

## Храните деньги в сберегательной кассе!

В России традиционно высокой популярностью пользуются банковские депозиты. Это явление принято объяснять низкой финансовой грамотностью населения — в большинстве развитых стран ситуация совершенно иная. Фактически относительно высокий процент по банковским вкладам вы сможете получить, лишь отдавая крупную сумму на долгий срок. Важно помнить и о том, что при досрочном изъятии вклада вы потеряете львиную долю прибыли.

Наиболее высокую процентную ставку сегодня предлагают те банки, у которых граждане привыкли брать потребительские кредиты. Реальная доходность по «СмартВкладу» ТКС-банка при размещении на срок от одного года до трёх лет с учётом капитализации процентов составляет более 11,57% годовых в рублях. Схожие условия предлагают «Русский Стандарт» и банк «Хоум Кредит».

Если вы слышите о 13-14% годовых, предлагаемых некоторыми банками, то чаще всего речь идёт о вкладах, процентная ставка по которым увеличивается каждые три месяца. Например, в первые 90 дней на сумму вклада начисляются проценты из расчёта 5-6% годовых, в следующий процентный период ставка составит 8-9%, затем последует период, за который вам начислят 9-11%, и лишь за последние 90 дней проценты начисляются исходя из ставки 11-14% годовых. При этом срок таких вкладов обычно ограничен годом. Простейшие манипуляции с калькулятором покажут вам, что в итоге доход не достигнет даже 11% годовых.

Одним из преимуществ банковских вкладов является действующая система их страхования. При этом не стоит забывать, что возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы, но не более 700 тыс. руб. То есть если вы доверили банку 7 млн руб. и впоследствии у него была отозвана лицензия, то вернуть вы сможете лишь 1/10 часть вклада. Для того чтобы под полную защиту попали ваши накопления свыше 700 тыс. руб., представители Агентства по страхова-



ОДНИМ  
ИЗ ПРЕИМУЩЕСТВ  
БАНКОВСКИХ  
ВКЛАДОВ  
ЯВЛЯЕТСЯ  
ДЕЙСТВУЮЩАЯ  
СИСТЕМА  
ИХ СТРАХОВАНИЯ

нию вкладов рекомендуют размещать их в разных банках.

Не стоит забывать о том, что доход в виде процентов, полученных по вкладам, подлежит налогообложению. Заплатить налоги придётся, если процентная ставка по вашему вкладу превышает текущую ставку рефинансирования Центробанка, увеличенную на 5%. В настоящий момент ставка рефинансирования составляет 8,25%, поэтому доход по вкладу в рублях подлежит налогообложению в случае, если ставка согласно договору вклада превышает 13,25% годовых.

Если мы говорим о вкладах в иностранной валюте, то придётся платить, если процентная ставка по вкладу превышает 9% годовых. При возникновении налогооблагаемой базы на доходы физических лиц банк удерживает начисленную сумму налога непосредственно из суммы процентов, причитающихся налогоплательщику, при их фактической выплате.

Банковские вклады — это всё-таки инструмент, знакомый каждому. Поэтому подробно рассматривать их мы не будем. Уделим лучше большее внимание паевым инвестиционным фондам. Тем более что к вкладам мы ещё вернёмся.