

УДК: 336.717.3

ДЕПОЗИТ КАК ФИНАНСОВЫЙ ПРОДУКТ

Фаттахов Р.Р.¹

¹БГАУ – Башкирский государственный аграрный университет, Россия, Уфа, e-mail: tsrfattakf@gmail.com

В статье рассматривается вопрос банковского депозита как финансового продукта и основные параметры депозита, счет и логика при выборе условий, основные уловки банков, отслеживаемые Центробанком показатели, маркетинговые решения в сфере банковских услуг, способы счета процентов, наилучшие решения и популярные примеры на сегодняшний день.

Ключевые слова: банковский депозит, вклад, условия депозита, ставка, маркетинг

DEPOSIT AS A FINANCIAL PRODUCT

Fattakhov R.R.¹

¹BGAU - Bashkir State Agrarian University, Ufa, Russia, e-mail: tsrfattakf@gmail.com

The article considers the issue of bank deposit as a financial product and the main parameters of the deposit, the account and logic when choosing conditions, the main tricks of banks, indicators monitored by the Central Bank, marketing decisions in the field of banking services, methods for calculating interest, the best solutions and popular examples today.

Keywords: bank deposit, deposit, deposit conditions, rate, marketing

Депозит, казалось бы, самый простой из финансовых продуктов, доступных розничному инвестору. Во многом благодаря тому, что в стране эффективно работает система страхования вкладов, и вклады до 1 миллиона 400 тысяч рублей защищены государством. Да, конечно, есть проблема забалансовых вкладов (так называемых «тетрадачных» вкладов), когда де-факто вы деньги банку отдали, и у вас нет никаких подтверждающих документов, но, это все-таки, скорее исключение из правила. Поэтому, депозит самый надежный и самый защищенный финансовый продукт.

Для рядового вкладчика банка, надежность банка, в которой он принес свой депозит, по большому счету, не имеет большого значения. Отзовут у банка лицензию, получишь ты свой депозит через 2 недели после этого отзыва. Главный фактор, влияющий на выбор вкладчика – это, разумеется, доходность депозита. И, казалось бы, все просто: вот есть сумма

вклада, вот есть его срок вот есть ставка по вкладу, выбирай. Но банки на то и банки. Они не были бы банками и их маркетинговые подразделения не получали бы свою зарплату, если бы не придумали некоторые ухищрения, даже уловки, в таком простом продукте. Об этих ухищрениях и уловках банка я хотел бы сейчас поговорить, но, прежде, немного цифр для того, чтобы вам стала понятнее сама система. Дело в том, что Центробанк, как регулятор рынка, отслеживает два основных параметра, касающихся депозитов.

Первый из них это, так называемая, средняя максимальная ставка по депозитам в 10 крупнейших банков по этому показателю (то есть по привлеченным депозитам населения). Эта ставка ни на что не влияет, она является информационной, и, вам к сведению, скажу, что на сегодняшний день, на вторую декаду января, эта средняя максимальная ставка составляет 7,55 % годовых в рублях.

Второй показатель, который отслеживает Центробанк, более важен для банков. Называется он «Базовый уровень доходности вкладов», и рассчитывается он на основании максимальных ставок по вкладам уже 2/3 банков, привлечших наибольший объем вкладов населения. Сейчас базовый уровень доходности вкладов составляет 8 – 8,3 % (в зависимости от срока вклада). Этот показатель более важен для самих банков, потому что от него зависит сколько средств они будут отчислять в фонд страхования вкладов, из которых, и производятся выплаты вкладчикам лопнувших банков. Так вот банки отчисляют в фонд базовую ставку. Она составляет 0,12 % от суммы привлеченных средств за квартал. Но если банк превышает эту ставку на 2 процентных пункта, он начинает отчислять в фонд страхования вкладов по повышенной ставке в 0,18 %. А банки, которые превышают показатели на 3 процентных пункта и более, отчисляют уже 0,72 %. Вот поэтому, разумеется, банки пытаются всеми силами не выйти за пределы этих показателей. Сейчас базовый уровень доходности вкладов составляет 8,3 %, то есть банки вам не предложат ставки выше 10 %. Больше того, ни в одном из банков нет ставки даже близкой к 10 %, но на рынке есть весьма привлекательные предложения вот о них

Итак, основные уловки банков. Первый из них самый популярный. Это, так называемые, вклады с лестничными процентами. Реальный пример из рекламы банка: «Восемь процентов в конце срока депозита». И не врут. Действительно, предлагают восемь процентов в конце срока действия депозита. Именно, что в конце срока. Дело в том, что с первого по девятый день действует ставка в 6 %, с 91 по 181 день 7 %, а вот уже с 181 по 270 день, в конец вклада, 8 %. Нетрудно подсчитать, что эффективная ставка, в данном случае средняя ставка, составляет всего 7 % годовых, и это при том, что средняя максимальная сейчас 7,55. Эти лесенки настолько популярны сейчас на рынке, что на сайтах агрегаторах, на

которых собраны предложения банков по депозитам, существуют даже специальные фильтры по поиску, которые позволяют вам выдачи не получать результаты с лестничными ставками. Стоит внимательно присмотреться к подобного рода предложениям банков, поскольку эта информация о конкретной ставке обязательно должна быть ими раскрыта.

Следующие по популярности уловка банков, это, опять же, поднимание на щит, выпячивание красивой ставки, но с определенными условиями. Эти условия прописаны, разумеется, не очень крупным шрифтом. Разумеется, под звездочкой. Разумеется, доступна только внимательным пользователям. Вот, например. Один из банков предлагает вклад с доходностью 8,8 % годовых в рублях. Это сейчас очень привлекательная ставка, но вклад данный открывается только при наличии карты этого банка, и мало того, во-первых, и обслуживание стоит в год какие-то определенные суммы, но главное, что в течение всего срока действия депозита вы обязаны по этой карте совершать не менее пяти покупок в месяц на сумму не менее 10000 рублей с одной стороны. Казалось бы, да ладно, в чем проблема, заплачу. Но подумайте сами. Допустим, вы на лето уехали в деревню, или, например, даже заграничную деревню. Оплата по этой карте за границей не будет действительной для соблюдения этих условий просто потому, что вы должны платить в определенных торговых точках. Поскольку вы не выполняете условия, то, соответственно, ставка по депозиту будет для вас равна вкладу до востребования. Это будет, примерно, одна сотая процента годовых. Подобных вкладов с условиями очень много, и, чаще всего, придется завести карту банка. Чаще всего, это будет премиальная карта банка, то есть и обслуживание будет обходиться в 3-5 тысяч рублей в год. Поэтому прекрасно понятно, что эти три или пять тысяч рублей в год в итоге съедают определенную доходность вклада. Это обязательно нужно учитывать.

Берем следующий. Еще один банк предлагает ставку по вкладу 8,46% годовых. Но опять же, мелким шрифтом идет комиссия за открытие текущего счета к вкладу 6000 рублей разово и комиссия за обслуживание счета 1000 рублей ежемесячно. Берем и просто считаем. Допустим, клиент принес в этот банк 1 миллион рублей. Допустим, у него есть этот один миллион рублей, и в конце срока действия депозита, через год, он получает доход 84600 рублей, но при этом он заплатил банку за год 18000 рублей. 84600 минус 18000 - получается 66600 рублей. Итого эффективная ставка по вкладу (реальная ставка по вкладу) составляет 6,66 % годовых, то есть далеко от 8,46%. Нужно отметить, опять же, в последнее время это достаточно редкая практика, когда банки так нагло пытаются взять с клиента деньги. Обычно, все-таки, это именно маркетинговые уловки и ухищрения (когда банки подходят к вопросу более осторожно, не так в лоб). Но, тем не менее, это второй случай дополнительного условия по вкладу.

Третий вариант маркетинговых уловок банков, это когда вклад предлагается с нагрузкой. Клиент не может просто открыть вклад на выгодных для него условиях. Он обязан (дополнительно, например) приобрести полис страхования жизни у связанной с банком, или его дочерней страховой компании. Или условием открытие данного вклада является взнос на аналогичную сумму в паевой инвестиционный фонд банка (приобретение паев этого паевого инвестиционного фонда). Дальше посчитаем, для удобства пользуясь круглыми цифрами. Допустим, во-первых, банки часто не договаривают, что в отличие от банковского депозита, эти средства, передаваемые вами в страховую компанию (в паевой инвестиционный фонд, в доверительное управление банку), не страхуются. Они не застрахованы государством. Ну, может быть, это не такая большая проблема, но посмотрим на доходность. Например, банк говорит клиенту: «Вы можете открыть у нас депозит на сумму 100 тысяч рублей на год по ставке 10 процентов годовых», (будем оперировать круглыми цифрами), но одновременно вы обязаны приобрести паи ПИФов на эту же сумму, на сумму 100 тысяч рублей. Допустим, клиента это устраивает, он соглашается. Проходит год, он получает от 100 тысяч рублей 10 тысяч рублей в качестве гарантированного дохода по депозиту, но доход по паям ПИФов вам не гарантирован. Будем оптимистами, пусть управляющая компания банка сработала здорово, и человек получил 5 тысяч рублей доходности. Итого на 200000 вложенных рублей получаем 15 тысяч рублей дохода за год. Это получается, что ставка составляет семь с половиной процентов годовых. Также не стоит забывать, что 100000 рублей тоже отвлечены из оборота и вложены в управляющую компанию. 7,5%, как вы понимаете это уже совсем не та ставка, которую обещал банк, говоря про 10. Очень важный момент: выбирая продукты депозитов для того, чтобы вложить средства, нужно всегда помнить о том, что есть эффективная процентная ставка. Важно понять следующий момент.

Допустим один, крупный опять же, государственный банк предлагает вклад под 8 процентов годовых на 4 года с выплатой процентов в конце срока действия договора. Что это значит? Это означает, что в конце срока действия договора, через четыре года, вы получите накопленные вами проценты в размере 320 тысяч рублей. Если бы банк разрешал вам эти проценты ежемесячных капитализировать, то есть ежемесячно вы получаете проценты, они прибавляются к основной сумме вашего депозита и дальше процент по новой начисляются уже на эту общую сумму, и так происходит ежемесячно, то вместо 320 тысяч рублей в конце срока действия депозита через четыре года вы получили бы уже 375 тысяч рублей, что означает, что эффективная ставка по этому депозиту составила бы 9,39 процента. Это же работает и в обратную сторону. Возьмем тот же самый пример. Вот эти вот восемь процентов годовых на 4 года аналогично тому, как если бы вы вложили в любой другой банк под 7,65 процентов годовых, но с возможностью ежемесячной капитализации процентов. Да, за четыре

года по ставке 7,65 у вас набежало бы те самые 320 тысяч рублей. Очень важно понимать эту эффективную ставку и постоянно высчитывать (в любом поисковике набрать калькулятор депозитных ставок для того, чтобы получить ссылку, где вы вводите условия, предлагаемые вам банком). И можно сравнить вклады с возможностью капитализации процентов и без таковой и убедиться на собственном примере насколько больше средств можно заработать в случае капитализации этих процентов.

Подходить к выбору банка всегда следует рассудительно, рассматривая все предоставляемые условия, не вестись на банальные уловки и понимать, что незнание принципов работы банков и экономических механизмов приведет к потере ценных материальных благ и времени.

Список литературы:

1. Дружинин А. В. Судебные споры по договору банковского вклада // Бух. учет. – 2013. – № 6. – С. 89–93.
2. Залибекова Д.З. Проблемы защиты вкладчиков // Теория и практика общественного развития. – 2014. - № 15. – С. 106-108.
3. Катвицкая М.Ю. Правовая природа договора банковского вклада // Лизинг. - 2013. - № 1. - С. 43-47.