

Каким специалистам доверить свои денежные средства, чтобы они не только сохранились, но и принесли доход? В каком случае депозиты все еще являются инструментом для инвестиций? Чем отличаются друг от друга облигации? И можно ли зарабатывать на страховых продуктах? На эти и другие вопросы ответили участники Круглого стола, организованного «МК» в Питере» совместно с порталом tfinance.ru

Сроки вкладов сокращаются

— В целом для граждан, которые владеют средствами до 1,4 миллиона рублей, самым простым и понятным продуктом остаются депозиты, — говорит директор Департамента стратегического развития и маркетинга Банк SIAB Светлана НИКУЛИНА. — Ориентируются люди, прежде всего, на ставку. Сегодня максимальные ставки предлагаются на сроки 91 и 181 день, чем больше срок размещения, тем ставки ниже. Средняя ставка на рынке — 6,8 процентов годовых на сроке 1 год, но можно найти ставки в 7,4–7,8 процентов годовых на 181 или 365 дней. Но это в случае, если мы говорим про депозит без возможности дополнительного вложения средств и без частичного снятия. Если же это вклад с возможностью довложения и частичного изъятия средств, то максимальная ставка в 7,5 процента годовых предлагается уже на меньший срок — 3 месяца. Именно эти два продукта наиболее популярны у клиентов нашего банка. И надо отметить, если раньше сумма депозита в среднем составляла 300 тысяч рублей, то сейчас это от 700 тысяч до 1,4 миллиона рублей. При этом мы понимаем, что ставки снижаются и к концу года они могут опуститься до 6 процентов годовых.



Существенное снижение спроса на долгосрочные вклады отметила также и. о. управляющего филиалом Абсолют Банка в Санкт-Петербурге Мария БАТТАЛОВА.



— Сокращение срока депозитов — одна из основных тенденций рынка банковских вкладов в 2017 году, — сообщила Мария Батталова. — Процентные ставки по двух- и трехлетним депозитам ниже, чем по годовым и полугодовым: разница варьируется от 0,25 до 1 процентных пункта. Логично, что большинство клиентов выбирают краткосрочные вклады, где ставки выше, что позволяет значительно обогнать инфляцию. Поэтому большинство банков в основном предлагают размещать средства на срок до одного года, еще реже — на срок до 2 лет.

По мнению эксперта помимо того, что банковский вклад наиболее простой и логичный механизм сбережения денежных средств, для клиентов важен тот факт, что депозиты имеют гарантию доходности, которая не зависит от рыночных колебаний, а также являются самым защищенным инструментом сбережения денежных средств, так как застрахованы со стороны государства.

— На сегодня в депозитной линейке Абсолют Банка представлены все виды вкладов — классические депозиты с максимальной доходностью, отзывные, пополняемые вклады, специальные предложения для людей пенсионного возраста, вклад для родителей, которые желают накопить капитал для своего ребенка, и прочие депозитные продукты, — рассказывает Мария Батталова. — По итогу 2017 года объем срочных вкладов физических лиц по Санкт-Петербургу в Абсолют Банке превысил 21 миллиард рублей.

Ощутимый прирост спроса на срочные вклады зафиксировали и в крупнейшем банке страны.

По итогам 2017 года объем срочных депозитов, открытых клиентами Северо-Западного банка Сбербанка составил 947,6 миллиарда рублей — он вырос на треть по сравнению с 2016 годом. За указанный период в Северо-Западном банке Сбербанка



ТРИ АЛЬТЕРНАТИВЫ ДЕПОЗИТУ

Эксперты рынка финансов рассказали, в какие продукты сегодня лучше инвестировать, чтобы заработать на своих сбережениях

было открыто около 2,5 миллионов срочных депозитов физических лиц, это на 18 процентов больше, чем в предыдущем году.

— В Санкт-Петербурге в 2017 клиенты Сбербанка открыли 965 тысяч срочных депозитов на сумму около 458 млрд рублей, это на 34 процентов больше, чем в аналогичном периоде предыдущего года. В Ленинградской области рост был не менее интенсивный — 243 тысяч вкладов на сумму 79 миллиардов рублей, что на 36 процентов больше по сравнению с 2016 годом,

— уточнил территориальный менеджер управления по работе с состоятельными клиентами Северо-Западного банка ПАО Сбербанк Антон ДАВЫДЕНКО. — Самыми популярными в 2017 году стали вклады базовой линейки, на долю которой приходится 41,5 процента всех вкладов. Наиболее востребованным из них стал вклад «Сохраняй».

Повышенным спросом пользовались также акционные предложения с более высокой доходностью, доля которых составила 37,8 процента. До 19,7 процента увеличилась доля срочных онлайн-депозитов (в 2016 году она составляла 15,6 процента), среди которых лидируют «Сохраняй Онлайн» (47 процентов от числа всех онлайн-вкладов) и «Пополняй Онлайн» (42 процента).

Средняя сумма вклада выросла на 13 процентов и в настоящий момент составляет 379 тысяч рублей. В Санкт-Петербурге она несколько выше — 474 тысячи.

Такие привлекательные облигации

Если депозит для вас не вариант, эксперты советуют присмотреться к облигаци-

ям. Например, к облигациям федерального займа. Покупая их через банк вы, по сути, одалживаете государству свои средства под определенный процент. При этом «правила игры» просты. Одна облигация стоит 1 тысячу рублей, но купить нужно не менее 30 штук. Деньги вкладываются на 3 года, а доходность по ним на сегодня составляет 8 процентов годовых. То ли дело облигации корпоративные...

— Это самые высокодоходные и простые в понимании человека облигации. Они зачастую имеют минимальный порог входа в 1 тысячу рублей, но доходность по ним может достигать 20 процентов годовых, — говорит руководитель блока секьюритизации АО ИФК «Солид» Андрей ТИТОВ. — Ограничений в количестве — 30 штук вы купите, или меньше — нет. При этом, открывая брокерский счет, клиент может сам выбрать, бумаги какой компании он хочет приобрести, либо попросит брокера составить индивидуальный инвестиционный портфель.

Если хочется заработать больше, то следует обратить внимание на облигации активно развивающихся, например, микрофинансовых или лизинговых компаний и им подобных. Так, к примеру, ООО МФК «Столичный залоговый дом» дает доходность до 17 процентов годовых.

Развивающимся компаниям сложно получить финансирование от банков из-за очень долгой и жесткой процедуры согласования кредита. В этом случае им проще выйти на рынок ценных бумаг и получить заимствования от инвесторов (как от физических, так и от юридических лиц). И они готовы за это платить.

Но в любых видах инвестиций есть свои риски. Поэтому эксперты советуют, инве-

стируя в облигации, разделять свои сбережения — вкладывать в несколько компаний. Если вы нашли организацию, по бумагам которой доходность выше 10 процентов годовых, то таких компаний желательно выбрать не менее 3–4. Если с одной компанией что-то случится, вы сможете получить доход с других.

Если же вы совсем не готовы рисковать, то брокер сможет предложить вам бумаги развитых, известных компаний с доходностью около 7–8 процентов годовых. Также очень важно подумать и про сроки инвестиций. Например, при вложении на 3 года и более при помощи индивидуального инвестиционного счета (ИИС) можно получить налоговые вычеты от государства и тем самым увеличить свой совокупный доход.

ПИФ вам в помощь

Найти брокеров, которые помогут вам сориентироваться в мире ценных бумаг, акций, облигаций и так далее, можно в инвестиционных компаниях и паевых инвестиционных фондах. Если

ваши накопления не назовешь солидными, но есть желание инвестировать в ценные бумаги — вам в ПИФы. Только через них сегодня можно купить облигации на 1–5 тысяч рублей.

— Что касается выбора облигаций, ПИФ раскрывает информацию о том, какие облигации входят в портфель, чтобы люди, которым интересна эта информация, могли ее увидеть, — говорит заместитель председателя правления УК «Арсатера» Алексей АСТАПОВ. — Показываем, что есть разные по надежности и ликвидности облигации. Например, наиболее надежными считаются государственные — так называемые ОФЗ. По ним чуть ниже доходность, но и риски, так как это государственные бумаги, значительно ниже. Следующий уровень — муниципальные облигации, третий кластер облигационного рынка — корпоративные.

По словам экспертов, покупка облигаций через ПИФы и Инвестиционные управляющие компании — выход для тех, у кого на руках не очень большие суммы.

— Например, в нашем банке под доверительное управление (ДУ) берут только суммы от 5 миллионов рублей, — пояснила Светлана Никулина. — Я знаю, что у коллег — управляющих компаний, которые занимаются ценными бумагами, под ДУ можно разместить и от 1 миллиона рублей. Но если речь идет о сумме до 300 тысяч, то это однозначно ПИФ, если человек не рассматривает депозит. Его плюс в том, что вы можете войти на рынок ценных бумаг с меньшими суммами инвестирования.



Выбирая для себя ПИФ, не стоит ориентироваться на доходность, которую фонд показал за последние три года. Это все равно, если бы банк рекламировал ставки по депозитам, которые были три года назад.

Обращать внимание нужно на облигации, которые есть в портфеле фонда и их доходность на сегодня. А также на размер комиссии, которую берет управляющий. Например, та же ОФЗ показывает доходность в 8 процентов, а фонд забирает за год 2, то итоговая ваша доходность составит всего 6 процентов годовых. Например, компания-лидер по минимальности комиссии берет всего 0,5 процентов годовых. При этом никаких скидок и надбавок нет.

И помните, не стоит забирать доход раньше чем через 3 года, иначе придется заплатить налог.

Преимущества облигаций для инвестора

Критерий оценки	Депозит в банке	Облигации
Простота и доступность	Открыть вклад	Открыть счёт у брокера. Далее все операции купли-продажи облигаций можно совершать, не выходя из дома
Сохранность средств	Гарантирована государством (до 1,4 млн руб.)	Обеспечивается имуществом компании
Доходность	6–7% годовых	12–18% годовых
Ликвидность	Быстрое получение вложенных средств	Ликвидность обеспечивается эмитентом / маркетмейкером
Потери начисленной прибыли при досрочном расторжении	Расторжение срочного договора с потерей большей части начисленных процентов	Продажа облигаций через агентов (банк, брокер) с сохранением накопленного купонного дохода и небольшой потерей на разнице цен покупки и продажи



Альтернатива депозиту



Надежно и доходно



Ликвидно

ПРЕДОСТАВЛЕНО АО ИФК «СОЛИД»

Как правило, ПИФы, ИК и ДУ выбирают те, кто просто не хочет разбираться во всех тонкостях рынка ценных бумаг и готов заплатить за то, чтобы это за него сделали другие.

— Все зависит от времени, навыков клиента и его желания. Если у тебя достаточно знаний рынка, навыков, ты сам умеешь торговать, анализировать рынок, то пойдет брокеридж, — говорит Антон Давыденко. — Но тогда ты сам принимаешь на себя ответственность за свой портфель и уже не скажешь, что решение, которое было принято, было чьим-то. Если у человека нет возможности следить за рынком, то, как правило, это доверяют профессионалам. Состоятельные клиенты (от 5 миллионов рублей на счету) выбирают доверительное управление. Портфельный управляющий анализирует состояние рынка и подбирает бумаги в управление. Персональный менеджер клиента, он же финансовый советник, сможет сформировать портфель клиента, совместно с клиентом определив, какая часть будет размещена в депозиты, инвестиционные и страховые продукты. Страховка же позволяет полностью сохранить денежные средства.

Застраховаться и заработать

Еще два относительно новых, но пользующихся спросом инструмента — инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) и накопительное страхование жизни (НСЖ).

— Это два абсолютно разных продукта. Инвестиционного страхования жизни направлено на возможность получения большего дохода, при этом гарантируется возврат капитала. А накопительное страхование жизни — это инструмент именно страхования жизни, с возможностью получения в конце срока действия договора (от 5 лет) определенной суммы, которая зависит от срока вложения и дополнительных преимуществ по данной программе (возврат НДФЛ и объявленного инвестиционного дохода СК). Клиент вносит страховые взносы, формирует свой портфель и на весь период он защищен. Это программа, которая позволяет накопить определенную сумму денег и в то же время — быть защищенным в течение всего периода. По-простому — это пополняемый депозит плюс страхование жизни и здоровья на весь период действия программы. С помощью программы накопительного страхования жизни можно сформировать целевой капитал для ребенка, например, на обучение в ВУЗе, первую крупную покупку, либо первый взнос по ипотеке, — объясняет менеджер по поддержке продаж сложных продуктов в канале Сбербанк1 Северо-Западного банка ПАО Сбербанк Мария ЕВГРАШКИНА.



— Инвестиционное страхование — это возможность получение инвестиционного дохода с гарантией возврата вложенных средств. Например, вы внесли 1 миллион рублей, если рынок сыграл, вы получите доход, а если нет — только свои вложенные средства. Плюс, вы будете застрахованы на весь период действия договора.

— Если клиент не готов заниматься покупкой ценных бумаг, следить за движением котировок, изменением индексов и новостями о криптовалютах, но при этом желает разместить свои средства в потенциально более доходные, чем банковские вклады, инструменты, то наиболее очевидным вариантом будут именно полисы инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), — комментирует Мария Батталова. — Помимо того, что



А во что не вкладываться?

По мнению экспертов, не стоит инвестировать в биткоины, другие криптовалюты и играть на срочном рынке.

Не вариант вкладываться и в валютные депозиты. Доходность вкладов в евро сегодня составляет 0–0,2 процента годовых, в долларах — 2–3 процента.

Совет экспертов, если у вас есть накопления в валюте, оставьте их дома.

Или, как вариант, присмотритесь к обезличенным металлическим счетам. Они, по крайней мере, привязаны к конкретному активу.

этот продукт позволяет сохранить средства, получить доход и застраховать жизнь, деньги, вложенные в ИСЖ, не подлежат аресту, разделу или конфискации. Но есть и «обратная сторона медали»: первые выплаты по ИСЖ состоятся в 2018 году, и совсем не факт, что доходность окажется высокой. Вполне вероятно, что она будет нулевой. Виной тому различные макроэкономические факторы, которые влияли на рынок инвестиций последние годы. При этом ситуация осложняется тем, что промежуточные данные по доходности ИСЖ не публикуются.

Конечно, не все так просто, раз в документ включена страховая составляющая. При подписании договора, вам нужно будет подписать и декларацию застрахованного лица, ответив на ряд вопросов: здоровы вы или нет, есть ли какие-то заболевания, наблюдались ли у врача, были ли операции. Если страховая сумма небольшая, то страховая компания сама принимает решение о заключении договора и его условиях, на основании подтверждающих ваши слова справок. Если же страховая сумма большая, то вам предложат пройти бесплатное медицинское обследование за счет компании в клиниках-партнерах. Если выяснится, что вы чем-то больны, то (если речь идет о накопительном страховании) страховая может немного увеличить тариф.

Если же происходит страховой случай, страховая компания вправе запросить выписку о состоянии здоровья из медучреждений.

— Если предоставляется справка, что клиент не наблюдался, не состоял на учете, для страховой компании он — честный человек, — сообщила Мария Евграшкина, — в этом случае он получит все выплаты.

— Несмотря на все плюсы и минусы продукта, официальная статистика ЦБ подтверждает тот факт, что ИСЖ последние четыре года был одним из главных драйверов всего страхового рынка, — говорит Мария Батталова. — При этом, если раньше ИСЖ было популярно в основном среди тех, кто располагает значительным капиталом, то теперь все чаще в его сторону смотрят люди, имеющие небольшие накопления. Продукт становится массовым. По оценкам ЦБ, это происходит в том числе благодаря тому, что предложение было стандартизировано и стало более понятным для непрофессиональных инвесторов.

Наталья МОРОЗОВА.

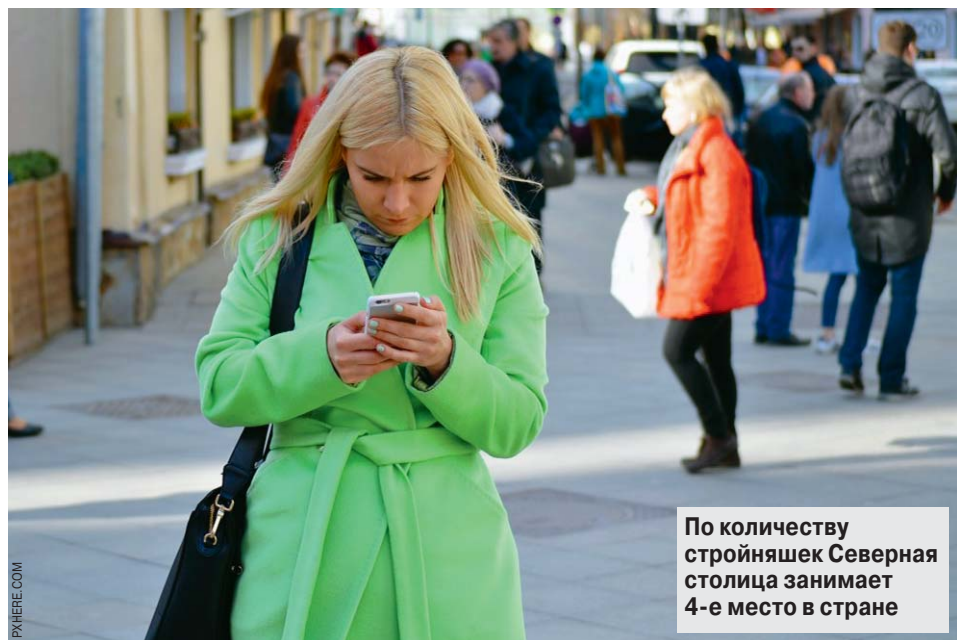


Из-за чего могут отказать в выплате по ИСЖ или НСЖ?

- Если смерть наступила по вине клиента, находящегося в состоянии алкогольного или наркотического опьянения
- Суицид (первые два года, далее — страховой случай).
- Страховой случай, произошедший в результате полета на авиатранспорте, не имеющего лицензии.
- ДТП без прав либо в состоянии алкогольного опьянения
- Страховой случай, произошедший в период добровольной поездки клиента в страну, где идет война или военные действия.
- Страховой случай наступил при занятии опасными видами спорта (они, как правило, прописываются в договоре.)

Из-за каких недугов могут отказать в заключении договора?

- Сердечно-сосудистые заболевания
- любой вид инвалидности
- болезни крови
- гепатиты
- ВИЧ/СПИД
- перенесенные операции.



По количеству стройняшек Северная столица занимает 4-е место в стране

ПЕТЕРБУРЖЦЫ ПРЕДПОЧИТАЮТ РАЗМЕРЫ ПОМЕНЬШЕ

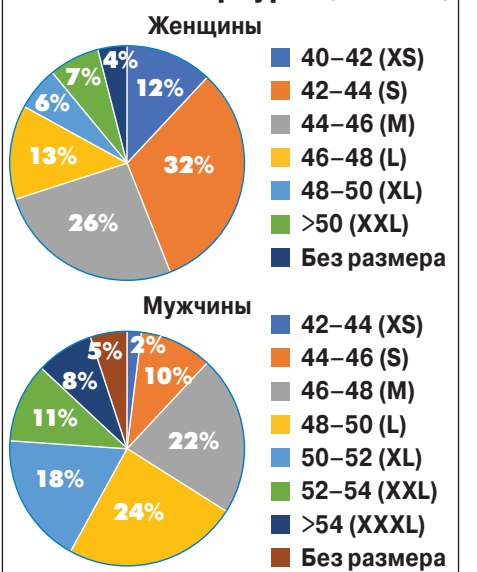
Жители Северной столицы вошли в число самых стройных россиян

Готовиться к пляжному сезону россияне традиционно начинают с наступлением календарной весны. Март и апрель — это не только период генеральных уборок в квартирах после зимнего застоя, но и время обновления гардероба. Эксперты портала Avito проанализировали спрос и цены на одежду разных размеров и средства для похудения в Санкт-Петербурге и выяснили, насколько жители города готовы к лету уже сейчас.

Как выяснили исследователи, большинство жительниц Петербурга — настоящие стройняшки. Самым популярным размером женской одежды в нашем городе являются S (это российский 42–44) — «эски» покупает каждая третья девушка (32 процента спроса). А каждая четвертая петербурженка — 26 процентов покупательниц — надевает «М-ку» (44–46). Наименьшим спросом же пользуется одежда больших размеров (XL и XXL).

Мужчины Петербурга стараются соответствовать своим дамам в стройности. Самые ходовые размеры одежды — L (48–50)

Самые популярные размеры женской и мужской одежды в Санкт-Петербурге (январь 2018 г.)



и M (46–48). А вот очень худых парней в городе всего 2 процента, как и очень полных (таких всего 5 процентов).

Как показало исследование, структура спроса на одежду в Петербурге схожа с общероссийской.

ТОП-5 регионов с самыми миниатюрными девушками (по количеству спроса на одежду размеров XS):

- Пермь — 15,1%
- Ижевск — 14%
- Казань — 13,4%
- Санкт-Петербург — 12,1%
- Уфа — 12%

...и полненькими (размер более XXL):

- Краснодар — 7%
- Барнаул — 5,9%
- Ульяновск — 5,8%
- Ростов-на-Дону — 5,2%
- Волгоград, Казань и Новосибирск — по 5%

ТОП-5 регионов с самыми худыми мужчинами (по количеству спроса на одежду размером XS):

- Ижевск — 3,1%
- Челябинск — 3%
- Пермь — 2,9%
- Казань и Тюмень — по 2,8%
- Красноярск и Самара — по 2,6%

...и «весомыми» (размер более XXXL):

- Казань — 7,3%
- Краснодар — 6,7%
- Челябинск — 6,3%
- Иркутск и Новосибирск — по 5,8%
- Омск и Тюмень — по 5,7%



Нет предела похудению

Несмотря на то, что в среднем по России дамы и мужчины носят небольшие размеры, желающих скинуть пару-тройку кило всегда немало. И Санкт-Петербург по этому показателю входит топ-3 крупнейших городов по доле спроса на товары для похудения. На Северную столицу приходится 8,1% спроса. Правда, ищут и покупают люди что подешевле. Средняя цена

товаров для похудения в Петербурге за год снизилась на 16,4% до 2,7 тысяч рублей. Пятерку самых худеющих регионов вошли: **Москва — 16,3%** спроса. Средняя цена товаров — 2 466 рублей; **Санкт-Петербург — 8,1%**. Цена — 2 669; **Екатеринбург — 3,2%**. Цена — 2 250; **Казань — 2,9%**. Цена — 1 119; **Краснодар — 2,7%**. Цена — 1 875.

Меньше всего темой похудения и товарами для этого интересуются в Тольятти (0,7%) и Иркутске (0,5%).