Порядок и пример вычисления и выплаты депозитных процентов /согласно Положению 8/02 Центрального Банка РА “О вычислении годовой процентной рентабельности банковских депозитов”/

- Депозитные проценты начисляются на фактический балансу депозитного счета, начиная со следующего дня после поступления депозита в банк до дня, предшествующего возвращению депозита вкладчику или выписки со счета вкладчика на иных основаниях.
- Банк осуществляет вычисление процентов на основании простой процентной ставки, в качестве делителя основываясь на 365 дней в году/ 366 дней в високосном году/.
- Если вкладчик - юридическое лицо или частный предприниматель, не являющийся резидентом РА, то процентные суммы выплачиваются вкладчику в валюте депозита. Во всех остальных случаях, если депозит вкладывается в инвалюте, проценты выплачиваются вкладчику в драмах РА, по обменному курсу покупки соответствующей валюты, установленному банком в день выплаты.
- Начисленная процентная сумма подлежит обложению подоходным налогом в размере 10%.

Пример вычисления годовой процентной рентабельности

Депозит БАРЕКЕЦИК АПАГА

а. Сумма депозита - 50,000 драм,

б. Срок депозита - 10 лет,

в. Текущая процентная ставка - РПКБ+5% (Расчетная процентная ставка Конверс Банка, которая остается неизменной в течение срока депозита и составляет 11% годовых)+5% годовых = 16%

г. Накопление процентов- раз в год проценты начисляются на остаток депозита.

д. Прочее - В течение десяти лет счет пополняется на сумму 10,000 драм раз в квартале,

- 10% налог на процентный доход, взимаемый во время начисления.

Накопление депозита

Расчет процентной суммы депозита осуществляется следующим образом:

а. 1-ый год

1-ый квартал

Процентный доход за день

$$\frac{\text{50,000 (депозитная сумма) x 16\% (годовая процентная ставка)}}{\text{365 или 366 (число дней в году, в високосном году)}} = 21.92$$

Процентный доход в квартале

21.92 x 90 (число дней в квартале) = 1,972.60 драм

2-ой квартал

Процентный доход за день

$$\frac{\text{60,000 (депозитная сумма) x 16\% (годовая процентная ставка)}}{\text{365 или 366 (число дней в году, в високосном году)}} = 26.30$$

Процентный доход в квартале

26.30 x 91 (число дней в квартале) = 2,393.42 драм

3-ий квартал

Процентный доход за день

$$\frac{70{,}000 \text{ (депозитная сумма) x } 16\% \text{ (годовая процентная ставка)}}{365 \text{ или } 366 \text{ (число дней в году, в високосном году)}} = 30.68$$

Процентный доход в квартале

30.68 x 92 (число дней в квартале) = 2,823.01 драм

4-ый квартал

Процентный доход за день

$$\frac{80{,}000 \text{ (депозитная сумма) x } 16\% \text{ (годовая процентная ставка)}}{365 \text{ или } 366 \text{ (число дней в году, в високосном году)}} = 35.07$$

Процентный доход в квартале

35.07 x 92 (число дней в квартале) = 3,226.30 драм

Чистый процентный доход в конце первого года

1,972.60 + 2,393.42 + 2,823.01 + 3,226.30 – 1,041.53 (налог 10%) = 9,373.81

К концу первого года после начисления и квартального пополнения в сумме 10,000 драм, сумма депозита составит 99,373.81 драм.

По тому же принципу и производятся подсчеты за 2-10 лет.

В случае, если депозит останется в банке до конца срока, в конце 10-го года сумма депозита составит 922,043.61 драм.

В результате, первоначальная сумма вклада “Барекецик апага” в размере 50.000 драм, с годовой процентной ставкой РПКБ+5% и квартально с пополнением счета на 10,000 драм, по истечении 10-и лет составит 922,043.61 драм.

Распределение депозита:

а. В конце каждого квартала сумма счета уменьшается на 10,000 драм.
Расчет процентной суммы депозита осуществляется следующим образом:

а. 1-***ый год***

1-**ый квартал**

Процентный доход за день

$$\frac{922{,}044 \text{ (депозитная сумма) x } 16\% \text{ (годовая процентная ставка)}}{365 \text{ или } 366 \text{ (число дней в году, в високосном году)}} = 404.18$$

Процентный доход в квартале

404.18 x 90 (число дней в квартале) = 36,376.52 драм

2-**ой квартал**

Процентный доход за день

$$\frac{822{,}044 \text{ (депозитная сумма) x } 16\% \text{ (годовая процентная ставка)}}{365 \text{ или } 366 \text{ (число дней в году, в високосном году)}} = 360.35$$

Процентный доход в квартале
360.35 x 91 (число дней в квартале) = 32,791.66 драм

3-ий квартал

Процентный доход за день

$$\frac{722{,}044 \text{ (депозитная сумма) x } 16\% \text{ (годовая процентная ставка)}}{365 \text{ или } 366 \text{ (число дней в году, в високосном году)}} = 316.51$$

Процентный доход в квартале
316.51 x 92 (число дней в квартале) = 29,119.13 драм

4-ый квартал

Процентный доход за день

$$\frac{622{,}044 \text{ (депозитная сумма) x } 16\% \text{ (годовая процентная ставка)}}{365 \text{ или } 366 \text{ (число дней в году, в високосном году)}} = 272.68$$

Процентный доход в квартале
272.68 x 92 (число дней в квартале) = 25,086.25 драм

Чистый процентный доход в конце первого года

36,376.52 + 32,791.66 + 29,119.13 + 25,086.25 – 12,337.36 (налог 10%) = 111,036.20

На основании того же принципа производятся рассчеты для остальной суммы, вплоть до погашения всей суммы.