

НОВОГОДНИЕ ВКЛАДЫ С МАКСИМАЛЬНЫМИ СТАВКАМИ*				
БАНК	НАЗВАНИЕ ВКЛАДА	МИНИМАЛЬНАЯ СУММА (ТЫС. РУБ.)	%	СРОК РАЗМЕЩЕНИЯ
МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	«КЛАССИЧЕСКИЙ»	30	8,25	ОТ 365 ДНЕЙ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	«ЗИМНИЙ ПЕТЕРБУРГ ОНЛАЙН»	10	ДО 8,2	ДО 1,5 ЛЕТ
ВТБ	«МАКСИМУМ»	30	ДО 8	1080 ДНЕЙ
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	«МЕЧТЫ»	50	8	380 ДНЕЙ
«ЗЕНИТ»	«ВОСТОРГ»	10	ДО 8	500 ДНЕЙ
«ВОСТОЧНЫЙ»	«РОЖДЕСТВЕНСКИЙ»	30	7,8	732 ДНЯ
«РУССКИЙ СТАНДАРТ»	«МАКСИМАЛЬНЫЙ ДОХОД+»	30	ДО 7,75	ОТ 91 ДНЯ
СОВКОМБАНК	«РЕКОРДНЫЙ ПРОЦЕНТ»	50	7,6	60 ДНЕЙ
«ГЛОБЭКС»/СВЯЗЬ-БАНК	«ЛЕГКИЙ»	50	7,5	1,5 ГОДА
СМП	«СЛАДКИЙ ПРОЦЕНТ»	50	7,4	375 ДНЕЙ

Источник: Banki.ru. * По данным ЦБ, на конец октября 2018 года максимальная ставка по вкладам десяти банков, привлекающих наибольший объем депозитов,— 7,03%.

Повышение ключевой ставки неизбежно приведет к росту процентных ставок и по кредитам, и по депозитам. Напомним, что после резкого повышения ключевой ставки в декабре 2014 года регулятор последовательно снижал ее вплоть до этой осени, однако в сентябре ему пришлось впервые за долгое время повысить ее — до 7,5%. «Очевидно, что ставки будут корректироваться, исходя из обстановки на рынке и санкционной риторики», — прогнозирует вице-президент СМП-банка Роман Цивинюк. «Однако ждать, когда повысится ставка, нерационально, — предупреждает Антон Павлов. — Это вряд ли будет резкий скачок ставок вверх, скорее всего, это будет медленное восхождение. Таким образом, лучше уже сейчас разместить деньги во вклад, чтобы они работали и приносили доход».

Сезонные вклады с повышенными ставками предложили банк «Восточный», Московский кредитный банк, банк «Возрождение», Связь-банк, Новикомбанк, Альфа-банк, СМП-банк, Кредит Европа банк, Росбанк, Сити-банк и другие банки. Впервые за долгое время на рынке появились вклады с доходностью выше 8% годовых.

Вкладчику на заметку

Известно, что главный ориентир при выборе выгодного вклада — это процентная ставка. Этим и пользуются банки, придумывая свои рекламные кампании. Но акцент на повышенной ставке нередко скрывает сложность расчета реальной выгоды. Речь — о прогрессивных вкладах. «Вклад устроен таким образом, что ставка растет этапами, и подсвечивается именно ставка последнего этапа (как правило, самая высокая), однако общая доходность по вкладу в итоге оказывается не выше среднерыночной», — объясняет заместитель директора департамента розничных продуктов и маркетинга Росбанка Лидия Каширина.

При оценке новогоднего предложения важно обращать внимание на то, указаны ли в маркетинговых материалах точные параметры, в первую очередь процентные ставки, или же приводятся значения, ограничивающие возможный ценовой диапазон. «Декларируемые условия предоставления продуктов, содержащие такие указания на значения ставок, как „от 9,9% годовых“ или „до 8% годовых“, скорее всего, окажутся не соответствующими поспешно сформированным ожиданиям», — предупреждают в Новиком-

банке. Кроме того, важный параметр — сумма вклада, для которой действует рекламная ставка. «Можно увидеть ставку около 8% годовых, а при обращении узнать, что предложение действует при открытии депозита на сумму более 10 млн руб., — говорит Антон Павлов. — Для меньшего размера вклада будет установлена существенно более низкая доходность».

Вообще, прежде чем гоняться за высокой ставкой, лучше четко оценить — для каких целей открывается вклад. Это позволит лучше сориентироваться при выборе оптимального предложения. «Например, если у клиента есть задача накопить на крупную покупку, то вряд ли стоит выбирать новогодний долгосрочный вклад без возможности пополнения, даже если ставка по нему выше», — советует Роман Цивинюк из СМП-банка. По его мнению, пополняемый депозит с ежемесячной капитализацией процентов, на который регулярно будут поступать денежные средства, для такого клиента будет выгоднее безопционного вклада. «Если же нужно выгодно разместить строго определенную сумму, то есть смысл выбрать повышенную ставку, а от опции пополнения отказаться», — говорит господин Цивинюк.

Пока клиенты гадают, пора фиксировать ставку или еще подождать более выгодных предложений, сами банки тоже пребывают в состоянии повышенной неопределенности. Так, неожиданно два банка — ХКФ-банк и Солид-банк — скоропалительно свернули акции по новогодним вкладам под 8%, анонсированные в октябре. В ХКФ-

банке акция длилась менее месяца, а в Солид-банке — несколько дней. В ХКФ-банке сообщили, что взамен вклада ввели более выгодную дебетовую карту с кэшбэком и 10% на остаток денежных средств на счете до 31 января 2019 года, правда, по условиям карты — сумма для начисления процентов на остаток ограничена 300 тыс. руб. На вопрос, почему банк решил заменить вклад картой, в ХКФ-банке не ответили.

Праздничный кэшбэк...

Традиционно предновогодние месяцы — время активного шопинга и приобретения подарков. Поэтому банки ищут способы стимулировать клиентов не экономить на тратах, обещая повышенный кэшбэк или льготные условия по кредитам. «В части кредитных предложений банки также заинтересованы в привлечении качественных заемщиков, потребительская активность которых последнее время снижается», — объясняет Антон Павлов из Абсолют-банка.

Так, банк «Восточный» придумал аж десять акций по разным кредитным сегментам, рассказали в банке. «Для действующих клиентов мы запускаем около десяти акций, ориентированных на различные сегменты, с предложениями повышенного начисления кэшбэка, отменой тех или иных комиссий, снижением ставок», — уточнил зампред правления банка «Восточный» Алексей Крейтор. — Новым клиентам мы предлагаем оформить кредит наличными со ставкой от 11,5%. Кроме того, в октябре стартовала квартальная акция по начислению

повышенного кэшбэка в 5% по „новогодним категориям“: „Товары для детей“ и „Одежда и обувь“ и „Аптеки“». Повышенный кэшбэк обещает в декабре своим клиентам и Ситибанк. «В декабре мы планируем запустить кампанию по кэшбэку по операциям с дебетовыми картами за рубежом», — сообщили в пресс-службе Ситибанка. — А новые держатели карты Citi Select получают 20% приветственного кэшбэка и до 5 тыс. руб. обратно на счет». Порадовать повышенным кэшбэком своих клиентов собирается и Связь-банк. «Мы запустили новую программу лояльности для держателей карт и новую карту — под названием Ultracard с кэшбэком до 10% деньгами и начислением процентов на остаток до 5% годовых в рублях», — рассказала директор департамента розничного бизнеса Связь-банка Наталия Карасева.

...и другие приятные бонусы

В Связь-банке запустили специальную новогоднюю акцию по нецелевому кредиту для работников бюджетной сферы (медицина, образование, культура, спорт) с фиксированной ставкой 12,9% (правда, при условии оформления двух видов страхования). До конца года для определенных категорий клиентов обещает льготные кредитные ставки и Русфинанс-банк. При этом и в случае с кредитами эксперты предупреждают: рекламная ставка может существенно отличаться от реальной. «Несмотря на привлекательность рекламы различных акций, при выборе кредитного предложения нужно обращать внимание на фактическую стоимость кредита, — говорит директор департамента нецелевого кредитования и кредитных карт Русфинанс-банка Оксана Черненко. — При оценке кредитоспособности клиента используется индивидуальный подход, и потому процентная ставка может значительно отличаться от ранее заявленной в рекламе».

Впрочем, некоторые банки решили поощрить клиентов, использующих дистанционные каналы. В Юникредитбанке запустили новогоднюю акцию для пользователей мобильного приложения. Чтобы получить шанс выиграть приз до 100 тыс. руб., достаточно входить в мобильное приложение и оплачивать привычные клиенту услуги — сотовую связь, коммунальные платежи, интернет и т. д. ●

Пока клиенты гадают, пора фиксировать ставку или еще подождать более выгодных предложений, сами банки тоже пребывают в состоянии повышенной неопределенности