

ГЛАВА 4

Вклады

Недавно моей коллеге поступило предложение от одного государственного банка открыть вклад под 20 % годовых. Она пришла советоваться. Мы посмотрели все предложения этого банка, посчитали на калькуляторе варианты размещения и полученную прибыль. И сделали выбор в пользу вклада под 19 %. Правда, в другом банке.

В этой главе мы шаг за шагом разберем, как пришли к такому, на первый взгляд странному, выводу.

Начну с определения, чтобы разговор шел на одном языке.

Банковский депозит (вклад) — это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые в банках с целью хранения и получения дохода¹.

Иными словами, это деньги, переданные человеком или организацией банку с целью получить доход в виде процентов.

Вклад можно открыть как в отделении банка, так и через мобильное приложение или интернет-банк, если вы уже являетесь клиентом (подробнее об этих каналах — в части IV). Для открытия вклада нужны паспорт (если вы пришли в отделение) и деньги.

Вклад открывается:

- лицам, достигшим 14-летнего возраста;
- гражданам России и других стран.

Современные банки предлагают клиентам депозиты в различных валютах (рубли и иностранная валюта) и на различных условиях

¹ Пункт 1 статьи 834 части 2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

(сроки, процентные ставки, возможность пополнения и частичного снятия средств, условия досрочного расторжения, продления и т. д.).

Это многообразие условий и видов депозитов позволяет учесть индивидуальные потребности каждого клиента. Чтобы принять правильное решение по размещению своих денег, необходимо понимать некоторые нюансы.

Процентная ставка и срок вклада

Процентная ставка определяет вознаграждение, которое получает клиент за размещение своих средств на вкладе. Иными словами, то, сколько вы дополнительно заработаете.

Под процентной ставкой подразумевается годовая процентная ставка. Поэтому, если срок вклада отличается от года, необходимо привести ставку к настоящему сроку вклада.



Не нужно верить рекламе: «Вклад на 3 месяца под 15%». В конце вы узнаете, что 15% — это в год, а не на указанный срок, и в договоре это написано.

Процентная ставка зависит:

- от суммы вклада;
- валюты вклада;
- фактического количества календарных дней (на которое привлечена сумма вклада).

Иными словами, например, на 91 (или любое другое число) день при разном состоянии экономики ставка может быть как 1%, так и 100%.

Ставка по валютным вкладам обычно ниже, чем по рублевым. Но это тоже зависит от состояния экономики страны.

Пока все должно быть понятно. А вот дальше начинается интересное.

Проценты по вкладам могут выплачиваться:

- ежемесячно;
- один раз в три месяца (ежеквартально);
- по окончании срока вклада (на счет вклада или на специальный счет, открытый в банке на имя вкладчика, — счет до востребования).

А выплаченные проценты могут:

- добавляться к сумме вклада (капитализироваться), что увеличит общую сумму;
- по сроку перечисляться на счет клиента. Таким образом, клиент может сразу пользоваться этими деньгами.

Наверное, вы меня спросили бы сейчас: «А что лучше?»

У меня была клиентка, приятная дама немного за 70. Она осталась одна: муж умер, а сын с семьей жил за границей. Дама продала квартиру в Москве и пришла размещать деньги на депозит. Сын будет оплачивать «дом престарелых», где она хочет жить («чтобы не чувствовать свое одиночество»). Выяснив потребность клиента, я предложила разместить вклад с ежемесячной выплатой процентов на счет, к которому привязана карта. Таким образом дама получала дополнительный доход к пенсии ежемесячно. У нее появились «личные деньги, которые не нужно просить у сына». Дама стала мечтать, в какую страну в ближайшее время поедет...

Или другой пример.

Молодая семья размещала у нас вклад на полгода. Деньги нужны были к определенному мероприятию. На такой короткий срок максимальная доходность может быть только по вкладу с капитализацией.

(Только не надо сейчас рассказывать, что, если «шортить на крипте или фонде, можно заработать больше». Можно. А можно потом и долги выплачивать. Внукам. Хотите попробовать? Вспомните «черную» субботу 11 октября 2025 г.)

Ну, какой вариант с выплатой процентов лучше? Выбрали? Вообще, при расчете суммы процентов учитываются:

- сумма вклада;
- величина процентной ставки (в годовых процентах);
- фактическое количество календарных дней, на которое привлечена сумма вклада.

Пример

Процентная ставка — 10 % (годовых). Это значит, что при размещении вклада 10 000 руб. на три месяца (91 день) ваша настоящая ставка будет примерно 2,5 %. То есть за три месяца вы получите $10\,000 \times 10\% \times 91 \text{ день} / 365 \text{ дней} = 249,32$ руб.

Если же вклад *пополняемый*, то для каждого дополнительного взноса определяется отдельная ставка в зависимости от времени внесения до даты окончания депозита.

Процентная ставка — 10 % (годовых). Это значит, что при размещении вклада 10 000 руб. на шесть месяцев (184 дня) ваша реальная ставка будет примерно 5 %. То есть за шесть месяцев вы получите $10\,000 \times 10\% \times 184 \text{ дня} / 365 \text{ дней} = 504,11$ руб.

Если вклад пополняемый и клиент решил внести дополнительную сумму — еще 10 000 руб. через 80 дней с момента открытия (осталось 104 дня до окончания вклада), то настоящая ставка на этот срок получится 2,8 %. За оставшийся период вы получите 284,93 руб. В итоге общий доход за 184 дня составит 789,04 руб.



Обычно банк устанавливает сроки размещения депозита от 31 до 730 дней.



Сумма вклада или его часть могут быть возвращены до истечения срока по требованию клиента. В случае досрочного востребования проценты по депозиту выплачиваются по специальным ставкам, зависящим от фактического срока нахождения денег. Обычно проценты совсем маленькие.



Проценты по вкладу начисляются в валюте вклада (рублях или иностранной валюте) со дня, следующего за днем поступления суммы первоначального взноса, на счет депозита до дня возврата остатка вклада клиенту включительно.

Пример

Вклад открыт 23 июля в рублях. Соответственно, первым днем начисления процентов будет 24 июля.

Капитализация процентов по вкладу

Ранее я уже писала про волшебную капитализацию. Давайте разберемся в ней подробнее.

Капитализация процентов предполагает ежемесячное причисление процентов к сумме вклада. Таким образом, сумма вклада будет увеличиваться на сумму процентов, а соответственно, станет увеличиваться и сумма, на которую начисляются проценты. В итоге к концу срока договора капитализация обеспечит более высокую доходность по вкладу.

Еще проще — предлагаю вспомнить геометрическую прогрессию... Хорошо, давайте по-другому. Если к пластилиновому шарiku ежедневно приклеивать маленький кусочек, то через месяц...

Помните, мы смотрели, как растет сумма при капитализации процентов, в главе 2, когда я рассказывала про отказ от кофе, чтобы стать миллионером?

Пример

Вклад на год под 10 % годовых без капитализации. Сумма — 10 000 руб. В итоге клиент получит 11 000 руб.

$$10\,000 \text{ руб.} + 10\,000 \text{ руб.} \times 10\% = 11\,000 \text{ руб.}$$

Вклад на год под 10 % годовых с ежемесячной капитализацией. Сумма вклада — 10 000 руб. В итоге клиент получит 11 047,13 руб. (табл. 4.1).

Таблица 4.1. Примерный расчет капитализации процентов

1	10 084,93
2	10 162,30
3	10 248,61
4	10 332,84
5	10 420,60
6	10 506,25
7	10 595,48
8	10 685,47
9	10 773,29
10	10 864,79
11	10 954,09
12	11 047,13



При заключении договора с банком нужно обращать внимание на условие капитализации процентов по вкладу.



При выборе вклада необходимо внимательно изучать условия. Часто банки указывают ставку с учетом капитализации, которая равна ставке без капитализации в другом банке или даже ниже.

Автопролонгация

- А помнишь фильм, где человек приходит в банк, а ему сообщают, что дед положил деньги на вклад 60 лет назад. И клиент теперь наследник-миллионер!
- Помню.
- А у нас так можно?
- Теоретически можно. Тогда тебе нужна автопролонгация. И возможно, твои внуки станут миллионерами.

Автопродлонгация — это автоматическое продление договора, которое происходит без участия клиента, если он не забрал деньги.

Это означает, что договор вклада будет автоматически продлен на тот же срок, на какой заключался предыдущий договор.



Если в договоре не указано условие автопродлонгации, то по истечении срока вклада (чаще всего) деньги будут переведены на счет до востребования/экспресс-счет/текущий счет.



При автопродлонгации банк продлевает вклад *не* на тех условиях, которые изначально были в договоре, а на действующих на дату автопродлонгации. Срок всегда будет тот же. Бывает, что ставка по автопродлонгируемому вкладу даже ниже, чем при открытии нового вклада в том же банке. По окончании срока вклада нужно обязательно проверять текущие рыночные предложения, в том числе и там, где вы держите свои деньги.

С одной стороны, автопродлонгация может быть удобна. Но с другой — может привести к тому, что клиент будет привязан к договору на более длительный срок, чем изначально планировал. Особенно когда вспомнил про вклад спустя какое-то время и уже жалко расторгать договор, чтобы не потерять проценты.

Итак, мы обсудили процентные ставки, капитализацию и автопродлонгацию. Пора переходить к самим вкладам.

Виды вкладов

Вклады разделяют на срочные и до востребования (рис. 4.1). Еще можно выделить накопительные счета (некоторые называют их «копилкой»).

До востребования — вклад, у которого нет срока действия, то есть бессрочный. Он возвращается по первому требованию клиента и имеет самую низкую процентную ставку.

Альтернативой срочного вклада и вклада до востребования выступает **накопительный счет**. Это такой гибрид счета и вклада. Он бессрочный, но процентная ставка часто сопоставима со ставкой по вкладу на короткий срок. Проценты обычно начисляются на минимальный остаток средств, находящихся на нем.

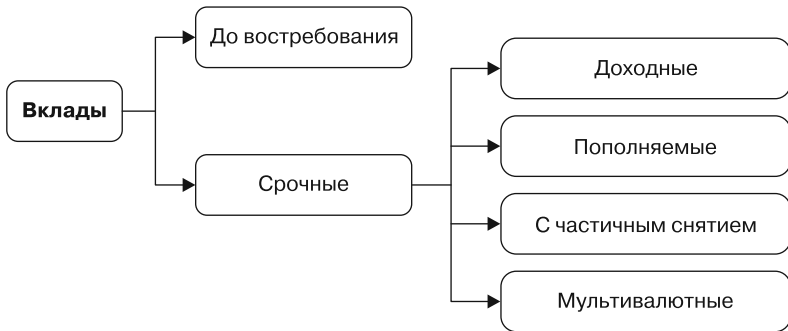


Рис. 4.1. Виды вкладов

Пример

На первое число месяца на накопительном счете находилось 20 000 руб. На 13-е число клиент снял 5000 руб., а на 21-е число внес 2000 руб. В итоге процент за текущий месяц будет начислен только на 15 000 руб.

Преимущества накопительного счета:

- возможность в любой момент пополнить счет или снять/перевести деньги;
- отсутствие привязки счета к банковской карте. В силу этого мошенники (если они не знают ПИН-код и/или не имеют доступа в ваше мобильное приложение, конечно) не смогут снять/перевести деньги с этого счета.

Я не держу сумму более 3–5 тыс. на своем текущем счете (к которому привязана карта). Зарплату я перевожу сразу на накопительный счет. И, если мне нужна какая-то сумма для оплаты, я просто перекидываю деньги в мобильном приложении на карту. Это правило безопасности осталось у меня из 2000-х, когда я видела много печальных историй о потере карты и всех денег.

Недостатки накопительного счета — низкая процентная ставка относительно вклада.

Срочный вклад — вклад, открытый на определенный срок. Срочные вклады бывают доходными, накопительными, с возможностью частично снимать деньги до окончания срока действия, а также мультивалютными.

Начнем с самого распространенного вклада.

- *Доходный (классический) вклад.* Во время его действия внести дополнительно сумму или снять часть вклада невозможно. У таких вкладов самая высокая процентная ставка.

Пример

У Маши есть 10 000 руб., подаренных ей бабушкой на день рождения. Маша решила, что три месяца будет копить. Девушка открывает вклад в банке на 91 день (три месяца) под 10 % годовых. Через три месяца Маша получит 10 249 руб. (расчет без капитализации процентов).

$$10\,000 \times 10\% \times 91 \text{ день} / 365 \text{ дней} = 249 \text{ руб.}$$

А если бы Маша открыла вклад на год, то к следующему дню рождения получила бы 11 000 руб., то есть дополнительно заработала 1000 руб.

- *Накопительный (пополняемый) вклад.* Во время действия договора клиент может пополнять свой вклад. Правда, снимать деньги до окончания срока не может. Процентная ставка по таким вкладам ниже, чем по доходным. Однако благодаря тому, что вклад можно пополнять, у клиента есть возможность накопить определенную сумму.

Пример

У Кати есть 6000 руб., которые ей подарили на день рождения родители. И бабушка, которая живет в другом городе, обещала приехать через месяц и тоже подарить Кате 4000 руб. И Катя решила, что начнет копить сейчас и будет ждать бабушку, а потом купит себе один большой подарок.

Она открывает в банке пополняемый вклад на 6000 руб. на 91 день (три месяца) под 7 % годовых. Через месяц (30 дней) Катя пополняет вклад деньгами, которые подарила бабушка (4000 руб.). Через три месяца она получит 10 152 руб. (расчет без капитализации процентов).

$$(6000 \times 7\% \times 91 \text{ день} / 365 \text{ дней}) + (4000 \times 7\% \times (91 \text{ день} - 30 \text{ дней}) / 365 \text{ дней}) = 152 \text{ руб.}$$

- *Вклад с возможностью пополнения и частичного снятия денег (с возможностью распоряжения денежными средствами)* — в течение действия договора клиент может не только пополнять вклад, но и частично снимать деньги до установленного банком минимального остатка.

Пример

У Андрея есть 10 000 руб., которые он собрал в копилке. Но на велосипед мечты все равно не хватает. И Андрей решил положить деньги в банк. Он захотел открыть вклад с возможностью пополнения и частичного снятия. На всякий случай.

Андрей открывает в банке пополняемый вклад на 10 000 руб. на 181 день (полгода) под 6 % годовых. Через два месяца (60 дней) Андрей пополняет вклад деньгами, которые подарили ему на день рождения (10 000 руб.). Через месяц (30 дней) он снимает 3000 руб. на цветы и подарок маме к 8 Марта. В конце срока он получит 17 452 руб. (расчет без капитализации процентов).

$$(10\,000 \times 6\% \times 181 \text{ день} / 365 \text{ дней}) + (10\,000 \times 6\% \times ((181 \text{ день} - 60 \text{ дней}) / 365 \text{ дней})) + (-3000 \times 6\% \times ((121 \text{ день} - 30 \text{ дней}) / 365 \text{ дней})) = 452 \text{ руб.}$$

- *Мультивалютный вклад.* Такие вклады также пользуются широким спросом, позволяя клиентам одновременно хранить деньги в различных валютах (обычно в рублях, долларах и евро).