

Начисление процентов на вклады

В соответствии с Федеральным Законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) доход по вкладам физических лиц выплачивается в денежной форме в виде процентов. Чаще всего процентные ставки рассчитываются по довольно простой схеме: Цена привлечения = Цена размещения – Сопутствующие расходы – Маржа банка. Их размер зависит от многих параметров, в частности от суммы и валюты вклада, наличия возможности пополнения счёта, капитализации процентов. Как правило, чем больше у вкладчика свободы в управлении своими деньгами (возможность пополнения счёта, снятия денег, перевода средств из одной валюты в другую), тем меньше процентная ставка по вкладу.

Необходимо знать следующие свои права и возможности, когда речь идет о процентах на вклады:

- процентные ставки по вкладам устанавливаются банком по соглашению с вкладчиком в соответствующем договоре;
- проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем её поступления в банк, до дня её возврата вкладчику включительно;
- банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения;
- не может быть односторонне сокращен срок действия договора, уменьшен размер процентов по договору банковского вклада, внесенного на условиях его выдачи по истечении определенного срока;
- проценты на сумму вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечению каждого квартала отдельно от суммы вклада (если иное не предусмотрено договором банковского вклада), а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты;
- при возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Расчет процентов по вкладам производится банками с использованием:

- *фиксированной процентной ставки*, когда процентная ставка закреплена в договоре и не меняется в течение всего срока вклада по договору;
- *плавающей процентной ставки*, когда установленная по договору банковского вклада процентная ставка может меняться в течение всего срока вклада (в связи с изменением ставки рефинансирования, с изменением курса

валюты и другими факторами, оговоренными банком в договоре банковского вклада).

Расчет процентов производится по формулам *простых и сложных процентов*.

Таким образом, начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам *простых и сложных процентов* с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора банковского вклада. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Сложными называются проценты, периодически присоединяемые к сумме вклада и тем самым увеличивающие ее как базу для начисления процентов в следующем периоде. С так называемыми простыми процентами такого не происходит – они, по начислению, выдаются вкладчику и, соответственно, к сумме вклада не присоединяются.

Рассмотрим расчёт простых и сложных процентов на условных примерах как демонстрацию расчета возможного дохода по вкладам.

Имеются два вклада – каждый на сумму 100 000 рублей, по каждому начисляется 12,0% годовых с одной только разницей: по одному из вкладов – проценты сложные, начисляемые ежемесячно, по другому – простые. **Срок** у вкладов тоже одинаковый – допустим, **год**. Какую сумму получают вкладчики по наступлению этого срока?

Легко подсчитать, что вкладчик, внесший вклад под *простые проценты*, получит по наступлению срока, во-первых, саму сумму вклада, а во-вторых, 12 000 рублей процентов; итого – 112 000 рублей. Формула расчета простых процентов по вкладу выглядит следующим образом:

$$S = P \times (1 + I \times t / K), \text{ где:}$$

I – годовая процентная ставка;

t – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;

K – количество дней в календарном году (365 или 366);

P – первоначальная сумма вклада;

S – сумма денежных средств, причитающихся к возврату, равная первоначальной сумме вклада плюс начисленные проценты.

$$100\,000 \text{ рублей} \times (1 + 0,12 \times 365 \text{ дней} / 365 \text{ дней}) = 112\,000 \text{ рублей.}$$

Несколько труднее произвести расчет в случае со *сложными процентами*. Можно, конечно, запасшись временем и набравшись терпения, сосчитать 12 сумм

простых процентов, начисленных на разные базисы, после чего сложить их друг с другом, а затем с суммой вклада. Разница между последней суммой вклада (112 499,24 рублей) и суммой, первоначально внесенной (100 000 рублей) и даст нам сумму набегавших на него сложных процентов (12 499,24 рублей).

Но можно воспользоваться формулой расчета сложных процентов, давным-давно известной математикам:

$$S = P \times (1 + I \times j/K)^n$$

P – первоначальная сумма вклада;

I – годовая процентная ставка;

j – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов (в нашем примере – это один месяц, который мы примем равным 30 дням);

K – количество дней в календарном году (365 или 366);

n – количество операций по капитализации начисленных процентов в течение общего срока привлечения денежных средств;

S – сумма денежных средств, причитающихся к возврату, равная первоначальной сумме вклада плюс начисленные капитализированные проценты.

$$100\,000 \text{ рублей} \times (1 + 0,12 \times 30 \text{ дней} / 365 \text{ дней})^{12} = 112\,499,24 \text{ рублей.}$$

Из получившегося произведения вычитаем сумму вклада 100 000 рублей, это и будут уже знакомые нам 12 499,24 рублей

Таким образом, по вкладу со сложными процентами вкладчик получит на 499,24 рублей больше, чем вкладчик по идентичному вкладу, но с процентами простыми.

Кстати, пользуясь приведенными формулами, можно узнать, что доходность по вкладу 100 тысяч рублей под 12,0% годовых на 1 год с ежемесячной капитализацией несколько превысит доходность по вкладу на 1 год под 12,4%, но без капитализации.

Таким образом, чтобы квалифицированно управлять своими денежными средствами, размещаемыми в банковские вклады, необходимо анализировать ожидаемую доходность по выбираемым видам вкладов, составляя для этого расчет процентов по ним. Для этого необходимо знать: величину процентной ставки, порядок и периодичность начисления процентов, порядок получения процентов (причисление к вкладу, выдача наличными, перечисление на счет до востребования или на банковскую карту). Все это оговаривается банками в договорах банковских вкладов и зависит от

вида вклада. Кроме того, вы должны определить целевой характер вклада: просто его сохранить и чуть-чуть прирастить, а «добавкой» увеличить основной доход, либо накопить на что-то, либо создать «подушку безопасности» и т.д.

ГУ Банка России по Курганской области

Август 2011 года