

**Как только у любого из нас появляются свободные деньги, неминуемо возникает вопрос: а куда их вложить, чтобы как минимум сохранить и как максимум приумножить? Держать средства на «зарплатной» карте — рано или поздно потратишь, а на финансовом рынке так много предложений, что легко запутаться. Так куда же пристроить деньги, чтобы не потерять их? На этот вопрос «МК» в Питере» ответили эксперты круглого стола, организованного совместно с порталом tfinance.ru.**

## Депозит — просто и надежно

Самый понятный для большинства людей способ сохранения денег. Именно на это — сохранение — сегодня и делается упор. Если еще год назад на вкладах в банк можно было заработать благодаря высоким процентным ставкам, то сейчас они — ставки — снижаются. Но главная функция осталась.

— Прежде всего стоит отметить, что основная задача банковских вкладов не получение прибыли, а сохранение денежных средств. Однако большинство клиентов рассматривает их именно как источник дополнительного процентного дохода. Долгое время вклады действительно выполняли такую функцию, но недавно ситуация начала меняться. За прошлый год вклады населения выросли всего на 4,2 процента (без учета валютной переоценки — на 9,2 процента), что существенно ниже, например, результатов 2015 года (рост более 25 процентов). Одна из причин — снижение доходности вкладов и поиск клиентами более выгодных предложений, — говорит **начальник управления частного банковского обслуживания филиала Абсолют Банка в Санкт-Петербурге Светлана Поддубная.**



— Тем не менее для большинства клиентов депозиты остаются наиболее привлекательным и понятным способом вложения средств. Одно из преимуществ депозитов — это гарантия доходности, которая не зависит от рыночных колебаний. Кроме того, гарантированная сумма страхового покрытия со стороны агентства страхования вкладов делает депозит самым защищенным инструментом сбережения для населения.

Объем вкладов в Северо-Западном банке Сбербанка по итогам 2016 года увеличился на 9 процентов. Здесь же отмечают и стабильность спроса по этому виду вложений.

— Мы увидели, что клиенты Сбербанка вновь готовы делать сбережения на более долгий срок — продолжительность вклада выросла от полугода до 1–2 лет, при этом средняя сумма увеличилась на 27 процентов — до 370 тысяч рублей, — отметил **заместитель председателя Северо-Западного банка ПАО Сбербанк Олег Тихомиров.** — Среди открытых депозитов наиболее популярными стали вклады линейки «Сохраняй» (классический без возможности пополнения и частичного снятия) и «Управляй» (пополняемый с возможностью частичного снятия). На них пришлось более 50 процентов всех открываемых вкладов.

Популярность именно классических депозитов подтверждают и в банке «Глобэкс».

— Большая часть клиентов хочет сбережения, приумножить и накопить средства для достижения собственных целей, будь то покупка недвижимости, автомобиля или поездка в отпуск, и поэтому заинтересована в банковских депозитах. В нашей линейке есть все варианты, отвечающие потребностям клиентов. Нужно сохранить деньги,



# УМНЫЕ ДЕНЬГИ: КАК СОХРАНИТЬ, НА ЧЕМ ЗАРАБОТАТЬ?

**Эксперты рассказали, какие финансовые продукты сегодня могут принести доход, в чем их преимущества и риски**

чтобы они при этом работали, приносили доход? Это классический банковский депозит «Максимальный». По этому вкладу буквально на днях в банке была запущена акция — клиенты могут разместить свои средства на срок 367 дней со ставкой 9,25 процентов годовых, — рассказывает **руководитель розничного бизнеса филиала «Петербургский» банка «ГЛОБЭКС» Аркадий Бочарников.** — Есть и другие депозиты, позволяющие пополнять счет, снимать средства, пользоваться им как расчетным счетом, получать проценты на остаток.



В то же время в банках снижается интерес к валютным вкладам. На сегодня ставка по валютным депозитам в евро — 0,4 процента годовых, а в долларах — 1,5 процента. При этом предпочтений той или иной валюте не отдается.

По прогнозам экспертов, в дальнейшем плавно будут снижаться и ставки по рублевым депозитам.

## Для любителей риска

Еще один инвестиционный продукт — ПИФ. Это вариант коллективных инвестиций. Как правило, рекомендуемый срок инвестирования в ПИФ составляет более одного года. Плюс продукта — возможная доходность, в отличие от вклада, неограничена. Существенный минус — защищенной части, как в банковских вкладах, нет.

— Перед принятием решения об инвестировании в любой ПИФ необходимо понимать, что инвестиции в рынок ценных бумаг всегда связаны с риском. Ни государство, ни управляющая компания не могут дать никаких гарантий возвратности вложенных средств, поэтому данный инструмент по шкале риск/доходность стоит гораздо выше продуктов с защитой капитала, — предупреждает Светлана Поддубная.

Еще один вариант для вкладчиков, не боящихся рисков, — фондовый рынок. Но для игры на нем лучше использовать свободные средства, которые вам точно не понадобятся в течение 1–3 лет, а то и больше.

— Фондовый рынок все время растет, но при этом растет циклично. Неподготовленному человеку вкладывать последние деньги в акции, я бы не рекомендовал, — говорит Аркадий Бочарников. — Фондовый рынок нужно изучать — какая была

динамика по тем или иным акциям, какие перспективы у эмитента и другое. Риски высокие.

## Облигации — доходно, но не просто

Чтобы мотивировать граждан активнее вкладываться в покупку ценных бумаг, выпускаемых российскими компаниями, Госдума РФ приняла законопроект, освобождающий от НДФЛ купоны по рублевым корпоративным облигациям, выпущенным в обращение с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года. Сумма выплаты процентов (купона) не должна превышать более чем на 5 процентных пунктов сумму процентов, рассчитанную исходя из номинальной стоимости облигаций и ставки рефинансирования ЦБ.

— Сегодня к числу наиболее востребованных инвестиционных продуктов можно отнести структурные продукты со 100-процентной защитой капитала, а также еврооблигации, — сообщила Светлана Поддубная. — Суть первых состоит в том, что определенные наборы финансовых инструментов позволяют получать более высокий доход или как минимум сохранить вложения при любом, даже самом неблагоприятном движении рынка. Еврооблигации дают возможность получить доходность выше, чем по депозитам. Например, по валютным еврооблигациям известных банков и корпораций — до 5–6 процентов годовых. Но, чтобы работать с этими продуктами, необходимо либо обладать определенными финансовыми знаниями, либо обращаться за помощью к профессионалам.

На рынке облигаций имеются выпуски облигаций от первоклассных эмитентов с доходностью 9 и 11 процентов годовых. Соответственно, можно вложиться в облигации (при этом период обращения может быть разным — и год, и три года), получать купонный доход и быть спокойным за вложенные средства, — сообщил Аркадий Бочарников. — Но надо помнить, что с прибыли возможно нужно будет выплатить налог.

## Есть и другие варианты

Конечно, вариантов приумножить сбережения немало. Например, вложения в недвижимость. По расчетам специалистов, даже при покупке квартиры в ипотеку можно выиграть на купле-продаже. Правда, для этого нужно будет тщательно подбирать район застройки, девелопера и вкладываться на старте продаж. То есть это опять же вариант долгосрочных инвестиций.

К достаточно новым продуктам альтерна-

тивных банковских вкладов можно отнести инвестиционное страхование жизни, структурные продукты, в том числе со 100-процентной защитой капитала, инвестиции в фонды с интересными торговыми идеями.

Сбербанк, например, предлагает клиентам свою линейку продуктов инвестиционного страхования.

— Программа Инвестиционное страхование жизни сочетает в себе возможность потенциально неограниченного дохода и страховой защиты. При этом взнос клиента делится на две части. Первая размещается в высокодоходные инвестиционные инструменты (базовые активы) и позволяет клиенту получить потенциально неограниченный инвестиционный доход. Вторая направляется в безрисковые инвестиционные инструменты, что позволяет защитить вложенные средства на случай негативного сценария на фондовом рынке, — отметил Олег Тихомиров. — Иными словами, инвестиционное страхование позволяет инвестировать денежные средства в фондовый рынок без риска потери вложений и сохранить свой капитал при помощи налоговых и юридических привилегий программы.

Также в Сбербанке есть программа накопительного страхования жизни и здоровья, которая дает возможность собрать нужную сумму к конкретному сроку и получить дополнительный инвестиционный доход, используя консервативные инвестиционные инструменты. С ее помощью можно сформировать целевой капитал для ребенка, например, на обучение в ВУЗе, первую крупную покупку, либо первый взнос по ипотеке, либо сформировать резервный капитал, в том числе — диверсифицировать портфель вложений. На сегодня клиенты Северо-Западного банка инвестировали в такие продукты страхования более 10 млрд рублей.

— Сейчас на уровне правительства ведется активная работа по популяризации различных инструментов инвестирования. В частности, Центробанк уже готовит концепцию развития инвестиционного рынка, в которой будут определены несколько типов инвесторов, набор инструментов и степень ответственности финансовых советников, — сообщила Светлана Поддубная. — Банки тем временем также пересматривают свои линейки. Если раньше инвестиционные инструменты были ориентированы преимущественно на состоятельных клиентов, то сейчас такие продукты разрабатываются для широкого круга клиентов. Например, инвестиционное страхование, в рамках которого клиент получает не только страховую защиту, но и возможность получить доходность, так как средства инвестируются в ценные бумаги, как правило, облигации.

— Инвестиционное страхование жизни — действительно один из перспективных финансовых инструментов, — поддерживает коллег Аркадий Бочарников. — С каждым годом оно становится все более востребованным и популярным и помогает гражданам уверенно смотреть в завтрашний день, формировать накопления и успешно инвестировать свой капитал, получая при этом надежную страховую защиту. Сочетая в себе гарантии и привилегии страхового полиса с потенциально высокой доходностью и широкими возможностями для вложений, этот инструмент будет интересен практически любому человеку, желающему диверсифицировать свои средства и грамотно сформировать финансовый портфель.

Наталья ЛАМБОЦКАЯ.

## МК-СПРАВКА Петербуржцы вложили в депозиты более 90 миллиардов рублей

По данным банка, объем привлеченных средств частных клиентов Северо-Западного банка Сбербанка по итогам первого квартала 2017 года достиг 1,1 трлн рублей, из них 707 млрд рублей в Санкт-Петербурге.

В первом квартале 2017 года только клиентами Северо-Западного банка было открыто более 378 тысяч вкладов на сумму 143 млрд рублей, из них в Санкт-Петербурге — 198 тысяч депозитов на сумму 91 млрд рублей.

Вновь набирает обороты интерес к негосударственным пенсионным фондам. В 2016 году на обслуживание в НПФ Сбербанка перешли почти 168 тысяч человек, из них Индивидуальный пенсионный планом (ИПП — новый продукт на рынке) воспользовались 5884 клиента. По прогнозам специалистов, ИНП будет оценен клиентами по достоинству — только в I квартале 2017 года договор на него подписали еще 15 043 клиента Северо-Западного банка ПАО «Сбербанк».