
Рост вкладов населения возобновится уже летом до конца года средние ставки в крупнейших банках могут достичь 5,3%

26 мая 2021 года

Автор:

Егор Лопатин

egor.lopatin@ratings.ru

+7 (495) 136-40-47, доб. 128

Постепенное восстановление доли срочных обязательств в структуре фондирования российской банковской системы может начаться уже летом, вслед за повышением ставок по вкладам.

Существенное смягчение денежно-кредитной политики на фоне пандемии заметно отразилось на структуре банковского фондирования. В результате прошлогоднего падения процентных ставок по вкладам в I квартале 2021 года усилилось снижение доли срочных обязательств. Если на начало 2020 года примерно половину (48%) клиентских средств составляли средства населения, то к началу 2021 года их доля уменьшилась до 44%, а на 1 мая — уже до 42%.

Заметно увеличилась доля средств на текущих и расчётных счетах — с 28% до 33%, при этом в структуре средств населения доля остатков на текущих счетах выросла ещё значительно — с 25% до 32%.

Из-за существенного падения ставок россияне не спешили пролонгировать вклады, выбирая вместо этого крупные покупки (квартиру или автомобиль), хранение денег на текущих счетах или вне банковской системы, уход в валюту либо ценные бумаги. Максимальная ставка по рублёвым вкладам в 10 банках с самыми большими депозитами физлиц упала за прошлый год более чем на 1,5 процентных пункта (п. п.), до 4,4%. В отличие от неё средневзвешенная доходность текущих счетов для населения снизилась лишь на 0,1 п. п. — до 1,4%. Банки и сами подогревали спрос на размещение на текущих счетах: в некоторых случаях ставка по текущим счетам вплотную приближалась к 4%, превышая доходность депозитов в крупнейших кредитных учреждениях.

Повлиял на динамику текущих счетов и рост спроса на жилую недвижимость, в том числе благодаря льготной ипотеке. Часть денег в ожидании сделок перетекла со срочных вкладов на текущие счета (первоначальный взнос), а также на счета эскроу, остатки на которых с начала прошлого года выросли более чем в 13 раз — до 1 783 млрд руб.

Заметное накопление денежных средств на текущих счетах могло объясняться и защитной реакцией: в условиях экономической нестабильности многие граждане предпочли создать или увеличить краткосрочную финансовую подушку для непредвиденных трат.

Контакты для СМИ:

Игорь Илюхин

igor.ilyukhin@ratings.ru

+7 (495) 136-40-47, доб. 126

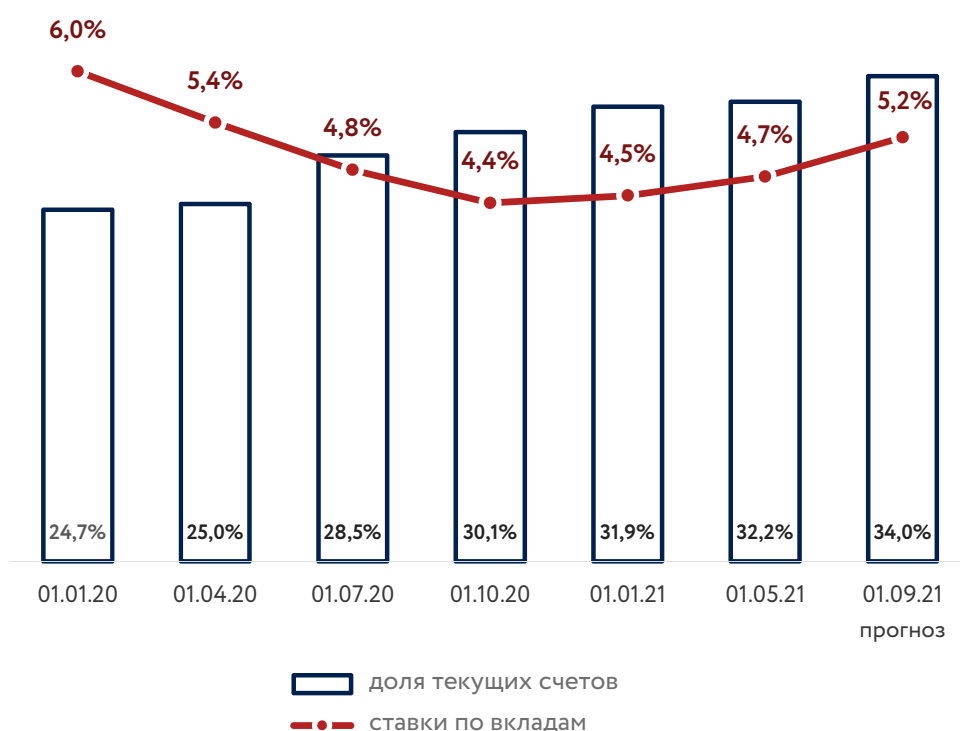
По мнению НКР, летом произойдёт перелом тренда на наращивание средств населения на текущих счетах и начнётся постепенное восстановление доли вкладов в структуре фондирования системы. Мы видим для этого три основные причины.

Во-первых, повышается доходность вкладов: ставки в топ-10 банках по объёму депозитов физлиц могут преодолеть отметку 5% уже в мае, а до конца года приблизятся к 5,2-5,3%. При этом на рынке уже сейчас присутствуют предложения со ставками порядка 6%. Такой уровень доходности может быть приемлемым для тех, кто сейчас держит деньги на текущих счетах. Динамика доходности вкладов будет во многом определяться денежно-кредитной политикой Банка России.

Во-вторых, завершение программы льготной ипотеки в крупнейших регионах и рост ставок ипотечного кредитования могут несколько ослабить спрос на недвижимость и вернуть часть средств с текущих счетов на депозиты.

И, наконец, стабилизация экономической ситуации и санитарно-эпидемиологической обстановки подтолкнет часть вкладчиков к переходу от защитной стратегии к консервативному долгосрочному накоплению.

1 Динамика ставки по срочным вкладам и доли текущих счетов физических лиц



Источники: данные Банка России; расчёты и прогнозы НКР

Средневзвешенная доходность текущих счетов и вкладов физических лиц указана для 30 крупнейших банков по объёму привлечённых средств населения. Показатели доходности в обоих случаях рассчитывались как отношение суммы процентных расходов по текущим счетам/вкладам физлиц к среднему объёму текущих счетов/вкладов физлиц за расчётный период.

II Средневзвешенная доходность текущих счетов населения в ведущих банках

	2019 г.	2020 г.
1 ПАО КБ «Восточный»	2,22%	3,64%
2 АО «Почта банк»	4,28%	3,62%
3 ПАО «Московский кредитный банк»	4,85%	3,50%
4 ООО «ХКФ банк»	4,37%	3,50%
5 ПАО «Банк Уралсиб»	2,41%	2,52%
6 ПАО «Совкомбанк»	2,55%	2,51%
7 АО «Россельхозбанк»	2,42%	2,51%
8 ПАО Банк «ФК Открытие»	2,95%	2,38%
9 ПАО «МИНБанк»	1,82%	2,29%
10 Банк ВТБ (ПАО)	2,36%	2,09%
11 ПАО КБ «УБРиР»	0,98%	2,04%
12 ПАО Росбанк	2,46%	1,76%
13 АО «Тинькофф Банк»	2,96%	1,74%
14 АО «Альфа-банк»	2,07%	1,63%
15 ПАО «МТС-банк»	2,04%	1,37%
16 РНКБ Банк (ПАО)	1,37%	1,32%
17 Банк ГПБ (АО)	0,65%	1,24%
18 АО «Райффайзенбанк»	1,06%	1,20%
19 АО «Банк ДОМ.РФ»	0,76%	1,11%
20 ПАО Сбербанк	0,93%	0,95%
21 ПАО «Банк Санкт-Петербург»	0,75%	0,73%
22 ПАО Банк Зенит	0,31%	0,50%
23 АКБ «Абсолют банк» (ПАО)	0,69%	0,44%
24 Банк «ВБРР» (АО)	0,34%	0,33%
25 АО ЮниКредит банк	0,53%	0,33%
26 АО «АБ «Россия»	0,41%	0,29%
27 АО «СМП банк»	0,28%	0,23%
28 ПАО «Ак Барс» банк	0,08%	0,07%
29 АО «Банк Русский Стандарт»	0,27%	0,02%
30 АО КБ «Ситибанк»	0,01%	—
Средневзвешенная по системе	1,52%	1,44%

Источники: данные отчётности банков; расчёты НКР

III Средневзвешенная доходность потребительских вкладов в ведущих банках

	2019 г.	2020 г.
1 АО «Тинькофф банк»	7,28%	6,47%
2 ООО «ХКФ банк»	7,12%	6,43%
3 ПАО КБ «Восточный»	7,14%	6,29%
4 АО «Банк Русский Стандарт»	7,54%	6,27%
5 ПАО «Московский кредитный банк»	6,86%	6,13%
6 ПАО «МТС-банк»	6,52%	5,90%
7 ПАО «Ак Барс» банк	6,70%	5,85%
8 ПАО КБ «УБРиР»	6,99%	5,84%
9 ПАО «Совкомбанк»	6,83%	5,77%
10 АО «Россельхозбанк»	6,24%	5,72%
11 ПАО «МИнБанк»	6,79%	5,64%
12 АО «АБ «Россия»	6,43%	5,55%
13 АО «Почта банк»	7,13%	5,48%
14 АКБ «Абсолют банк» (ПАО)	6,19%	5,36%
15 РНКБ Банк (ПАО)	5,38%	5,18%
16 АО «Банк ДОМ.РФ»	6,02%	5,10%
17 ПАО Банк Зенит	5,70%	4,98%
18 АО КБ «Ситибанк»	5,79%	4,97%
19 ПАО «Банк Уралсиб»	5,61%	4,95%
20 ПАО Росбанк	5,76%	4,93%
21 ПАО Банк «ФК Открытие»	6,50%	4,63%
22 Банк ГПБ (АО)	5,07%	4,46%
23 АО «Альфа-банк»	4,97%	4,42%
24 ПАО «Банк Санкт-Петербург»	5,32%	4,24%
25 Банк ВТБ (ПАО)	5,35%	4,23%
26 АО «СМП банк»	5,56%	4,07%
27 ПАО Сбербанк	4,55%	3,47%
28 АО ЮниКредит банк	4,33%	3,31%
29 АО «Райффайзенбанк»	3,96%	3,23%
30 Банк «ВБРР» (АО)	3,31%	2,92%
Средневзвешенная по системе	5,26%	4,29%

Источники: данные отчётности банков; расчёты НКР

**© 2021 ООО «НКР»
Ограничение
ответственности**

Все материалы, автором которых выступает Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и/или его лицензиаров и защищены законом. Представленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые, косвенные, частичные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, должна рассматриваться исключительно как рекомендация для достижения инвестиционных целей.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКР»](#), включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#).