

Министерство образования и науки Российской Федерации
Саратовский социально-экономический институт
ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»

Кафедра банковского дела

**НАДЕЖНОЕ СБЕРЕЖЕНИЕ:
БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ И СЕРТИФИКАТЫ**

Саратов

УДК 336.717
ББК 65.262.5
К 68

Автор – составитель

Доктор экономических наук, профессор

Ю.И. Коробов

Надежное сбережение: банковские депозиты и сертификаты/
К 68 Саратовский социально – экономический институт (филиал) ФГБОУ ВПО
«РЭУ им. Г.В. Плеханова». – Саратов, 2014. – 16 с.

**УДК 336.717
ББК 65.262.5**

©Ю.И. Коробов, автор - составитель 2014

Введение

Практически к каждому из нас рано или поздно приходит мысль о необходимости создания денежных накоплений – для достижения поставленных финансовых целей или просто «на черный день».

Однако решаться эта простая на первый взгляд задача может множеством весьма разнообразных способов. Прежде всего, необходимо различать **два уровня накопления** – сбережение и инвестирование.

Сбережение – это сохранение свободных денежных средств от незапланированных трат и инфляционного обесценения.

Инвестирование – это вложение свободных денежных средств в инвестиционные активы с целью их приращения.

Поэтому первым делом необходимо решить, что для вас в накоплении важнее – просто сберечь денежные средства или добиться максимального дохода от имеющегося капитала. В этой брошюре мы остановимся на наиболее традиционных способах сбережения.

1. Сбережения в наличной форме

Самый простой вариант сбережения денег – хранить их дома в наличной форме. Собственно, именно простота и понятность являются главными преимуществами такой формы сбережения. Деньги все время при вас, и в любой момент вы можете ими распорядиться. Но отсюда вытекают и недостатки: ваши деньги подвержены множеству рисков – кража, пожар, утраты и т.п. В конце концов, вы можете их просто потратить, поддавшись минутному искушению.

Однако главный недостаток хранения денег в наличной форме заключается в том, что хранящиеся «в чулке» деньги постоянно обесцениваются в результате инфляции. В течение последних 10 лет среднегодовой прирост потребительских цен в России составлял порядка 10%, а это значит, что каждый рубль, заработанный в начале года, к концу года превращался в 90 копеек.

Сбережения в наличной форме	
Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none">• простота и понятность;• ликвидность (легкость использования денег для платежа).	<ul style="list-style-type: none">• риск кражи, пожара, утраты;• риск импульсивной траты;• инфляционное обесценение.

ВЫВОД: Хранение денег в наличной форме не позволяет достигнуть цели их сбережения.

2. Сбережения в банке

2.1. Депозиты до востребования

Самым простым видом банковского вклада является депозит до востребования.

Вклад до востребования (бессрочный депозит) – депозит без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика.

ВИДЫ:

1. *Сберегательный депозит до востребования* предназначен для сбережения; при его оформлении клиенту часто выдается сберкнижка. Этот вид депозитов был очень распространен среди населения СССР.

2. *Чековый депозит* предназначен для сбережения, текущих расчетов и платежей; при его оформлении клиенту выдается чековая книжка. Этот вид депозита в XX веке был самым распространенным в странах с развитой рыночной экономикой, например, в США.

3. *Карточный депозит* предназначен для сбережения, текущих расчетов и платежей; при его оформлении клиенту выдается банковская карта. Сегодня это, пожалуй, самый популярный вид депозита до востребования. Именно на такие счета перечисляются денежные средства в рамках зарплатных проектов.

ПРЕИМУЩЕСТВА:

1. *Защищенность от внешних угроз.* Ваши деньги в банке защищены от кражи, пожара, потери. То, что хранить деньги в банке гораздо более надежно, чем дома, – это аксиома. Однако и эта защита не абсолютна. Например, получив доступ к вашим персональным данным, Ваш счет могут опустошить мошенники.

СОВЕТ: Подключите SMS-оповещения, чтобы всегда быть в курсе операций по вашему счету. Немедленно заявляйте в банк о любых подозрительных операциях.

2. *Защищенность от банкротства банка.* Последнее стало возможным благодаря функционированию **Системы страхования вкладов (ССВ)**.

Страхование вкладов не требует заключения специального договора, оно действует в силу закона, в случае если выбранный вами для размещения средств банк участвует в этой системе. В России участие в системе страхования вкладов носит обязательный характер для всех банков, привлекающих денежные средства физических лиц. Страхование подлежат все денежные средства физических лиц, размещенные в банке-участнике ССВ, за исключением:

- средств на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица (ИП), если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью;

- средств на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью;

- вкладов на предъявителя; средств, переданных банкам в доверительное управление;

- вкладов в зарубежных филиалах российских банков;

- электронных денежных средств (предназначенных для расчетов исключительно с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета).

На данный момент возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 тыс. руб. Однако если ваши вклады размещены в разных банках, то в каждом из них максимальная сумма возмещения будет составлять 700 тыс. руб.

СОВЕТ: Если вы хотите 100-процентной страховой защиты своих вкладов, то суммы, превышающие 700 тыс. руб., разбивайте на части и помещайте на депозиты в разные банки.

3. *Возможность моментально снять средства.* Собственно, сам термин «депозит до востребования» говорит о том, что средства с такого вклада можно снять (востребовать) в любой момент. Впрочем, по российскому законодательству любой вклад можно снять досрочно.

4. *Удобство использования.* Имея чековую книжку или пластиковую карту, можно расплатиться за товары и услуги без предварительного снятия наличных. Дополнительные возможности для осуществления расчетов и контроля за операциями по счету предлагают банки в рамках дистанционного банковского обслуживания (ДБО) – интернет-банк или мобильный банк.

СОВЕТ: Если вы хотите максимально использовать возможности вашего депозита до востребования, привяжите к нему банковскую карту, подключите интернет-банк и мобильный банк. Однако помните, что за обслуживание карты, интернет-банка и мобильного банка может взиматься дополнительная плата.

НЕДОСТАТКИ:

1. *Риск импульсивной траты.* Легкость распоряжения средствами (особенно когда к депозитному счету привязана банковская карта) имеет и негативную сторону – деньги с банковской карточки можно быстро и незаметно потратить. Как показали исследования психологов, люди зачастую тратят деньги с карты даже легче, чем наличные.

СОВЕТ: Не храните все свои деньги на одной карте (например, зарплатной). На карте, которой Вы систематически расплачиваетесь в магазинах, держите небольшую сумму денег. Остальные храните на другом депозите (или нескольких депозитах).

2. *Низкая процентная ставка.* В подавляющем большинстве банков по вкладам «до востребования» устанавливается очень низкая процентная ставка (например, 0,01%), никак не защищающая деньги от инфляции.

СОВЕТ: На счетах «до востребования» храните средства для текущего использования – скажем, в течение месяца. Остальные денежные средства поместите на депозит, приносящий более существенный процентный доход.

2.2. Срочные депозиты

Срочный депозит – вклад, размещенный в банке на определенный срок и изымаемый полностью по истечении этого срока.

По таким вкладам банки платят более высокие проценты (порой – значительно), а средства размещаются на фиксированный срок – от 1 месяца до 5 лет. Правда, по российскому законодательству клиент и в этом случае может снять деньги досрочно, но потеряв при этом весь или часть процентного дохода. Поэтому лучше дождаться окончания срока вклада.

ВИДЫ:

1. Сберегательный депозит – вклад, по которому запрещены операции пополнения и частичного снятия сумм. Сберегательные депозиты, как правило, имеют самые высокие ставки.

2. Накопительный депозит – вклад, по которому можно пополнять счет, но снимать деньги нельзя. Такие вклады рассчитаны на тех, кто желает накопить какую-то крупную сумму денег (например, на дорогостоящую покупку).

3. Расчетный (универсальный) депозит – вклад, по которому можно как пополнять счет, так и снимать деньги со счета. Такой вклад позволяет клиенту сохранить в той или иной мере контроль за своими денежными средствами, управлять своими накоплениями, совершая приходные или расходные операции. Еще одно название этого вида депозита – универсальные вклады. Расчетные вклады также бывают расходно-пополняемыми и расходными.

Однако конкретных разновидностей депозитов, предлагаемых коммерческими банками, гораздо больше. Вся информация об условиях

депозитов, как правило, доступна на сайтах банков и в информационных буклетах.

СОВЕТ: Информацию о депозитах разных банков можно получить и на специализированных информационных порталах. Например, портал «Банки Саратова» (<http://banki.saratova.ru>) позволяет сравнить предложения от различных банков, представленных в регионе.

ПАРАМЕТРЫ:

1. Валюта вклада. В российских банках распространены три основные валюты: рубли, доллары и евро. Процентная ставка по вкладам в рублях, как правило, существенно выше. Рекомендуется открывать депозит в той валюте, в которой вы предполагаете расходовать средства. Если вы предполагаете затем расходовать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевый. Если же вы копите на отпуск за рубежом, то можно открыть депозит в евро или долларах.

2. Срок вклада. Он может варьироваться от 1 месяца до 5 лет. При этом чем больше срок вклада, тем выше будут начисляемые проценты.

СОВЕТ: Срок вклада стоит сопоставлять с той целью, для которой вы открываете депозит. Если срок будет меньше, то вы недополучите доход, поскольку ставка будет ниже. Если срок будет больше, вам придется снимать деньги досрочно, и есть шанс лишиться процентов.

3. Процентная ставка. Чем выше процентная ставка, тем лучше. Однако нужно иметь в виду, что доходность вклада зависит не только от уровня процентной ставки, но и от способа расчета процентов и периодичности их начисления.

4. Способ расчета процентов. По способу расчета различают простые и сложные проценты.

Простые проценты начисляются только на основную сумму вклада (без капитализации). Они рассчитываются по формуле:

$$\Delta M = M_0 \cdot t \cdot \frac{r}{100\%},$$

где ΔM – размер процентных выплат;

M_0 – размер первоначального вклада;

t – срок, за который выплачиваются проценты (в годах);

r – годовая процентная ставка (в %).

Например, вклад в 1000 руб., размещенный на срок 2 года под 12% годовых, принесет:

$$\Delta M = 1000 \cdot 2 \cdot \frac{12}{100} = 240 \text{ руб.}$$

Сложные проценты начисляются на сумму вклада и накопленные проценты (с капитализацией). Они рассчитываются по формуле:

$$\Delta M = M_0 \cdot \left[\left(1 + \frac{r}{100\%} \right)^t - 1 \right],$$

где ΔM – размер процентных выплат;

M_0 – размер первоначального вклада;

t – срок, за который выплачиваются проценты (в годах);

r – годовая процентная ставка (в %).

Например, вклад в 1000 руб., размещенный на срок 2 года под 12% годовых, принесет (при условии начисления процентов 1 раз в год):

$$\Delta M = 1000 \cdot \left[\left(1 + \frac{12}{100} \right)^2 - 1 \right] = 254,4 \text{ руб.}$$

Выигрыш по сравнению со вкладом под простые проценты составил 14,4 руб.

5. Периодичность начисления процентов. Она может быть ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная. Для вклада без капитализации этот параметр значения не имеет, сумма начисленных процентов в конце срока всегда будет одна и та же. А вот для вклада с капитализацией чем чаще происходит начисление процентов (а, соответственно, и их капитализация), тем лучше.

Например, при условии начисления процентов 1 раз в месяц вклад в 1000 руб., размещенный на срок 2 года (при расчете учитываемых как 24 месяца) под 12% годовых (при расчете учитываемых как 1% в месяц), принесет:

$$\Delta M = 1000 \cdot \left[\left(1 + \frac{1}{100} \right)^{24} - 1 \right] = 257 \text{ руб.}$$

Выигрыш по сравнению со вкладом под простые проценты составил 17 руб., а по сравнению с вкладом с ежегодной капитализацией – 2,6 руб.

6. Возможность пополнения вклада. Этот параметр особенно важен в период уменьшающейся инфляции и снижающихся ставок по депозитам. Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее.

7. Возможность частичного снятия средств без потери процентов. По вкладам с частичным снятием, как правило, процентная ставка ниже, чем по вкладам без такой опции. Также следует иметь в виду, что банки не разрешают частичное снятие денег с депозита ниже определенного уровня – неснижаемого остатка.

8. Наличие или отсутствие автоматической пролонгации. Автоматическая пролонгация договора зачастую не означает автоматического продления ставки. Поэтому стоит досконально изучить условия пролонгации депозита.

ПРЕИМУЩЕСТВА:

1. Защищенность от внешних угроз и от банкротства банка. Действие Системы страхования вкладов распространяется на все виды банковских депозитов – и на бессрочные, и на срочные.

2. Более высокая процентная ставка. Как правило, уровень процентных ставок по срочным депозитам близок к уровню инфляции, что позволяет обеспечить реальное сбережение.

3. Возможность досрочного снятия. Даже если условия вклада не предусматривают возможности частичного изъятия, вкладчик имеет право потребовать выдать ему всю сумму вклада до истечения установленного срока.

ИНФОРМАЦИЯ: Гражданский кодекс РФ предусматривает заключение договора банковского вклада на условиях выдачи вклада по первому требованию. По закону, банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. При этом Гражданский кодекс признает условие договора, по которому гражданин отказывается от права на получение вклада по первому требованию, ничтожным.

4. Льготное налогообложение. Дополнительным преимуществом срочных депозитов является режим налогообложения процентных доходов: если депозитная ставка не превышает ставку рефинансирования Банка России более чем на 5 процентных пунктов, то полученный вами доход налогом не облагается. Действующая ставка рефинансирования Банка России составляет 8,25%, следовательно, если ваш депозит имеет ставку меньше 13,25%, то налогов на проценты платить не требуется. Для валютных депозитов действует фиксированный уровень максимальной необлагаемой ставки: 9%. В случае если вклад все-таки подпадает под этот налог, то его размеры составят целых 35%.

НЕДОСТАТКИ:

1. Меньшая, по сравнению со вкладами до востребования, ликвидность.

СОВЕТ: Удобную возможность перераспределять средства между разными видами депозитов дают интернет-банк и мобильный банк.

2. Большое разнообразие условий, что затрудняет выбор оптимального вклада.

СОВЕТ: Для анализа предлагаемых депозитов пользуйтесь финансовыми калькуляторами на сайтах банков или специализированными сервисами в интернете: <http://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>; <http://fin-plus.ru/>; <http://fincalculator.ru/kalkulyator-vkladov> и др.

2.3. Сберегательные сертификаты

Альтернативой банковскому депозиту является **сберегательный сертификат** – эмитируемая банком долговая ценная бумага.

Сертификат удостоверяет:

- сумму вклада, внесенного в банк;
- право держателя сертификата на получение по истечении установленного срока (как правило, от трех месяцев до трех лет) суммы вклада;
- право на получение указанных в сертификате процентных выплат (как правило, они выше выплат по депозитам).

По сути, это аналог депозита, но не пополняемый и без возможности частичного снятия. Другим важным отличием сберегательного сертификата от депозита является то, что сертификаты не участвуют в ССВ.

СОВЕТ: Если хотите больше мобильности – используйте вклад. Если хотите больше доходности – сертификат. Однако тогда уж можно рассмотреть и другие формы инвестирования – вложения в акции, облигации, паевые фонды и др.

2.4. Выбор банка и депозита

Для того, кто ответственно относится к сбережению, важным вопросом является выбор банка для размещения депозита. Его решение включает несколько шагов.

1. Выяснение рейтинга банка. Официальные рейтинги присваиваются национальными или международными рейтинговыми агентствами. Неофициальные рейтинги, ранжирующие банки по отдельным показателям, можно найти на сайтах: <http://www.sravni.ru/banki/rating/>; <http://www.banki.ru/banks/ratings/>; <http://bankir.ru/rating/>; <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/> и др.

2. Анализ показателей работы банка на основании его официальной отчетности, доступной на сайте Банка России (<http://www.cbr.ru>). Прежде всего, вас должна интересовать информация:

- о размере банка (крупные банки, как правило, более надежны);
- об учредителях банка (хорошо, когда банк опирается на положительно зарекомендовавшие себя бизнес-структуры, финансово-промышленные группы, а еще лучше – на государство);
- о соотношении собственных и заемных средств (чем больше собственных средств, тем лучше);
- о динамике остатков на счетах клиентов (уменьшение остатков на счетах или сокращение депозитного портфеля может свидетельствовать об ухудшении финансового состояния банка)

3. Оценка удобства и скорости обслуживания. Здесь нужно обратить внимание на количество операционных офисов и банкоматов, наличие очередей, возможность дистанционного обслуживания (интернет-банк, мобильный банк).

Таким образом, банковские депозиты при минимальном риске дают реальную возможность сберечь денежные средства, а во многих случаях – и приумножить.

Оглавление

Введение.....	3
1. Сбережения в наличной форме.....	4
2. Сбережения в банке.....	5
2.1. Депозиты до востребования.....	5
2.2. Срочные депозиты.....	8
2.3. Сберегательные сертификаты.....	13
2.4. Выбор банка и депозита.....	14