

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ: КАК СДЕЛАТЬ ВЫБОР

ГЛАВА

4

Жизненная ситуация

Господин Лихачёв мечтает о машине стоимостью 600 тыс. руб. У него есть только 200 тыс. руб., и он не хочет влезать в долги. Господин Лихачёв подсчитал, что мог бы откладывать с зарплаты на эту покупку по 20 тыс. руб. в месяц. Сколько времени ему потребуется, чтобы накопить необходимую сумму, и какой сберегательный вклад лучше выбрать?

- Время – деньги, или Как определиться со сроком вклада

Часто (хотя и не всегда) можно наблюдать следующую зависимость: чем дольше срок вклада, тем выше процентная ставка. Из-за чего это происходит?

Во-первых, банк заинтересован в привлечении денег на более длительный срок и готов платить за это повышенную цену. Чем

дольше срок вкладов физических лиц, тем больше у банка свободы в распоряжении деньгами. Так, он может выдать больше долгосрочных кредитов, которые принесут высокий доход.

Во-вторых, сами вкладчики обычно не хотят «замораживать» деньги надолго и требуют повышенной компенсации за долгосрочные вклады. Ведь чем дольше срок вклада, тем выше вероятность, что:

- вы захотите снять деньги досрочно из-за непредвиденных расходов;
- банк может разориться из-за неразумного управления средствами;
- ставки по вкладам вырастут и по сравнению с новыми предложениями на рынке ваш вклад будет менее привлекательным.

С одной стороны, вам хочется получить процент повыше, с другой стороны, размещать деньги в банке надолго рискованно в силу указанных причин. Поэтому важно понимать, для чего делаются сбережения.

1. Когда накопления необходимы к определённой дате (например, к отпуску), срок вклада определяется этой датой.

2. Когда вы копите на конкретную покупку, вы знаете, сколько стоит эта вещь, сколько у вас уже накоплено и сколько приблизительно вы будете откладывать в месяц. Прибавив проценты, вы можете подсчитать, к какому сроку достигнете нужной суммы. На этот срок и делаете вклад.

3. Если вы откладываете деньги на неопределённую цель (например, на чёрный день), можно разделить ваш капитал на несколько вкладов с разными сроками. Тогда на часть денег вы получите более высокий доход, а другая часть будет доступна раньше, если возникнет необходимость в непредвиденных тратах.

НА ЗАМЕТКУ

Большинство банков предлагают вклады сроком на 3, 6 и 9 месяцев, а также на 1, 1,5, 2, 3 года и 5 лет. Но некоторые банки позволяют вам сделать вклад на любой срок, какой пожелаете, не обязательно кратный трём месяцам.

● Другие важные различия сберегательных вкладов

Выбор валюты вклада

Вы можете выбрать, в какой валюте хранить деньги. Сегодня большинство российских банков предлагают вклады в рублях, долларах США и евро. Некоторые банки также оперируют британскими фунтами, швейцарскими франками, японскими иенами и другими валютами. Зайдите на сайт любого банка, и вы увидите, что процентные ставки для разных валют несколько отличаются. Это происходит из-за того, что в различных странах наблюдается разный уровень инфляции и обменный курс меняется со временем. Если банки ожидают, что доллар подорожает по отношению к рублю, ставки по долларовым вкладам будут ниже.

НА ЗАМЕТКУ

Если вы копите на конкретную покупку, лучше сделать вклад в той валюте, которой вы собираетесь за неё расплатиться. Так, если вы хотите купить телевизор в России, вам подойдут рубли, а если вы едете отдыхать в Грецию, лучше сберегать в евро. Так вы снизите риски: как бы ни поменялся обменный курс, вы получите именно ту сумму, которая вам необходима (в пересчёте на нужную вам валюту).

Если вы сберегаете на неопределённую цель, выбирайте ту валюту, которая вам кажется наиболее надёжной. А ещё лучше – «не класть все яйца в одну корзину» и открыть вклады сразу в нескольких валютах. Если одна из них упадёт в цене, то другая может вырасти, и это лучшая страховка от колебаний обменного курса.

НА ЗАМЕТКУ

Некоторые банки предлагают мультивалютные вклады. В рамках одного вклада можно разделить сумму между двумя-тремя

валютами, а потом ещё и конвертировать часть денег из одной валюты в другую в течение срока вклада. Это удобно, и вы сможете почувствовать себя управляющим небольшим инвестиционным портфелем.

Но будьте внимательны: конвертация может обойтись достаточно дорого. Обменный курс внутри мультивалютного вклада нередко отличается от курса ЦБ РФ или обменных пунктов. Допустим, курс ЦБ РФ 65 руб. за евро. Обменные пункты покупают евро за 64 руб. и продают за 66 руб. Внутри вклада один дополнительный евро обойдётся вам в 67–68 руб., а обратная конвертация будет по курсу 63 руб. или даже 62 руб. за евро. Если вы не уверены, по какому курсу будет произведена конвертация, посмотрите договор. Там должно быть написано, как рассчитывается курс или где можно посмотреть текущий курс (на сайте или в вашем электронном личном кабинете). Если вам всё равно ничего не понятно, позвоните в банк и попросите менеджера назвать вам текущий курс.

Возможность пополнения вклада

Для тех, кто хочет сделать дорогую покупку и планирует собирать средства постепенно, существуют вклады с пополнением. Можно, например, пополнять вклад каждый месяц, откладывая с зарплаты. Проценты на добавленные деньги будут рассчитываться на оставшийся срок вклада, но по той же ставке, что и на начальную сумму вклада.

Представьте, что вашим друзьям подарили на свадьбу 50 тыс. руб. На эти деньги они решили сделать косметический ремонт в квартире, но, составив смету, поняли, что не хватает ещё 60 тыс. руб. Молодожёны решили положить 50 тыс. руб. в банк и в течение полугода добавлять к вкладу ещё по 10 тыс. руб. в месяц. В банке им предложили вклад сроком на шесть месяцев с процентной ставкой 8% годовых без капитализации, но с возможностью пополнения. Они, как и планировали, каждый месяц вносили по 10 тыс. руб. на свой депозит.

Через полгода ваши друзья получат

$$50\,000 \cdot (1 + 0,08 \cdot 6 : 12) + 10\,000 \cdot (1 + 0,08 \cdot 5 : 12) + 10\,000 \cdot (1 + 0,08 \cdot 4 : 12) + 10\,000 \cdot (1 + 0,08 \cdot 3 : 12) + 10\,000 \cdot (1 + 0,08 \cdot 2 : 12) + 10\,000 \cdot (1 + 0,08 \cdot 1 : 12) + 10\,000 = 113\,000 \text{ (руб.)}.$$

Возможность частичного снятия средств

Другой паре – Ане и Кириллу – тоже подарили 50 тыс. руб. на свадьбу. Аня хочет положить их в банк, а через полгода потратить на отпуск. Но Кирилл опасается: может понадобится срочный ремонт машины. Конечно, Аня и Кирилл могут закрыть вклад и снять деньги досрочно. Однако если они так поступят, то потеряют процентный доход на всю сумму вклада.

Молодым людям подойдёт вклад с возможностью частичного снятия денег. Банк предложил им вклад под 7% годовых без капитализации на полгода. Если снять часть денег раньше, то по ним не будет начислен процент. Зато на оставшуюся сумму будет начислено 7%. Это лучше, чем ничего. Подсчитаем, сколько будет на счёте Ани и Кирилла через полгода, если им потребуется снять 20 тыс. руб. на ремонт машины через два месяца:

$$(50\,000 \text{ руб.} - 20\,000 \text{ руб.}) \cdot (1 + 0,07 : 2) = 31\,050 \text{ руб.}$$

Вклад с возможностью частичного снятия средств со счёта – удобная банковская услуга, но за комфорт надо платить. Ставки по таким вкладам всегда ниже, чем по обычным. Поэтому прежде чем открывать вклад, ответьте на вопрос: «Могу ли я получить больший процент, если разобью сумму на два разных вклада и потом в случае необходимости закрою только один?» Ответ почти всегда будет положительным.

ВАЖНО

В отделении банка внимательно прочтите договор! Даже если вам кажется, что вы узнали обо всех условиях вклада на сайте банка или от менеджера, в договоре может оказаться важная дополнительная информация.

● Как выбрать банк

Критерий 1: участие банка в системе страхования вкладов

Вы определились, какой вклад хотели бы открыть, и узнали, что многие банки предлагают вклады такого типа. Главным критерием выбора должно быть участие кредитной организации в ССВ (глава 1). Если ваш вклад вместе с процентами не превышает установленный страховой лимит, то даже в случае банкротства банка вы сможете вернуть свои деньги.

Коммерческие банки, принимающие вклады населения, являются участниками ССВ. Однако помимо банков, вклады принимают также микрофинансовые организации (МФО), о которых мы поговорим позже, и кредитные кооперативы. Иногда отличить подобную организацию от банка сложно, поэтому всегда следует уточнять, входит ли организация, принимающая у вас вклад, в ССВ. Если вклад не застрахован, есть шанс вернуть деньги через суд в случае банкротства организации. Но это может быть длительной и дорогой процедурой, и нет гарантии, что удастся получить свои деньги.

ВАЖНО

Не путайте сберегательный вклад с другими инвестиционными продуктами, которые не подлежат страхованию через ССВ. В банке вам могут предложить много вариантов вложения денег, и некоторые из них будут похожи на сберегательный вклад. Чтобы не ошибиться, уточните у менеджера, покрывает ли ССВ те банковские услуги, которые вы собираетесь приобрести, или проверьте это самостоятельно на сайте АСВ.

Критерий 2: процентная ставка

Следующий критерий выбора – процентная ставка. Если сумма ваших накоплений меньше страхового лимита, обратите внимание на процентную ставку – чем она выше, тем больше доход

по вкладу. Конечно, вы рискуете потерять процентный доход, если по условиям договора выплата процентов предполагается в конце срока вклада, а лицензия у банка будет отозвана раньше.

Чтобы избежать этого риска, можно выбрать вклад с капитализацией процентов. Тогда проценты будут прибавляться к сумме вклада и тоже будут застрахованы. Но учтите, что в этом случае максимальная застрахованная сумма изначального вклада составляет не 1,4 млн руб., а 1,4 млн руб. минус ожидаемые проценты.

ВАЖНО

Если у вас больше 1,4 млн руб., почти всегда рациональным решением будет разделить имеющуюся сумму на несколько вкладов в разных банках.

Увы, в надёжных и известных банках ставки самые низкие, и наоборот. Высокая ставка – это плата за риск, который несёт вкладчик, отдавая деньги банку с плохой репутацией или ещё себя никак не проявившему. Например, некоторые недобросовестные банки, предлагая притягательные условия для вкладчиков, не собираются их выполнять, а выводят полученные денежные средства за баланс банка с помощью бухгалтерских махинаций. В этом случае вкладчики рискуют не получить свои сбережения даже через АСВ, если не сохраняют все документы, подтверждающие факт открытия ими вклада в этом банке и внесения на него всех сумм. Поэтому следует с осторожностью относиться к банкам, предлагающим самые высокие процентные ставки.

Критерий 3: надёжность банка

Если вы хотите положить все деньги в один банк (например, вам предлагают привлекательную процентную ставку по вкладу более 1,5 млн руб.), риску подвергается вся сумма свыше 1,4 млн руб. В этом случае главным критерием становится надёжность банка. Оценить её сложно, но существуют рейтинги банков по ключевым показателям деятельности, которые составляются профессиональными организациями и доступны в Интернете. Воспользуйтесь ими,

чтобы сравнить несколько банков и выбрать банк с оптимальным соотношением процентной ставки и надёжности.

Рассмотрим рейтинги, которые можно найти на финансово-информационном портале «Банки.ру» (www.banki.ru) в разделе «Рейтинги банков».

1. Финансовые рейтинги. Рассчитываются по основным показателям деятельности банков (методика Banki.ru) – по активам нетто, чистой прибыли, капиталу, кредитному портфелю, вкладам физических лиц, вложениям в ценные бумаги – на основе отчётов кредитных организаций, опубликованных на сайте ЦБ РФ. Высокие активы нетто указывают на то, что это крупный банк, а значит, в периоды экономических кризисов он подвержен меньшему риску, чем мелкие финансово-кредитные организации, потому что крупные банки получают больше поддержки от государства.

2. Кредитные рейтинги. С помощью подобных рейтингов оценивают способность банков расплатиться по своим обязательствам перед вкладчиками и инвесторами. Это зависит от соотношения кредитов и депозитов в портфеле банка: их размера, сроков и качества.

Составляют кредитные рейтинги специальные рейтинговые агентства, аккредитованные ЦБ РФ, – «Эксперт РА» и «Аналитическое кредитное рейтинговое агентство» (АКРА). При ранжировании используются буквы А, В, С и D. AAA – это максимальный уровень кредитоспособности организации (т. е. самый хороший банк). Далее следуют категории AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, RD и D (объект рейтинга не в состоянии выполнить свои обязательства). Банк с рейтингом BB надёжнее банка с рейтингом CCC, а банк с рейтингом A надёжнее их обоих.

Также при выборе банка можно обратить внимание на его репутацию с точки зрения уровня обслуживания и использования различных банковских уловок. Почитайте отзывы в Интернете, спросите у родственников и друзей, довольны ли они своим банком. Ваш выбор должен быть рациональным, а не основываться на эмоциях под воздействием красочной рекламы.

ВАЖНО

ЦБ РФ проводит активную политику по отзыву лицензий у недобросовестных коммерческих банков. И если вы собираетесь хранить сбережения в валюте в банке с низким уровнем надёжности, то должны помнить, что страховое возмещение выплачивается в рублях и по курсу, установленному ЦБ РФ на день наступления страхового случая. Если в этот день доллар (евро) упадёт по отношению к рублю по сравнению с днём открытия вклада, вы потеряете часть денег. Поэтому открывать валютные вклады лучше в надёжных банках.

● Делаем сбережения: пошаговый план

Первые сбережения – важный шаг к взрослению и независимости. Молодых людей, которые не только заработали деньги, но и сделали свой первый вклад, обычно переполняет гордость. Это приятное ощущение – понимать, что вы не просто зарабатываете и тратите деньги, а с умом ими распоряжаетесь, инвестируя в своё будущее. Рассмотрите рисунок 1 на с. 60.

● ● **Это интересно**

● ● **Зачем читать банковский договор**
 ● ● **(Часть I. Вклады)**

● ● Невнимательное изучение договора может привести к неприятным последствиям. С юридической точки зрения в большинстве случаев они законны, и вы не сможете подать на банк в суд за факт их наступления. Защититься от неприятных последствий можно, если внимательно прочитать договор и попросить менеджера разъяснить все непонятные места.

● ● Приводим ситуации в порядке возрастания возможных потерь.



Рис. 1. Пошаговый план для принятия решения о сбережениях

Сложности с возвратом наличных после закрытия вклада. Зачастую, чтобы получить наличные деньги с уже закрытого вклада, вам необходимо предупредить банк о своём намерении за 2–3 рабочих дня, ведь банк должен иметь нужную сумму в кассе. Чтобы закрыть вклад досрочно, банк тоже надо предупредить за несколько рабочих дней.

Об этом можно прочесть в договоре или (если там не написано) поинтересоваться у менеджера. Конечно, незнание не приведёт вас к потере денег, но может создать определённые неудобства из-за необходимости неоднократно являться в банк.

«Юбилейная ставка». Иногда банки рекламируют сверхвысокие ставки по вкладам в связи с каким-либо событием (например, юбилей банка или победа российской сборной на Олимпийских играх).

Банк может предложить вам разместить деньги на год по выгодной ставке 15%, в то время как другие банки не дают больше 10%. Но если вы внимательно изучите договор, то может выясниться, что такая ставка действует только в течение первых 2–3 месяцев вклада, а потом снижается, например, до 5%. Если вклад предполагает ставку 15% в первые два месяца и 5% в последующие 10, то годовая процентная ставка составит $6,67\%$ ($15 \cdot 2 : 12 + 5 \cdot 10 : 12$). А ведь за это время в другом банке вы могли бы получить 10%.

Отмена автоматической пролонгации вклада. Вы открыли вклад с автоматической пролонгацией, и в договоре написано, что, если по истечении года вы не закроете вклад, он будет автоматически продлён на год под те же 10%.

Через год деньги вам не потребовались, и вы решили поддержать их в банке ещё год. Изучив в Интернете новые ставки, узнали, что в новом году они ниже – от 8 до 9,5%, и решили ничего не предпринимать, ведь по условиям договора вклад пролонгировался под 10% годовых. По прошествии года вы

приходите в банк, чтобы закрыть вклад, и узнаете, что проценты начислялись только за первый год, а весь второй год деньги лежали на сберегательном счёте и не приносили процентного дохода. Менеджер банка сослался на следующий абзац в договоре:

«Банк имеет право отменить автоматическую пролонгацию вклада по своему усмотрению, о чём он обязан оповестить Вкладчика не позднее чем за два месяца до принятия решения об отмене пролонгации путём размещения объявления на сайте банка или на доске объявлений в отделении банка».

Заметить такое оповещение сложно, даже если регулярно заходить в отделение банка или на сайт. А если вы «забыли» о банке на год, то тем более не сможете вовремя получить эту информацию. Конечно, если бы вы внимательно читали договор, то помнили о возможности отмены пролонгации, и за несколько дней до истечения срока вклада могли бы узнать у менеджера банка о возможном изменении условий договора.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Как величина процентной ставки по вкладу зависит от суммы денежных средств и от срока их размещения на вкладе? Почему наблюдается такая зависимость?
2. Почему процентная ставка иногда может снижаться при увеличении срока вклада?
3. Почему валютные вклады лучше открывать в надёжных банках?