

## Банковские вклады имеют наименьший риск

Мы завершаем разговор о банковских вкладах. Напоследок наш финансовый эксперт, заместитель начальника **Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Курганской области** Антонина Мережникова даёт несколько советов, связанных с доходностью и налогообложением ваших сбережений.

Обеспечение доступа субъектов экономики к кредитным ресурсам банков является одним из важнейших условий оживления экономики страны и регионов в частности. При этом решение данной задачи в существенной степени обеспечивается снижением стоимости кредитов, которая, в свою очередь, зависит от стоимости привлекаемых банками ресурсов и, прежде всего, вкладов населения (упрощенная формула выглядит следующим образом: цена привлечения = цена размещения — сопутствующие расходы — маржа банка).

Вклад — это инструмент с фиксированной доходностью, ключевым компонентом которой является доход в виде процентов (об этом мы рассказывали в «Финансовом логмане»). Однако следует помнить, что высокие процентные ставки — это определённый риск. Банк России осуществляет постоянный контроль ситуации на рынке вкладов, в том числе за банками, устанавливающими повышенные процентные ставки по вкладам физических лиц. Для этих целей каждую декаду Банк России проводит мониторинг максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти банков (с использованием информации, представленной на сайтах в сети Интернет этих банков), привлекающих наибольший объём вкладов физических лиц (у них сосредоточено около 70% всех вкладов). По мнению Банка России, средняя процентная ставка, рассчитанная по ним, вполне адекватно отражает величину рыночной процентной ставки. Банк России рекомендует рассматривать уровень процентных ставок по вкладам населения в размере на 1,5 процентных пункта выше средних в качестве ставок, при установлении которых процентный риск банка минимален. Результаты мониторинга размещаются на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). Так, в результате мониторинга Банком России максимальных процентных ставок, проведённого в I декаде августа 2011 года, средняя ставка по вкладам в российских рублях составляла 7,88%. Такой мониторинг проводится и по каждому региону (изучается процентная политика банков региона). Осуществляемые Банком России надзорные действия направлены на обеспечение защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков, на ограничение возможностей недобросовестной конкуренции отдельных банков на рынке вкладов и, соответственно, на общее развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг.

Кроме того, необходимо знать, что в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации доходы, получаемые физическими лицами по вкладам в банках в виде высоких процентов, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц:

- если процентная ставка по вкладам в рублях превышает ставку рефинансирования Банка России, увеличенную на 5 процентных пунктов, действующую в течение периода, за который начислены указанные проценты. С 3 мая 2011 года ставка рефинансирования составляет 8,25%, соответственно сумма, превышающая 13,25%, будет облагаться налогом на доходы физических лиц;

- если процентная ставка в иностранной валюте превышает 9,0% годовых.

Налоговая ставка устанавливается в размере 35,0% для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, и 30,0% в отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

По данным отчётности кредитных организаций и филиалов иногородних банков, действующих в Курганской области, средневзвешенные ставки по вкладам физических лиц в рублях в июле составляли от 2,4% до 9,0% (в зависимости от сроков привлечения, без учёта вкладов «до востребования»). При таком уровне ставок доход по вкладам освобождается от налогообложения.

Нередко приходится сталкиваться с мнением, что банковские вклады — это примитивный способ распоряжения сбережениями (не надо тратить много времени и нервов на управление своими вкладами). Однако, с нашей точки зрения, депозит (вклад) — это выбор умного инвестора. Если вы имеете четкое представление о собственном горизонте инвестирования, знаете «правила игры» на этом рынке, выбирайте депозиты, но всегда помните, что высокая доходность — это определённый риск в любом случае (не только когда речь идет о вкладах), и в случае, если она зашкаливает, вы, даже заплатив налоги, можете что-то и потерять.