
Банки, Банковские вклады и депозиты

ВЛИЯНИЕ БАНКОВ И БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ НА СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ.

- Считается, что предвестники банков появились на Древнем Востоке в VII–VI вв. до н.э., затем эстафету подхватила Древняя Греция. Первоначально вклады состояли из зерна и других товаров, но в процессе развития экономики основными видами вкладов становились драгоценные металлы.
- История банковского дела в современном смысле этого слова восходит к средневековой Италии, к Венеции, этот город в те времена был центром торговли. Слово «стол» на итальянском звучит как «banco», отсюда и появилось название «банк».

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

- **Банк** –это финансово-кредитное учреждение, которое производит разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывает финансовые услуги.
- **Банковская система** –это совокупность действующих в стране кредитно-финансовых учреждений, выполняющих банковские операции.
- В настоящее время в Российской Федерации существует двухуровневая структура банковской системы:
 - - первый уровень – Центральный банк;
 - - второй уровень – коммерческие банки.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- Это главный банк страны, наделенный особыми полномочиями, в первую очередь, монопольным правом на эмиссию национальных денежных знаков и регулированием всей кредитно-банковской системы.
- Основными функциями Центрального банка являются:
 - - денежная эмиссия – выпуск в обращение национальных денежных знаков;
 - - хранение государственных золотовалютных резервов;
 - - ведение счетов правительства;
 - - хранение резервного фонда других кредитно-финансовых организаций;
 - - кредитование коммерческих банков;
 - - контроль за деятельностью кредитно-финансовых организаций;
 - - кредитно-денежное регулирование экономики.

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

- Коммерческие банки предоставляют финансовые услуги и создают банковские продукты, которые активно предлагают потребителям. Они привлекают капитал, сбережения населения и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале.
- Так, для приема вкладов клиентов коммерческий банк создает продукт – депозит, а для выдачи ссуд – кредит. Таким образом, банк выполняет роль посредника между вкладчиком и заемщиком.

ФОРМИРОВАНИЕ УМЕНИЯ ЭФФЕКТИВНО СОХРАНЯТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.

- В первую очередь, речь идет о **банковских депозитах**.
- Депозитная линия состоит из большого количества депозитных продуктов, которые отличаются друг от друга такими качественными характеристиками, как срок, сумма, процентная ставка, частота выплаты процентов, капитализация процентов, возможность пополнения, возможность досрочного снятия.
- Сумма вклада на депозит должна определяться с учетом доходов и расходов вкладчика. Следует вкладывать те денежные средства, которые не предполагается расходовать продолжительный период времени, то есть свободные денежные ресурсы.

ЗАДАНИЕ:

- Что такое депозит?
- а. Бессрочный вклад в банке
- б. Срочный вклад в банке
- с. Бессрочный кредит в банке
- д. Срочный кредит в банке

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

- Что касается процентной ставки, следует учесть, что банкам невыгодно принимать вклады на короткий срок, следовательно, по краткосрочным вкладам будут предлагаться меньшие проценты.
- Необходимо понимать, что доходность вклада зависит от условий выплат процентов. Так может рассчитываться простой и сложный процент по вкладу.

ИНСТРУМЕНТАРИЙ ДЕПОЗИТОВ

- **Процент** – сумма дохода от предоставления капитала в долг или плата за пользование ссудным капиталом во всех его формах (депозитный и кредитный процент, по облигациям и векселям).
- **Простой процент** – сумма дохода, начисляемого к основной сумме капитала в каждом интервале, по которой дальнейшие расчёты не производят.
- **Сложный процент** – сумма дохода, начисляемого в каждом интервале, которую не выплачивают, а присоединяют к основной сумме капитала (вклада) в последующем платёжном периоде.
- **Процентная ставка** – удельный показатель, в соответствии с которым в установленные сроки выплачивают сумму процентов в расчёте на единицу капитала (вклада). На практике процентная ставка выражает соотношение годовой суммы процентного дохода к объёму основного долга.

ИНСТРУМЕНТАРИЙ ДЕПОЗИТОВ

- **Будущая стоимость денег** (Future Value, FV) – сумма вложенных в настоящий момент денежных средств, в которую они превратятся через определенный период времени с учётом выбранной процентной ставки.
- **Настоящая стоимость денег** (Present Value, PV) – сумма будущих денежных средств (вклада), приведённых с учётом конкретной процентной ставки к настоящему моменту времени.
- **Наращение стоимости** (компаундинг – compounding) – процесс пересчета настоящей стоимости денежных средств (вклада) в их будущую стоимость в конкретном периоде времени путём добавления к первоначальной сумме начисленной величины процента.
- **Дисконтирование стоимости** (discounting) – процесс приведения будущей стоимости денежных средств (вклада) к их настоящей стоимости путём исключения из будущей суммы соответствующей величины процента (дисконта). Посредством такой финансовой операции достигают сопоставимости текущей стоимости предстоящих денежных потоков.

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ(ССВ)

- Агентство по страхованию вкладов (АСВ) управляет ССВ.
- Участие в АСВ для всех российских банков(принимающих вклады населения) обязательно;
- Убедитесь , что выбранный банк входит в систему страхования вкладов;
- Не держать в одном банке свыше лимита по компенсации.

Страхование распространяется на все средства физлиц, находящиеся на банковских счетах или вкладах, вне зависимости от гражданства вкладчика.

Однако существует перечень **нестраховых исключений**, в который входят:

- вклады, находящиеся в иностранных филиалах российских банков;
- депозиты «на предъявителя»;
- средства, переданные в доверительное управление банку;
- залоговые счета;
- средства физлиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без оформления юридического лица;
- деньги в электронных кошельках;
- счета нотариусов или адвокатов, на которых находятся средства от их профессиональной деятельности.

Если сумма по одному или нескольким депозитам клиента в одном банке составляет больше 1 400 тыс. рублей, остаток средств может быть возвращен клиенту в рамках ликвидации кредитной организации.

расширили сумму возмещения до 10 миллионов рублей по некоторым типам вкладов,

Этими обстоятельствами могут быть:

- Продажа недвижимости — квартиры, участка земли, частного дома вместе с землей.
- Получение наследства — но только в случае, если средства зачислены на счет в безналичном виде.
- Получение денежных средств, связанное с исполнением судебных решений.
- Выплата страховых или социальных пособий, различных компенсаций, возмещение ущерба и т. д.
- Сюда относятся компенсации по работе, выплаты по полисам обязательного страхования, социальные выплаты.
- Получение государственного гранта в форме денежной субсидии.

Что еще нужно знать

- Помимо пяти ситуаций-исключений повышенное возмещение можно получить еще и по эскроу-счетам, на которых хранятся деньги, предназначенные для сделок по покупке или продаже жилья.
- Если сумма вкладов одного клиента превышает 1 миллион 400 тыс. рублей, то их лучше разместить в разных кредитных организациях — так размер возмещения для каждого банка будет считаться отдельно, средства клиента будут в большей безопасности
- В некоторых случаях вкладчик может получить неполное возмещение, даже если на его депозите было менее 1 млн 400 тыс. рублей. Причиной этого может быть выданный в этом же банке и еще не погашенный кредит или иной заем

Счет эскроу — это **специальный счет для безопасного проведения расчетов между покупателем и продавцом**. Его еще называют условный счет, потому что он автоматически переходит от одного владельца к другому при наступлении определенных условий.

ЗАДАЧИ:

- ▣ 1. Какую ставку по годовому депозиту должен назначить банк, чтобы к инфляции в 7% в год реальная ставка по депозиту составила 3%?
- ▣ 2. Какой будет реальная ставка по годовому депозиту, если банк выплатил 10%, а годовая инфляция составила 9%?

Формула простых процентов

- $x = a(1 + p \cdot n / 100)$

➤ сумму вклада (**a**)

➤ процентную ставку по выбранному вкладу (**P**)

Формула сложных процентов

- $x = a(1 + p / 100)^n$

➤ цикличность начисления процентов (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально и т.д.)

➤ срок размещения вклада (**n**)



Формула для вкладов с ежемесячной капитализацией

Чтобы рассчитать возможную прибыль в случае выбора вида депозита с капитализацией % с ежемесячным начислением % подойдет такая формула:

$S = P \times [1 + (N \times d) / 100 \times D]^n$, здесь используются следующие обозначения:

n – количество проведенных операций перевода процентов в тело вклада на протяжении полного срока действия договора;

S – сумма вклада на дату окончания действия депозита, которую вкладчик получит на руки;

P – изначально внесенная сумма на депозит с возможностью капитализации;

N — % ставка (годовая);

d –равняется 30 – кол-во дней, за которые начисляются % до капитализации;

D – дней в году.

Формула для вкладов с ежедневной капитализацией

Если выбрана форма начисления % с ежедневной капитализацией, применяется следующая формула:

$S = P \times (1 + N/K)^T$, где:

S – суммарный доход;

P – внесенная при заключении договора сумма;

N – годовая % ставка;

K – 365 или 366 дней;

T – кол-во дней, на которые открыт депозит.

Формула для вкладов с ежеквартальной капитализацией

В данном случае расчет процентов будет выглядеть следующим образом:

$S = P \times (1 + N/4)^T$, где:

S — получаемый в конце срока доход;

P – изначально размещенная сумма на депозите;

N — годовой %;

T – количество кварталов, на протяжении которых открыт вклад.

ЗАДАЧИ:

- 3. Михаилу подарили 10 000 р. на день рождения. Михаил решил пользоваться ими через 3 года, когда будет поступать в институт. Чтобы деньги не обесценивались, находясь в копилке, он решил разместить их на депозите в банке. Какое из предложений для трёхлетнего депозита будет выгоднее для Михаила? Банк А предлагает ставку 10% годовых с начислением процентов в конце срока. Банк Б предлагает ставку 9% годовых с начислением и капитализацией процентов после каждого года.
- 4. Банк А по случаю своего 12-летия предлагает ставку 12% годовых размещении средств на депозите на 5 лет. При этом проценты начисляются в конце срока. Банк Б предлагает по пятилетнему депозиту ставку 13% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какой из банков предлагает клиенту более выгодный депозит?
- 5. Какой депозит выгоднее: со ставкой 10% и ежемесячным начислением и капитализацией процентов или со ставкой 12% и начислением процентов раз в год?

СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

- Для того, чтобы получить проценты, необходимо быть уверенным в надежности банка.
- Для этого надо ознакомиться с рейтинговой оценкой банка, проверить наличие лицензии, системы страхования вкладов, проанализировать информацию
- Также необходимо отслеживать информацию о максимальной сумме, которую государство гарантирует вкладчику к возмещению в предусмотренных законом случаях.
- Российские клиенты получают 100% от суммы застрахованного банковского вклада, но не более 1 400 000 рублей по всем счетам в одном банке. При этом валюта пересчитывается в рубли по курсу Центрального Банка РФ на день наступления страхового случая.

ДЕПОЗИТНЫЙ ДОГОВОР: УСЛОВИЯ

- 1.Срок и процентная ставка;
- 2.Периодичность начисления и капитализация процентов;
- 3.Автоматическая пролонгация депозита;
- 4.Возможность пополнения счета;
- 5.Возможность досрочного частичного снятия средств;
- 6.Возможность перевода вклада в иную валюту

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДА ПО ДЕПОЗИТУ

- С 1 января 2021 года для россиян вступил в силу новый закон о налогообложении процентов по банковским вкладам. Поправки внесли во вторую часть Налогового кодекса России

Однако налоговая база начала формироваться только в этом году, так что если вы получали проценты в 2020 году и раньше, то они учитываться не будут.

- Впервые такой налог нужно было бы заплатить в 2022 году — до 1 декабря.
- За текущий год налоги оплачиваются в следующем.

Однако в конце марта президент России подписал новый закон, который временно разрешил россиянам не платить налог на доход по вкладам. Согласно ему, граждане не должны будут уплачивать НДФЛ с процентных доходов по банковским вкладам, полученных в 2021–2022 годах. Таким образом, в 2022 и 2023 годах платить такой налог не нужно.

Каким был налог на вклады раньше

Раньше налог по депозитам нужно было платить только в том случае, если процентная ставка по вкладу превышала ключевую ставку ЦБ на 5 процентных пунктов.

В таком случае с этого «превышения» резидентам нужно было заплатить налог в 35%, нерезидентам — 30%.

При ставке ЦБ 4,25%, налогооблагаемая база начиналась бы с 9,25% и выше.

Налоговый резидент — тот, кто платит налоги в бюджет той или иной страны. В России это люди, которые находились на территории страны 183 дня в течение года.

Какой налог на вклады действует сейчас

Теперь схема, по которой рассчитывается налогооблагаемая база, изменилась. Ставка будет одинаковая и для резидентов, и для нерезидентов — 13% НДФЛ. А правило «плюс 5%» больше не применяется.

Когда и как платить налог по вкладам

Платить налог по вкладам нужно самостоятельно. Но подавать декларацию не придется. Банки сами направят информацию о ваших вкладах и доходах в Федеральную налоговую службу. Они должны отчитаться до 1 февраля следующего года.

Если ваши доходы превысят необлагаемую базу, ФНС пришлет вам уведомление. Налоги за предыдущий год нужно будет заплатить до 1 декабря следующего. Например, за 2023 год — до 1 декабря 2024-го.

Для процентных доходов от вкладов государство ввело **необлагаемую сумму дохода**. Все, что окажется **выше этой суммы, облагается налогом**. До конца марта этого года необлагаемая сумма должна была считаться так: **ключевая ставка на 1 января умножалась на $\text{₽}1$ млн**. Но теперь, после изменений, она будет рассчитываться иначе: **максимальная ключевая ставка ЦБ за год умножается на сумму в $\text{₽}1$ млн**.

Таким образом, если в течение года ставка Банка России повышалась, а после этого выросли ставки по вкладам, то и необлагаемый налогом доход также увеличится. Соответственно, и меньше шансов, что придется платить налог. Такая схема расчета распространяется на будущие налоговые периоды, то есть на проценты, полученные в 2023 году и далее.

К примеру, максимальная ключевая ставка ЦБ в 2022 году составила 20%. В этом случае налогообложению подлежал бы весь процентный доход, превышающий $\text{₽}200$ тыс.

Представим, что на вашем банковском депозите лежит $\text{₽}1,7$ млн по ставке 7% годовых. А максимальная ключевая ставка ЦБ за год составляла 10%.

Используем следующую формулу

$(\text{Ваш доход по вкладу} - \text{Необлагаемая сумма}) * 13\% = \text{Налог на доход от вклада}$

Считаем сумму, с которой будет взиматься налог

$\text{₽}1,7 \text{ млн} * 7\% (\text{ставка по вкладу}) - \text{₽}1 \text{ млн} * 10\% (\text{ставка ЦБ}) =$

$\text{₽}119 \text{ 000} - \text{₽}100 \text{ 000} = \text{₽}19 \text{ 000}$

Считаем налог с получившейся суммы

$\text{₽}19 \text{ 000} * 13\% = \text{₽}2470$

Итого: налог на вклад $\text{₽}1,7$ млн под 7% при максимальной ключевой ставке ЦБ за год в 10% составит $\text{₽}2470$.

-
- 6. Петя хочет ежемесячно получать доход по банковскому депозиту в размере 30 000 р. Какой должна быть сумма вклада, если процентная ставка по депозиту с ежемесячным начислением процентов составляет 12% годовых?
 - 7. Татьяна разместила на банковском депозите 60 000 р. На какую сумму она может рассчитывать через год, если известно, что годовая ставка по депозиту составляет 12%, а проценты начисляются и капитализируются ежемесячно?
 - 8. Сколько времени понадобится вкладчику, чтобы удвоить сумму вклада, если ставка по депозиту 11%, а проценты начисляются и капитализируются ежегодно?

ЗАДАЧА:

- 9. Владимир приобрёл 5000 долларов США по курсу 32 рубля и разместил их на долларовый депозит под 3% годовых. По прошествии года курс доллара к рублю снизился до 67 р. Рассчитайте, насколько обесценились вложения Владимира в рублёвом выражении.

ЗАДАЧА:

10. Алексей разместил 50 000 р. на годовом депозите под 10% годовых. По прошествии года он обратил внимание на падение рубля по отношению к доллару США и евро и решил перевести свои сбережения и эти валюты.

На половину своих сбережений Алексей приобрёл доллары США по курсу 64,5 и разместил их на долларовом депозите под 3% годовых. На другую половину сбережений он приобрёл евро по курсу 72,1 и разместил на соответствующем депозите под 2,5% годовых. Рассчитайте итоговую сумму, которую получит Алексей по прошествии двух лет и в рублёвом выражении, если известно, что в конце второго года он продал доллары США по курсу 60,2, а евро — по 69,9. Сравните полученный результат с результатом, который Алексей мог бы получить, если бы и на второй год оставил свои сбережения на рублёвом депозите под те же 10% годовых.