

Ответная реакция на действия регулятора не заставила себя долго ждать. Глава Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян обратился с просьбой к главе ЦБ Сергею Игнатьеву о пересмотре определения предельной ставки с учетом региональных особенностей. «По нашему мнению, рыночное ценообразование предполагает определение равновесной цены продукта, исходя из уровней спроса и предложения. В этом случае процентные ставки по вкладам на региональном уровне определяются с учетом конкурентной среды, в том числе в зависимости от количества в конкретном регионе кредитных организаций, осуществляющих привлечение денежных средств населения. Очевидно, что разница между «линейкой» вкладных продуктов, предлагаемых банками в регионах и, например, в Москве, где сосредоточено подавляющее большинство банков, осуществляющих привлечение денежных средств во вклады, будет формировать различный спрос у населения, из чего в итоге складывается различная равновесная цена продукта в виде средней процентной ставки по вкладам», — говорится в обращении.

Самим вкладчиком, желающим получить максимум эффекта от своих вложений, стоит помнить, что в прошлом году изменились особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов по вкладам. С начала 2009 года налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленных по рублевому вкладу, над процентами, рассчитанными, исходя из учетной ставки ЦБ, увеличенной на 5%. Таким образом, учитывая сегодняшнюю ставку рефинансирования (8,75%), максимальный необлага-

емый доход по рублевому вкладу составляет 13,75%, а от каждого рубля, заработанного сверх этой планки, на руки вкладчик получит только 65 копеек. По валютным вкладам такая ставка осталась неизменной — 9% годовых. Впрочем, среди топ-20 по объемам привлеченных средств населения доходность валютных вкладов выше 9% пока есть лишь в банке «Траст», где ставки доходят до 11,25% в долларах и до 10,25% в евро.

Сейчас эксперты рекомендуют большую часть сбережений держать на рублевых депозитах, в пользу которых и более высокие процентные ставки, и невозможность спрогнозировать стоимость валюты к концу срока вклада. «При дальнейшем укреплении рубля вклады в национальной валюте наиболее предпочтительны для граждан, поскольку подавляющую часть расчетов они производят в рублях и существует меньший риск потери доходности в случае, если курс покупки иностранных валют снизится за время размещения вклада. Также нельзя не отметить и значительное превышение величины процентной ставки по вкладам в рублях над вкладами в валюте. В то же время диверсификация портфеля по разным валютам всегда снимает часть волнений, связанных с изменением курсов. Диверсификация подходит и клиентам, имеющим кредиты в долларах или евро, а также часто выезжающим за рубеж и производящим расчеты в иностранной валюте», — считает Татьяна Белозерова.

Как вариант диверсификации средств Александр Ефремов предлагает разнести валюты по нескольким счетам в рамках мультивалютного депозита: «Лучше открыть вклады в нескольких валютах или мультивалютный

вклад. Это позволит диверсифицировать валютные риски, связанные с колебаниями курсов основных валют», — советует он.

По итогам 2009 года большинство вкладчиков, сделавших ставку на рубли, оказались в плюсе. Инфляция, составившая 8,8%, позволила не только сохранить свои сбережения, но и заработать. В январе 2009 года ставки по годовым рублевым депозитам в большинстве банков начинались как минимум от 9% годовых. Исключение составили разве что Сбербанк, Банк Москвы и Газпромбанк, где минимальные ставки составляли 8,25%, 8,1% и 7,25% соответственно. Правда, минимальная ставка Сбербанка тогда считалась на год и месяц.

Рублевая стоимость евро за год, прошедший с 1 января 2009 года, выросла на 4,9%. Таким образом, с учетом инфляции для обеспечения сохранности сбережений в евро ставка по вкладу в начале прошлого года должна была составить не менее 3,9% годовых. Ниже этой отметки год назад обещал выплатить, пожалуй, лишь Ситибанк, где ставки не превышали 1,6% годовых.

А вот основная масса вкладчиков, доверивших свои сбережения депозиту в долларах, остались в минусе. Курс этой валюты снизился в период с 1 января 2009 года по 1 января 2010 более чем на 1%. Чтобы отыграть инфляцию и падение курса доллара, ставка по вкладу должна была составить как минимум 9,8%. Ставки, превышающие это значение, на тот момент среди топ-20 банков по объему привлеченных средств обещали всего три банка: Собинбанк (до 11,5%), Бинбанк (до 11%) и Балтийский банк (до 10,1% годовых). ■



АКТИВНО С ВАМИ СОЛИДАРИ

**БИРЖЕВАЯ ПАРТИЯ
ПРОГРАММА**

с 1 по 30 марта 2010
тариф Рекорд

БАНКОВСКАЯ ГРУППА СОЛИДАРНОСТЬ



**БАНК
СОЛИДАРНОСТЬ**



ПотенциалБанк

www.solid.ru
(846) 270-66-18

ОАО «Солидарность» Генеральный лицензия ЦБ РФ №654 от 29.06.2009 г.

**банк-агент
(8482) 34-38-53**

ООО «ПотенциалБанк» Генеральный лицензия ЦБ РФ №1019 от 6.07.2008 г.

Тольятти (8482) 72-50-74 Сызрань (8464) 98-60-97 Новокуйбышевск (84635) 4-48-95

**Сыграй биржевую партию!
Клиенты брокеров Банка
Солидарность начинают
и выигрывают!**

- **НОВАЯ ЛИНЕЙКА ТАРИФОВ**
ТАРИФ ДЕБЮТ - НОВЫМ КЛИЕНТАМ
ТАРИФ БЛИЦ - БИРЖЕВЫМ СПЕКУЛЯНТАМ
ТАРИФ ГРОССМЕЙСТЕР - КРУПНЫМ ИНВЕТОРАМ
- **КРЕДИТ НА ПОКУПКУ ЦЕННЫХ БУМАГ: СНИЖЕНА СТАВКА**
- **С 1 ПО 31 МАРТА 2010 Г. ЛЬГОТНЫЙ ТАРИФ РЕКОРД**

Реклама