

ВКЛАДЫ ТЕРЯЮТ ПРОЦЕНТЫ

СТАВКИ ПО ВКЛАДАМ ОПУСТИЛИСЬ ДО ИСТОРИЧЕСКИХ МИНИМУМОВ



Средняя максимальная ставка по депозитам банков сократилась в начале октября до 4,326%, с начала года она упала почти на 1,7 процентного пункта (п. п.), свидетельствуют данные ЦБ. Аналитики не исключают дальнейшего понижения ставки, но гораздо меньшими темпами при условии усиления дефляционных рисков.

После непродолжительного перерыва средняя максимальная ставка по рублевым вкладам у крупнейших банков в первой декаде октября ускорила снижение, свидетельствуют данные Банка России. По данным регулятора, она снизилась с 4,396% годовых в третьей декаде сентября до 4,326%, самого низкого значения с 2009 года, когда регулятор начал публиковать этот индикатор. В последний раз так сильно ставка менялась за такой короткий отрезок времени во второй декаде июля, тогда снизилась с 4,629% до 4,549%. Непрерывное снижение показателя продолжается с начала мая, и за пять месяцев она сократилась более чем на 1,18 п. п., а с начала года — почти на 1,7 п. п.

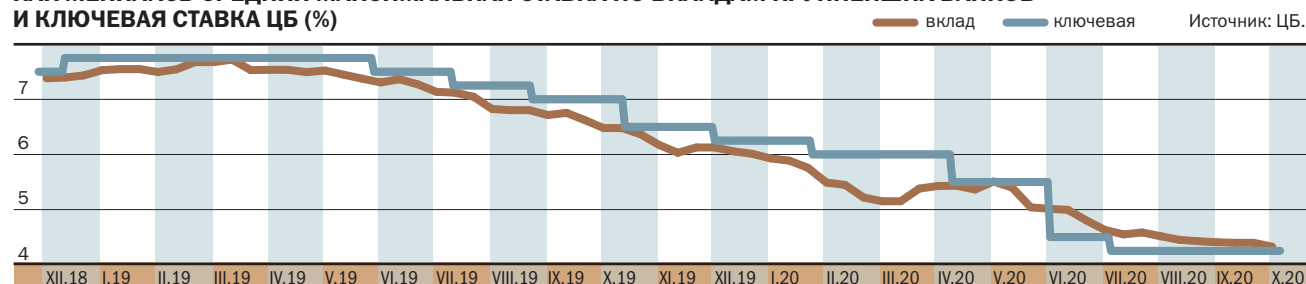
Тренду способствует мягкая денежно-кредитная политика ЦБ, который действовал даже более радикально, чем коммерческие банки. С начала года российский финансовый регулятор провел четыре снижения в общей сложности на 2 п. п., до 4,25% — исторического минимума. В последний раз ЦБ снижал ставку на 0,25 п. п. по итогам июльского заседания. В октябре в очередной раз регулятор оставил ставку без изменения, объясняя свое решение динамикой инфляции. «Краткосрочные проинфляционные риски в первую очередь связаны с усилением волатильности на глобальных рынках, в том числе под влиянием различных геополитических событий, что может отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях», — отмечалось в сообщении ЦБ по итогам октябрьского заседания. В сентябре глава ЦБ Эльвира Набиуллина давала четкие сигналы рынку, что пространство для снижения ключевой ставки еще есть. Это и нашло свое отражение в октябрьском понижении ставки по вкладам, поскольку банки традиционно работают на опережение.

Вместе с тем на банковском рынке можно встретить более высокие ставки. Согласно данным сайта banki.ru на 19 октября, самые выгодные условия по вкладам на срок один год предлагают Совкомбанк (5,7% годовых), «Таврический» (5,7% годовых), Транскапиталбанк (5,6% годовых). Однако для получения таких условий необходимо совершить несколько обязательных действий. Например, в случае Совкомбанка надо быть держателем карты «Халва», по которой должно совершаться не менее пяти любых покупок на общую сумму, превышающую 10 тыс. руб. в месяц. Вклад «Осенний марафон» от банка «Таврический» доступен физлицам, которые не имеют действующих или закрытых менее 30 дней назад срочных вкладов в банке, а также счетов с общим остатком за последние 30 дней более 100 тыс. Этот вклад доступен и активным клиентам банка, если они являются держателями карты «Купил-накопил», по которой за предыдущий месяц были совершены операции на сумму не менее 60 тыс. руб.

Интересные ставки можно найти и среди накопительных счетов, которые в последние годы набирают популярность. Например, Райффайзенбанк предлагает действующим клиентам счета «На каждый день» и «Выгодное решение», ставки по которым составляют соответственно 3% и 4% годовых, новым клиентам доступен счет «Прогрессивный» по ставке до 5%. Преимуществом таких продуктов является

ТЕКСТ **Татьяна Палаева**
ФОТО **Евгений Павленко**

КАК МЕНЯЛАСЬ СРЕДНЯЯ МАКСИМАЛЬНАЯ СТАВКА ПО ВКЛАДАМ КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ И КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА ЦБ (%)



ЕВГЕНИЙ ПАВЛЕНКО

их большая ликвидность, так как пополнить и забрать деньги можно в любое время и в любом объеме. Однако банки предоставляют максимальные ставки только до определенной суммы, после которой они снижаются. Так, в случае накопительных счетов Райффайзенбанка «На каждый день» и «Выгодное решение», если сумма средств превышает 20 млн руб., ставка падает до 0,01%, в случае счета «Прогрессивный» объем средств ограничен 5 млн руб. Ключевым недостатком такого способа сбережений являются риски пересмотра ставки, так как в отличие от классического вклада, в котором ее размер закреплён в договоре, в накопительном счете она может меняться банком в любую сторону без оповещения клиента.

Впрочем, опрошенные «Деньгами» участники рынка не ждут сильного снижения ставок по вкладам. «В перспективе 2021 года и до середины 2022 года ключевая ставка, согласно рыночному консенсус-прогнозу, будет держаться на уровне 4,25% годовых», — отмечает главный аналитик ПСБ Дмитрий Монастыршин. При такой динамике ключевой ставки у банков нет оснований снижать ставки по вкладам. Еще один фактор, который будет сдерживать тренд, — ускорение кредитования на фоне восстановления деловой активности в третьем квартале. «Это обуславливает потребности банков в привлечении ликвидности, что ограничивает потенциал снижения ставок», — отмечает Дмитрий Монастыршин.

Однако совсем исключать снижение ставок не стоит, считают аналитики. Этому может поспособствовать замед-