

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ВКЛАДЫ

Филина Марина Алияровна

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и Кредит»
Дагестанский государственный университет
Россия, г. Махачкала

Магомедова Аида Багомедовна

студентка 4 курса экономического факультета
Дагестанский государственный университет
Россия, г. Махачкала

Аннотация: В данной статье дано понятие Паевого Инвестиционного Фонда, рассмотрены преимущества и недостатки вложения средств в ПИФы. Представлены два ПИФа, которые выделились по уровню доходности, это Уралсиб и ВТБ Капитал. А также представлены лучшие предложения по инвестиционным вкладам от российских банков.

Ключевые слова: Инвестиционный вклад, паи, ПИФ, банк.

INVESTMENT DEPOSITS

Magomedova Aida Bagomedovna

student of the faculty of Economics
Dagestan state university
Russia, Makhachkala

Filina Marina Aliyarovna

Ph.D., associate Professor of «Finance and Credit»
Dagestan state university
Russia, Makhachkala

Abstract: In this article, the concept of a Mutual Fund is given, the advantages and disadvantages of investing in mutual Funds are considered. There are two mutual Funds that stand out in terms of profitability, URALSIB and VTB Capital. The best offers on investment deposits from Russian banks are also presented.

Key words: Investment Deposit, shares, mutual Fund, Bank.

Как обычно работает депозит? Вы приходите в банк, заключаете договор, что одалживаете организации определенную сумму на конкретный срок, например, 100 тысяч рублей на 1 год. Взамен получаете вознаграждение – ставку по вкладу, например, 7% годовых, как в Сбербанке.

Инвестиционные вклады в банки работают по-другому. Фактически они являются одним из видов структурного (или структурированного) продукта. Определенная часть вклада (обычно 85-90%) помещаются на депозит по стандартным условиям, а остальное – вкладывается в актив под какую-то определенную инвестиционную идею, обычно в акцию или индекс в расчете на их рост. Или просто в ПИФ.

ПИФ – паевой инвестиционный фонд – это финансовое учреждение, формирующее свою инвестиционную базу за использования различных финансовых инструментов (акций, облигаций, банковских депозитов) и продающее доли в этой базе – паи. По истечении заранее договорённого срока пайщики получают процент, соответствующий своей доли.

Однако, если при вложении средств в банк ежегодный доход инвестора гарантирован, то на фондовом рынке и ПИФах риски потери дохода очень велики, что может даже привести к неопкупаемости вложенных средств.

На октябрь 2019 года на российском фондовом рынке первое место по уровню доходности за год (37,46%) занимает ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Уралсиб Драгоценные металлы». Фонд инвестирует в акции российских и иностранных компаний, занимающихся добычей драгоценных металлов в различных странах мира, а также в ценные бумаги иностранных инвестиционных фондов. Участие в долгосрочном росте стоимости драгоценных металлов, а также росте глобальных и российских компаний добывающего сектора драгоценных металлов. Оптимальная аллокация активов между драгоценными металлами с наилучшим соотношением ожидаемой доходности и риска.

Среди ПИФов можно выделить и «ВТБ Индекс МосБиржи» у доходностью 19,27% годовых. Структура активов портфеля максимальным образом соответствует внутренней структуре фондового индекса ММВБ. Стратегия управления этим фондом предполагает приобретение обыкновенных и привилегированных акций, депозитарных расписок на акции, по которым рассчитывается Индекс ММВБ (Московская межбанковская валютная биржа) (50 компаний), что позволяет с большой степенью приближения отображать движение российского фондового рынка[5].

Преимущества и недостатки вложения денег в ПИФы.

Преимущества:

- небольшой размер суммы стартовых вложений (1000 рублей);
- возможность получения больших средств, чем при вложении денег на банковский счёт;
- получение дивидендов;

Недостатки:

- более сложный процесс инвестирования, чем при вложении средств в банк;
- высокие риски получения убытков;
- необходимость обращаться к профессионалам или получать дополнительные знания в этой сфере[4].

Инвестиционный пай - именная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, он дает право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления ПИФом и право на получение денежной компенсации при прекращении ПИФа. Пай не имеет номинальной стоимости, свободно обращается по окончании формирования фонда. Сумма, на которую выдается пай при формировании фонда, определена в правилах. Сумма, подлежащая выплате при погашении, определяется исходя из его расчетной стоимости по формуле:

$$\text{Стоимость пая} = \frac{\text{Стоимость чистых активов фонда}}{\text{Общее количество паев фонда}}$$

Основная задача ПИФа - инвестирование объединенного капитала мелких и средних вкладчиков. Пай является ценной бумагой. Паевые вклады имеют все преимущества как банковских вкладов, так и инвестиционных объектов. Они достаточно надежны и высоколиквидны. Риск потери основной суммы и прибыли, получаемой от дохода по курсовым разницам, относительно невысок. При этом их доходность значительно выше процента, предлагаемого банками[1].

Аналогом инвестиционного вклада можно назвать структурную облигацию как в Альфа-Банке, где гарантируется доход в 5% годовых (купоны облигации Альфа БО-19) и обещается дополнительный до 9% в зависимости от прироста индекса NXSUFА.

Кроме того, инвестиционными называются вклады, которые открываются одновременно с приобретением какого-либо продукта. Например, Газпромбанк предлагает

вклад «Инвестиционный доход» со ставкой 7,3-8,2% годовых при одновременной покупке паев в любом интервальном ПИФы компании «Газпромбанк-Управление активами».

Россельхозбанк предлагает депозит «Инвестиционный» с доходностью 7,75-8,75% при одновременной покупке паев на сумму, равную сумме вклада, в любом ПИФе под управлением «РСХБ Управление Активами».

Некоторые продукты предполагают совмещение вклада и инвестиционного страхования жизни (ИСЖ). То есть клиент может открыть вклад, если только одновременно оформляется полис ИСЖ. Некоторые банки злоупотребляют незнанием клиентов и вместо вклада подкладывают договоры ИСЖ и НСЖ. Страхование – это не депозит, это два разных продукта[2].

Таблица.

Лучшие предложения от банков по инвестиционным вкладам по состоянию на октябрь 2019г[2].

Банк	Название вклада	Ставка, %	Минимальная сумма, руб	Срок, дн.	Обязательное условие
ГазпромБанк	На вершине	9,10	50 000	367	оформление в банке полиса НСЖ одной из страховых компаний – партнеров банка
СвязьБанк	Моя стратегия	9	1 млн	367	вклад может быть открыт в течение трех календарных дней со дня оплаты страховой премии по полису НСЖ
Московский индустриальный банк	Вклад в будущее	8,50	100 000	365	оформление вклада осуществляется при одновременном заключении договора инвестиционного или накопительного страхования жизни
РосгосстрахБанк	Двойная выгода	8,50	100 000	367	вклад открывается при условии одновременного оформления договора накопительного и/или инвестиционного страхования жизни с компанией ООО СК «Росгосстрах Жизнь»
МТС Банк	МТС Инвестиционный	8,50	100 000	367	оформление вклада возможно при условии заключения договора инвестиционного страхования жизни в любом офисе банка и предъявлении его при оформлении вклада или приобретении пая ПИФ ООО УК "Система Капитал"

По таблице мы видим, что самая высокая ставка по инвестиционным вкладам представляет Газпромбанк со ставкой 9,10%. Помимо этого инвестиционного вклада Газпромбанк представляет еще 13 видов вкладов. Минимальная ставка процента по остальным вкладам составляет 5,4 % по вкладу «Пенсионный доход».

Далее идет Связьбанк с вкладом «Моя стратегия», ставка процента по которому составляет 9%. Сам банк в России занимает 30 место по активам, представляет вдобавок к этому вкладу еще 6 вкладов и минимальная процентная ставка по этим вкладам составляет 5,3% («Управляемый доход»).

На третьем, четвертом и пятом месте расположились банки Московский Индустриальный банк, РосгосстрахБанк и МТС Банк с одинаковыми процентными ставками (8,5%), но у них разные условия и сроки.

Осуществления различного рода капиталовложений с целью их роста, как было сказано выше, является максимально актуальным в современной экономической ситуации.

Денежные средства обесцениваются с каждым днем. При наличии свободных средств, основная задача как минимум сохранить их ценность, а еще лучше инвестировать, чтобы заработать. На сегодняшний день существует множество способов вложения денег, чтобы получить доход: банки, недвижимость, фонды, ценные бумаги, валютные рынки. Для сохранения и приумножения капитала не стоит сосредоточиваться на единственном инвестиционном инструменте. Деньги – это всего-навсего идея. Важнейшее и самое главное в инвестировании – это разбираться в тонкостях того способа инвестирования средств, который будет выбран, а также быть финансово грамотным.

Литература:

1. Инвестиции. Учебник для ВУЗов / Под редакцией Л. И. Юзвович, С.А. Дегтярева, Е. Г. Князевой. Режим доступа: http://elar.urfu.ru/bitstream/10995/44099/1/978-5-7996-1978-7_2016.pdf (дата обращения: 23.10.2019).
2. Инвестиционные вклады [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.banki.ru/products/deposits/search/> (дата обращения: 23.10.2019).
3. Инвестиционные вклады в банках [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://alfainvestor.ru/investicionnye-vklady-v-bankah-osobennosti-dohodnost/> (дата обращения: 22.10.2019).
4. Котляр Е.Э., Литвиненко А.Е. Выгодные способы вложения средств или куда инвестировать деньги в 2016-2017 годах? // Проблемы экономики и менеджмента. 2016. №6 (58). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vygodnye-sposoby-vlozheniya-sredstv-ili-kuda-investirovat-dengi-v-2016-2017-godah> (дата обращения: 22.10.2019).
5. ПИФы российских акций [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.banki.ru/investment/mutual/mutualfunds_shares/ (дата обращения: 22.10.2019).

