

«Вам срочный или до востребования?», - спрашивают обычно в банке при открытии вклада. Но существуют и другие виды банковских депозитов, о которых мы и не догадываемся. // Максим Логвинов. Деловой еженедельник "Компания", 30.01.2006

До последнего времени клиенты полагали, что единственное, чем могут отличаться вклады - это срок, на который деньги предоставлялись банку под проценты. От этого, кстати, в наибольшей степени и зависел процент. Со временем, стремясь привлечь новых клиентов, банки начали предлагать различного рода праздничные вклады - приуроченные к Новому году, Рождеству и даже Дню Победы. Основное их отличие от традиционных депозитов - немного большая процентная ставка или различные бонусы, которые банки обещали клиентам: бесплатное оформление кредитной карты, подарки, лотереи и т.д. Но все это был не более чем рекламный ход, которым банки пытались обратить на себя внимание, и особо крупных дивидендов вкладчикам подобные праздничные подарки не сулили.

«Золотые» счета

Между тем, говоря об итогах прошлого года, многие финансисты отметили, что наибольшая доходность была по «металлическим» вкладам - до 15% годовых в рублях, а это значительно выше рыночных ставок (на 2 - 5%). Большинство клиентов банков о подобных вкладах не слышали или слабо себе представляют, в чем номинированы эти депозиты. Значит ли это, что на деньги, которые кладутся на счет, банк закупает какие-то металлы, а потом их продает, выплачивая проценты из разницы в цене? Или клиент сам приобретает, например, золотые слитки и хранит их в банке?

На самом деле, открывая подобный счет, вы становитесь обладателем лишь «виртуального» золота: средства со счета финансовый институт конвертирует в драгоценный металл по курсу, по которому торгует им. Банк начисляет на «металлический» счет проценты так же, как на обычный депозит, но ставки при этом несколько ниже среднерыночных - 3 - 5% годовых. Пока деньги лежат на счете, цена золота или серебра может вырасти. В прошлом году, например, золото подорожало примерно на 10%. А в середине января мировые цены на этот металл достигли 25-летнего максимума. Значит, выросла и сумма на «металлическом» депозите.

Золото - не единственный доступный драгметалл. Хранить сбережения можно практически в любом редкоземельном металле: в серебре, платине и даже в палладии. Однако, играя на «металлических» ставках, следует помнить, что цены на драгоценные металлы не всегда растут, и можно оказаться как в прибыли, так и в убытке.

Как защитить сбережения

Сохранить свои сбережения при нестабильной ситуации на мировых валютных рынках можно не только при помощи золотого металла. Банковские специалисты советуют дифференцировать свой портфель: покупать в равных долях доллары, евро и рубли, а еще лучше добавить к данному списку акции и недвижимость. В этом случае вы будете максимально защищены от любых колебаний на рынке. Но это не значит, что удастся что-то заработать. «Населению надо думать, как сохранить, а не как приумножить свои сбережения», - говорит начальник управления валютно-финансовыми операциями Альфа-банка Игорь Васильев. Допустим, осенью прошлого года, когда доллар уверенно рос в цене, вы положили деньги на банковский депозит в американской валюте, но уже через пару месяцев тенденция изменилась, доллар пошел вниз и начал дорожать евро. Что в этом случае делать? Снимать все деньги со счета, теряя заработанные за несколько месяцев проценты, а потом переводить средства в евро? Или оставить все как есть в надежде, что доллар опять пойдет в гору? Но как быть с прогнозами аналитиков CitiGroup, обещающих доллару глобальный обвал, и американских экспертов, рисующих живую картину коллапса экономики США?!

Чтобы не страдать муками выбора, можно остановиться на «мультивалютных» вкладах. «Такие депозиты интересны клиентам, которые склонны к активному управлению своими средствами», - говорит начальник отдела розничных продуктов «Межпромбанк Плюс» Алексей Кравец. Вклад «Мультивалютный» позволяет распределять сбережения в рамках одного вклада между тремя валютами (рубли, доллары и евро). Главным его преимуществом является возможность свободного перевода средств из одной валюты в другую внутри вклада, не прерывая его «истории», то есть, не теряя уже заработанных процентов. В случае падения курса американской валюты, нет необходимости снимать деньги, достаточно прийти в банк и подать заявку на перевод всей суммы или ее части из долларов в рубли или евро. Перерасчет будет произведен по внутреннему курсу банка, который выгоднее уличных обменников.

Капитализация вклада

Уже много лет банки предлагают своим клиентам вклады, проценты по которым начисляются не раз в год, а, например, ежемесячно. При этом сумма процентов может быть или выдана на руки, или прибавлена к основному счету. В последнем случае это вклад «с капитализацией процента». Несмотря на то что при сходных процентных ставках с обычными депозитами вклады с капитализацией процента выгоднее, о них мало кто знает. Основное преимущество таких вкладов в том, что проценты по ним

прибавляются к основной сумме депозита, а проценты за следующий месяц начисляются уже на пополненную сумму. Если договор предусматривает ежемесячное начисление процентов, то конечная годовая ставка по депозиту в рублях будет в среднем на 0,3 - 0,6% выше, чем на обычном счете. Допустим, сумма вклада равна 50 000 руб., а процентная ставка 12% годовых. При обычном вкладе сроком на год, прибыль составит 6000 руб. Если на тех же условиях заключить договор с ежемесячной капитализацией процента, то по окончании первого месяца сумма на счете будет составлять 50 500 руб., и проценты будут начисляться уже на нее. Через год на счете будет 56 337 руб.

Заложить деньги

Если вы положили деньги на депозит, но через некоторое время у вас возникла необходимость в средствах, - получить их можно, либо расторгнув договор и досрочно сняв деньги с депозита, либо взяв кредит на неотложные нужды. Но в первом случае потеряются уже начисленные проценты, а во втором - банк потребует достаточно высокий процент за использование заемных средств, что также невыгодно. Существует и промежуточное решение - заложить вклад. При этом вы не потеряете проценты по вкладу, и финансовое учреждение, имея обеспечение, предоставит кредит под значительно более низкий процент. Обычно банки кредитуют в этом случае под 6 - 8% годовых. Правда, у каждой кредитной организации есть свои ограничения: по сумме вклада и размеру кредита (обычно последний не должен превышать 70 - 80% от суммы, лежащей на депозите), сроку возврата кредита и возможности снятия заложенного депозита. Но в любом случае процент окажется в 1,5 - 2 раза меньше, чем ставка по кредиту на неотложные нужды.

Без права на деньги

Наступивший год готовит вкладчикам и менее приятные сюрпризы. Депутаты активно лоббируют введение так называемых безотзывных вкладов. Напомним, что в соответствии с Гражданским кодексом банки обязаны возвращать деньги вкладчику по первому требованию независимо от срока договора. Досрочное снятие влечет лишь потерю большей части процентов. Финансисты не один год убеждали власти изменить это положение, ссылаясь на то, что все вклады получаются заключенными «до востребования». Это значит, что в любой момент в случае появления негативной информации о финансовом состоянии банка его вкладчики могут потребовать свои деньги обратно. «Все прошлые макси- и мини- банковские кризисы обнажили это слабое место - чуть что, вкладчики выстраиваются в очередь, создают вокруг банка ажиотаж, дестабилизируют и блокируют его работу», - соглашается первый заместитель

председателя правления «Миллениум Банка» Марина Ижевская.

«Экономике и банковскому сектору нужны «длинные» деньги», - говорят сторонники нововведения и предлагают ограничить возможности вкладчика снимать деньги с депозита сроком договора. Введение «безотзывных» вкладов позволит банкам привлечь долгосрочные ресурсы, которые очень востребованы в настоящее время. Правительство и ЦБ прописали внесение соответствующих поправок в Стратегию развития банковского сектора. В январе 2005 года законопроект о «безотзывных» вкладах в Госдуму внес зампред думского Комитета по кредитным организациям и финансовым рынкам Анатолий Аксаков. Весь год документ согласовывали и дорабатывали. На днях Аксаков сообщил, что поправки согласованы со всеми заинтересованными ведомствами. Значит, в скором времени можно ожидать вынесения их на рассмотрение депутатов.