛЬПАНОВА**