

Вклады и счета



Илья Лашенков

Лидер кластера
«Сберегательный потенциал»



Вклады vs Накопительные счета: выбор под ваши цели

Вклады

- ✓ Гарантированный доход на протяжении всего срока
- ✓ Дисциплина накоплений: помогает избежать спонтанных трат и способствует накоплениям
- ✓ Идеально для крупных среднесрочных и долгосрочных целей



Счета

- ✓ Гибкий доступ: можно свободно снимать и пополнять без потери процентов
- ✓ Открытие счета возможно с любой суммы
- ✓ Отлично подходят для регулярных накоплений и создания финансовой подушки безопасности



Механики на рынке



Ключевой вклад

Надежный способ сохранить и приумножить крупные суммы на длинный срок с доходностью, привязанной к КС. Идеален для тех, кто хочет уверенно планировать будущее с высокой доходностью и защитой от рыночных колебаний.

Накопительный счет

Гибкий инструмент для регулярных накоплений с возможностью пополнений и снятий без потери процентов. Идеален для создания финансовой подушки и транзакционных денег.



Стандартный вклад

Классический выбор для сохранения средств с фиксированной ставкой, отличается простотой открытия и надежностью, подходит для любых целей.

Валютный вклад

Выгодный способ защитить сбережения от валютных рисков и получить доход в иностранной валюте. Подходят для тех, кто хочет диверсифицировать свои активы.

Вклады

Из чего складывается ставка по вкладу

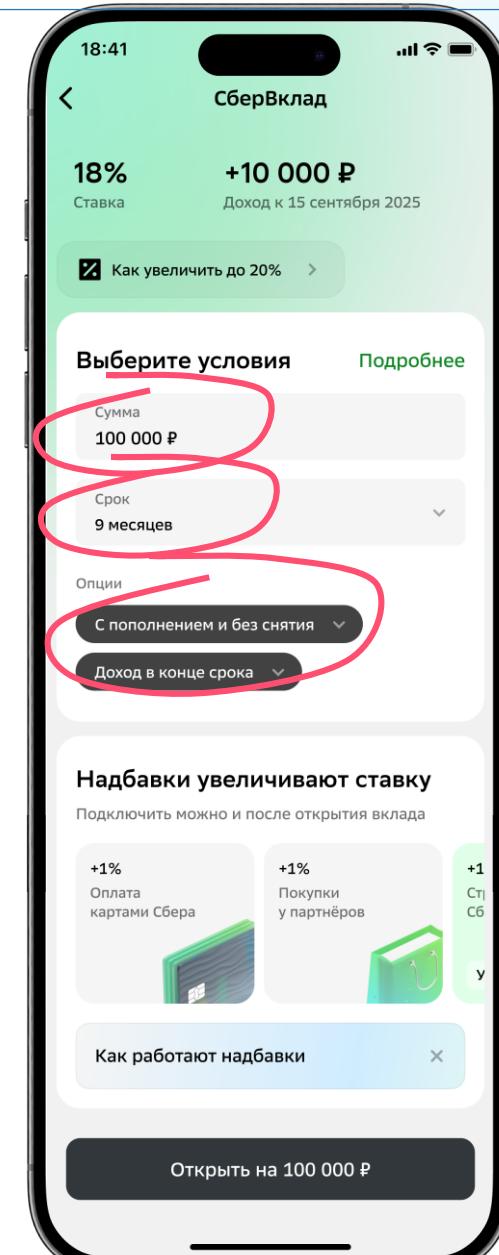
Где открывается вклад: приложение / офис Банка?

На какую сумму?

На какой срок?

Выбраны ли опции пополнения / снятия?

Выплата процентов ежемесячно или в конце срока?



Капитализация по вкладу

Ежемесячная

Проценты начисляются и добавляются к сумме вклада каждый месяц

Ставка (r): 15,55%

$$S = P \times \left(1 + \frac{r}{12}\right)^n$$

$$100\ 000 \times \left(1 + \frac{15,55\%}{12}\right)^5 = 106\ 649$$

В конце срока

Проценты начисляются в конце срока вклада и выплачиваются вместе с основной суммой

Вклад без пополнения и снятия

Сумма (P): 100 тыс.

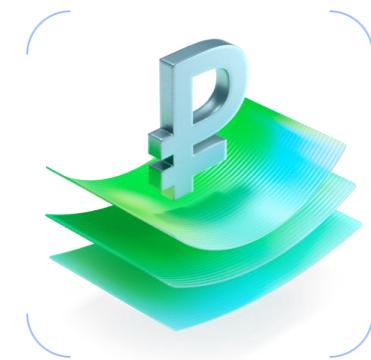
Срок (n): 5 месяца

Ставка (r): 16%

$$S = P \times \left(1 + r \times \frac{n}{12}\right)$$

$$100\ 000 \times \left(1 + 16\% \times \frac{5}{12}\right) = 106\ 667$$

+17 руб.



Механика новых денег

Новые деньги

- ✓ Деньги, размещенные в других банках
- ✓ Наличные
- ✓ Средства на дебетовых картах
- ✓ Валютные вклады и пр.

Старые деньги

- ✓ Деньги, размещенные на рублевых вкладах и накопительных счетах в банке

В Сбере



Для получения МАХ ставки достаточно внести [половину от суммы вклада новыми деньгами](#)



На старые деньги МАХ ставку можно получить за счет [системы надбавок](#)

Даем одинаковые условия лояльным и новым клиентам

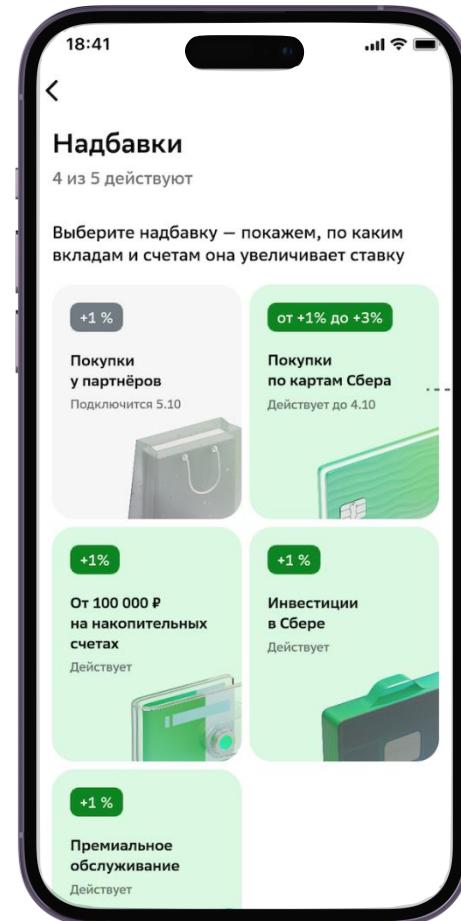


Система надбавок по вкладам

Надбавки – это **дополнительные проценты** сверх базовой ставки, которые банк предлагает за выполнение определённых условий.

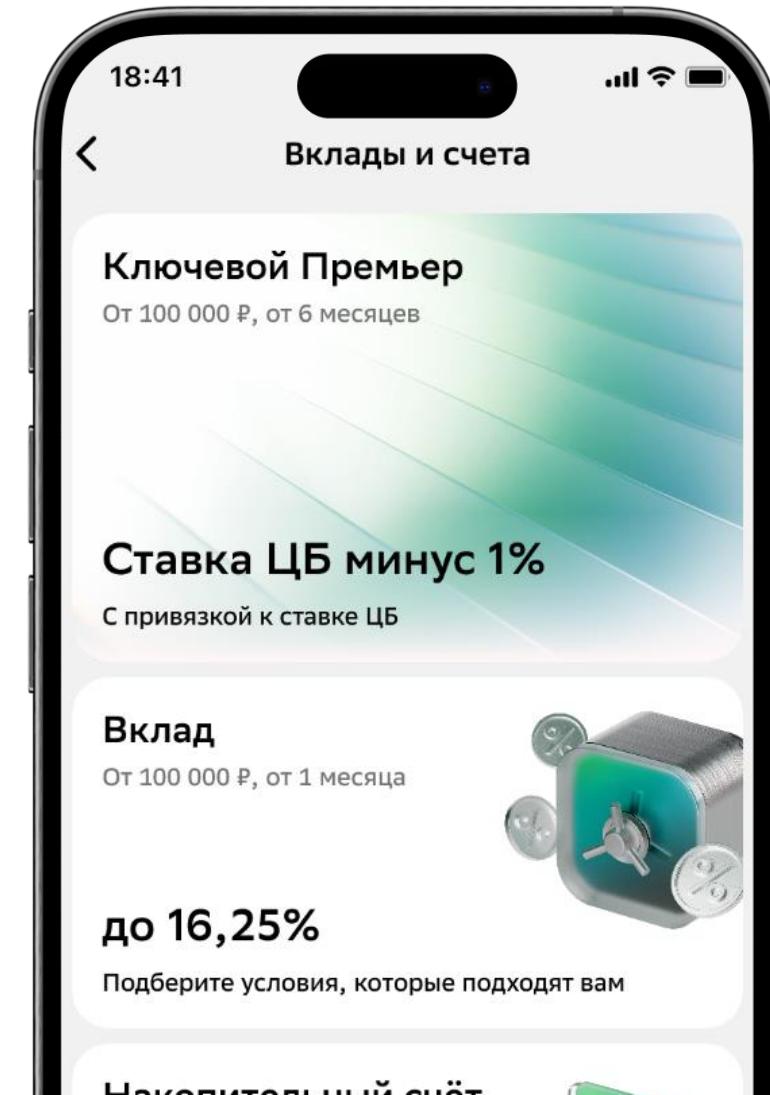
Например:

- Зарплата
- Пенсия
- Траты по картам
- Пакет услуг / подписка
- Сумма на счете
- Инвестиции



Вклад с привязкой к КС

- ✓ Защита от инфляции
- ✓ Отсутствие потерь в период роста ставок
- ✓ Ставка работает для любого срока вклада
- ✓ Процентная ставка не зависит от надбавок
- ✓ Вклад автоматически продляется
- ✓ Проценты начисляются каждый месяц



Пролонгация вкладов

Пролонгация – автоматическое продление вклада в день его окончания на тот же срок, на который вы его открывали

- ✓ Не нужно следить за сроками и переоформлять договор
- ✓ Деньги остаются на вкладе и продолжают приносить доход
- ✓ Заработанные проценты не теряются при закрытии вклада после продления



! Не во всех банках есть пролонгация вкладов

Пример

1 ноября клиент открыл вклад на 100 тыс. на срок 6 мес. под ставку 16%

Есть пролонгация

На 1 ноября 2026 года клиент заработает **16 640**

Нет пролонгации

На 1 ноября 2026 года клиент заработает **8 001**

-8 639 руб.

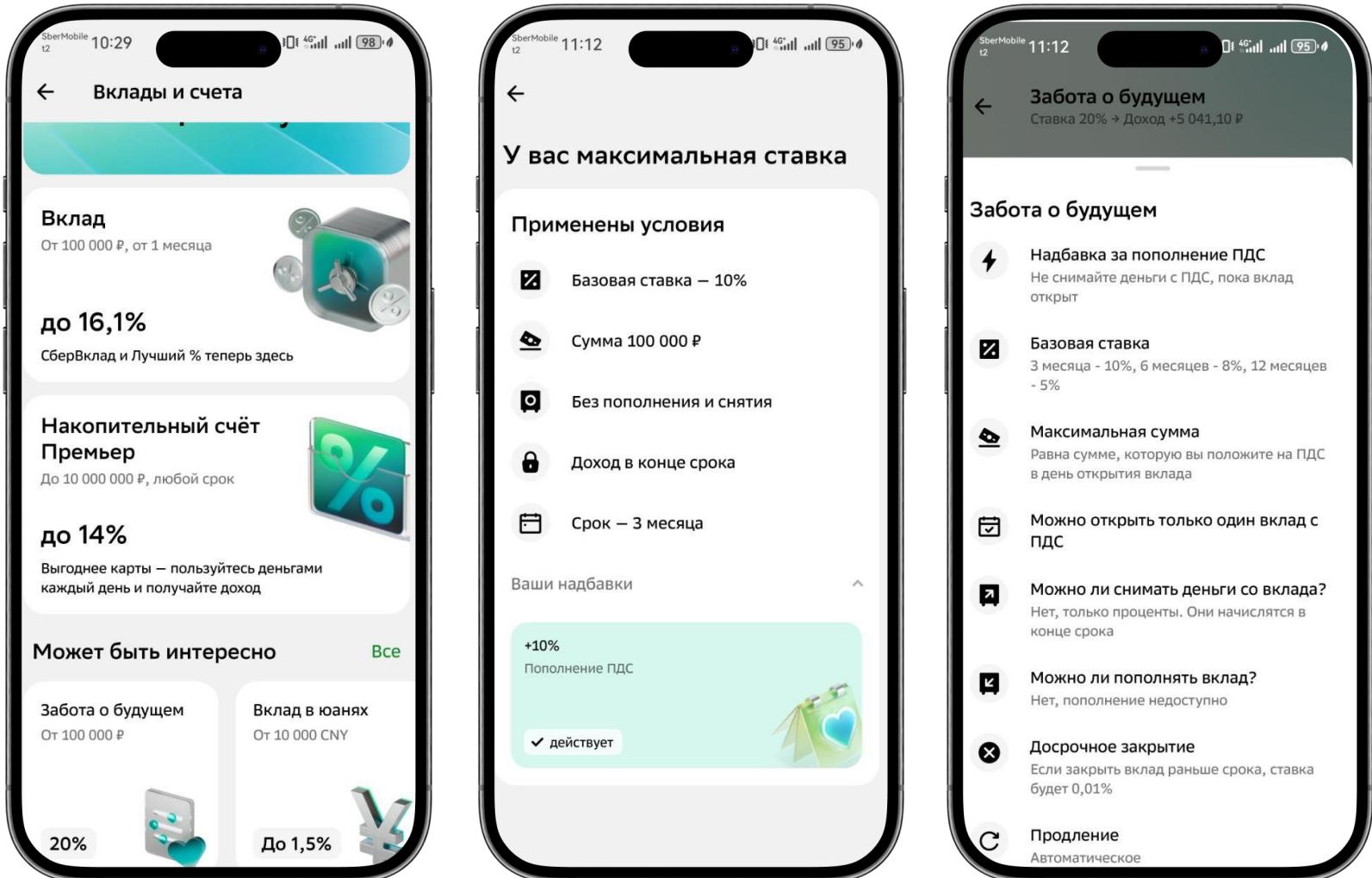
Информирование клиентов

- ✓ Объясняем, как получить максимальную ставку
- ✓ Предупреждаем об уплате налогов
- ✓ Рассказываем о пролонгации
- ✓ Рассказываем о надбавках



Бандл с другими продуктами

Вклад с ПДС (программа долгосрочных сбережений)



Накопительные счета

Накопительный счет



- ✓ Открытие на любую сумму
- ✓ Снятие / пополнение в любой момент без потери дохода
- ✓ Бессрочный

Накопительный счет

На ежедневный остаток

проценты начисляются на фактическую сумму
на счёте в конце каждого дня

На минимальный остаток

проценты считаются на **минимальную сумму**
за весь период (месяц)

Ставка 15%

Доход: **1 306 руб.**

01.10

10.10

17.10

25.10

31.10

Открытие на 100 тыс.+50 тыс.

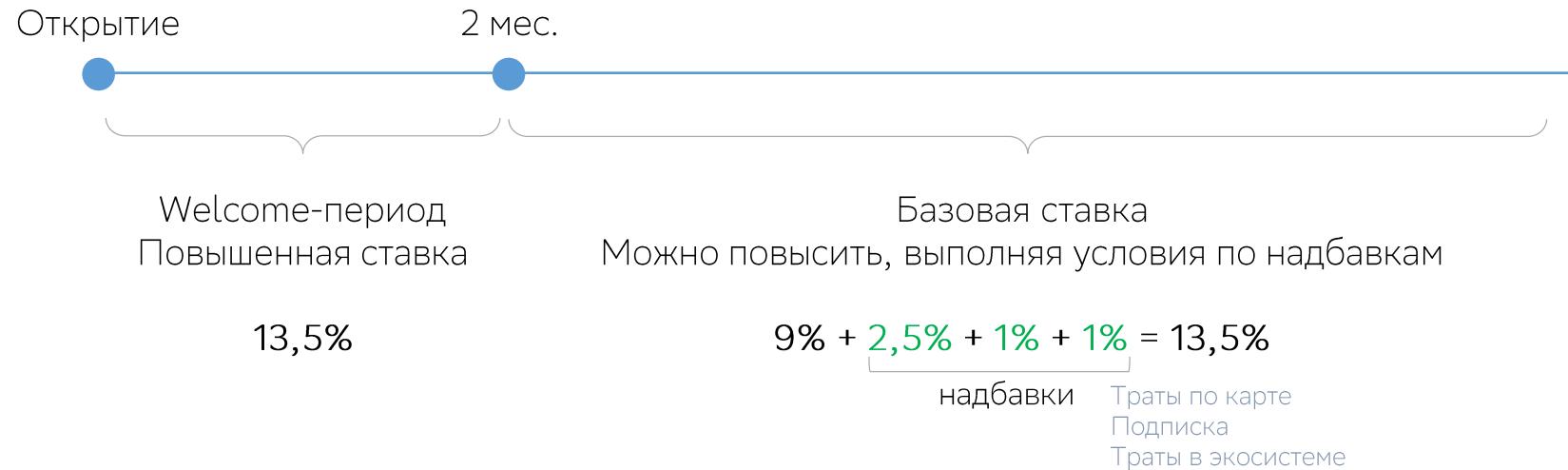
-80 тыс.

+35 тыс.

Ставка 15%

Доход: **250 руб.**

Как получить макс. ставку по НС?



Помогаем клиентам получать максимальную ставку:

Присыпаем статус по выполнению надбавок за 2 недели до окончания welcome-периода

Уведомляем о надбавках, примененных по итогам предыдущего месяца

Напоминаем о необходимости выполнить условие по оборотам POS и E-com и подписке Прайм на тех, кто еще не выполнил

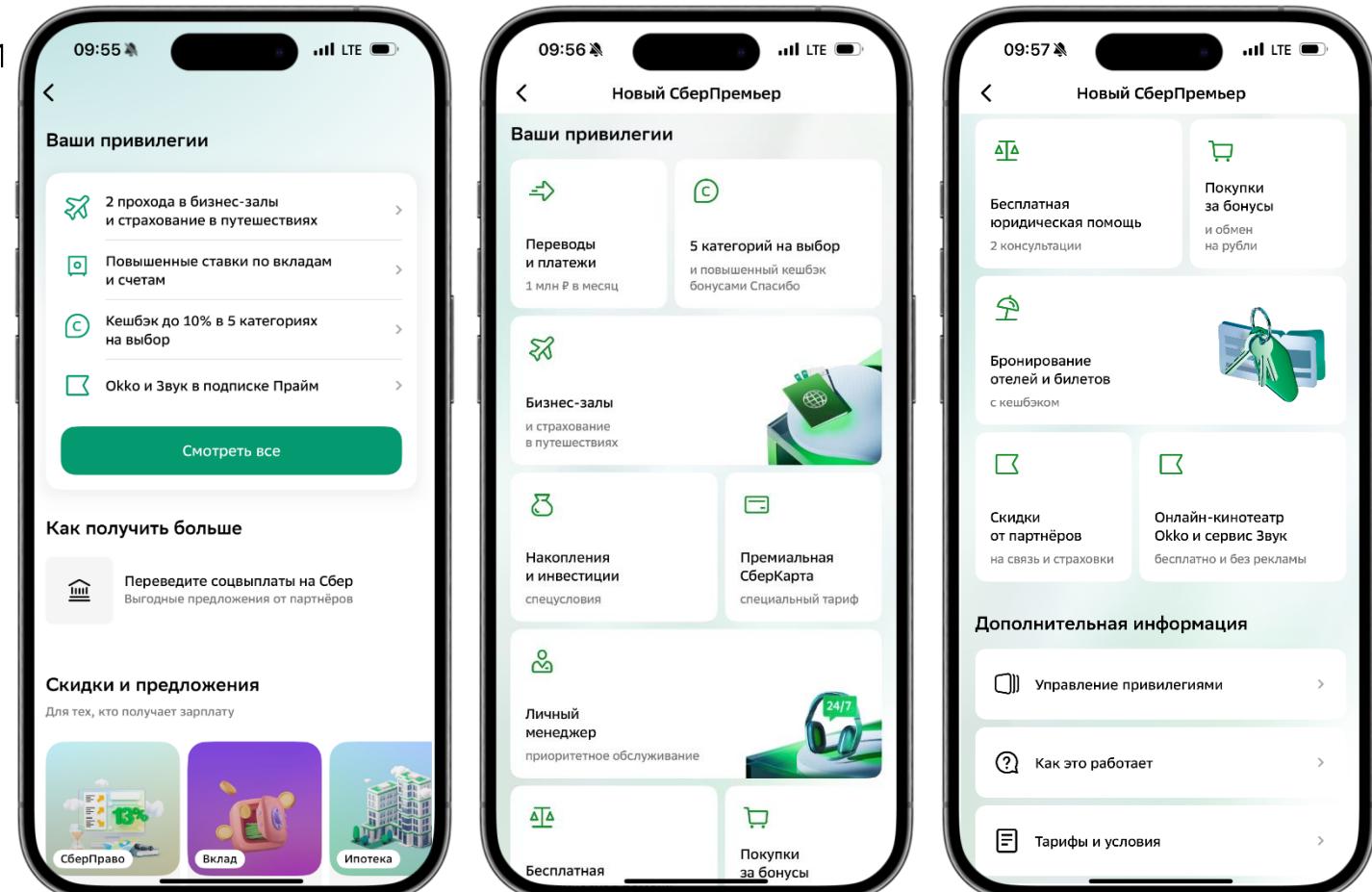
Говорим о скором истечении подписки Прайм, предупреждая о снижении ставки

PFM

Сбережения в безопасности



- ✓ До 1,4 млн сбережений застрахованы государством
- ✓ При размещении средств в нескольких банках – страхование 1,4 млн действует в каждом из них
- i Выгоднее размещать в **одном** банке – больше привилегий:
 - Повышенные ставки по вкладам
 - Повышенный кешбэк
 - Проходы в бизнес-залы
 - Страхование и т.д.

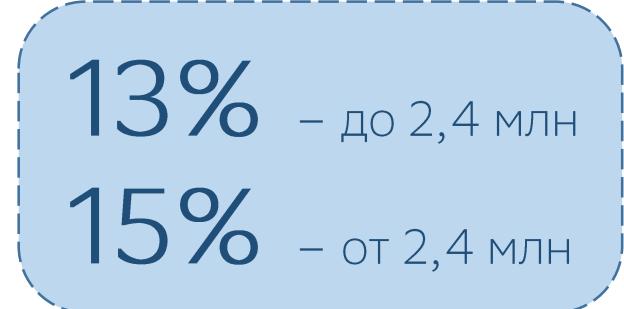


Недобросовестные механики на рынке сбережений

- Вклад лесенка
- Отображение эффективной ставки при ежемес. начислении процентов
- Ставка по НС зависит от даты открытия
- Высокая ставка на вклад с ограничением по макс. сумме
- Ограничение на кол-во счетов на одного клиента

Налог по вкладам

- ✓ С 2021 года (2021-2022 – освобождение от выплаты налогов)
- ✓ Облагается общая годовая сумма процентного дохода за вычетом необлагаемой суммы ($1 \text{ млн} \times \max(\text{КС})^*$)
- ✓ Учитывается сумма по вкладам и инвестициям во всех банках



Пример

2024 год
Максимальная КС: 21%
Налогом облагается процентный доход свыше 210 тыс.

Пример

В июне 2024 Клиент А открыл вклад на сумму 3 млн на 6 мес. под ставку 16%

По итогам года процентный доход: $3 \text{ млн} \times 16\% \times 6/12 = 240 \text{ тыс.}$

Налогооблагаемая сумма: $240 \text{ тыс.} - 1 \text{ млн} \times 21\% (\text{макс. КС}) = 30 \text{ тыс.}$

Сумма налога: $30 \text{ тыс.} * 13\% = 3900$



* максимальное значение ключевой ставки Банка России из действовавших на первое число каждого месяца в календарном году

Полезные фишки



Автонакопление

Поможет автоматически пополнять вклад или счёт:
по расписанию, % от расходов или доходов, копилка для сдачи или 52 недели, когда каждую неделю накапливается чуть больше, чем в предыдущей



Совместный доступ

Удобно, когда несколько накопительных продуктов под разные цели



Переименовать вклад или счёт

Удобное, когда несколько накопительных продуктов под разные цели



Сделать вклад невидимым

Он не будет отображаться в мобильном приложении

Кейс: как можно распределить средства

